
BC “EuroCreditBank” SA

Situăriile financiare

pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

Întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară

CUPRINS

RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI	3
RAPORTUL PREȘEDINTELUI.....	8
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	13
SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL ...	14
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU.....	15
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	16
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	18

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acționarii B.C. EUROCREDITBANK S.A.

Raport cu privire la Situațiile Financiare Individuale**Opinie**

65 Stefan cel Mare și Sfânt Blvd
5th Floor, Office 507
2001 Chisinau Moldova

T: +373 22 233003
F: +373 22 234044

info@bakertilly.md
www.bakertilly.md

- [1] Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale BC EUROCREDITBANK S.A. (denumita în continuare „Banca”) care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2018, precum și situația individuală a rezultatului global, situația individuală a modificărilor în capitalurile proprii și situația individuală a fluxurilor de numerar pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta data, precum și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
- [2] În opinia noastră, rapoartele financiare anexate oferă o imagine fidela, sub toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Băncii la 31 decembrie 2018 și a rezultatelor sale financiare și a situației fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta data, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Baza pentru opinie

- [3] Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“International Standards of Auditing” sau ”ISA”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale” din prezentul raport. Suntem independenți față de Banca, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

- [4] Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare însemnatate în auditarea situațiilor financiare individuale ale exercițiului curent. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al situațiilor financiare individuale privite în ansamblu și pentru formarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, nu emitem o opinie separată asupra acestor aspecte.

Aspecte cheie de audit	Abordarea auditorului
Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților	
La 1 ianuarie 2018, Banca a adoptat IFRS 9, noul standard de contabilitate pentru instrumentele financiare, care introduce modelul de pierderi de credit așteptate (ECL).	Pentru a obține dovezi suficiente de audit, parcursul auditului nostru am obținut înțelegerea procedurii de calcul a deprecierei creditelor, aplicate de către Bancă. Pe parcursul acestui proces: a) am evaluat gradul de adevarare a politicilor, a procedurilor și a controalelor implementate în cadrul procesului, pentru a projecța procedurile noastre astfel încât să fie capabile să abordeze riscurile de denaturare semnificativă în acest domeniu. b) am evaluat adevararea metodologiei utilizate de Bancă pentru identificarea deprecierei creditelor și calcularea provizionului pentru portofoliile semnificative de împrumuturi.
Aplicarea modelului de calcul al ECL necesită judecăți și estimări semnificative din partea conducerii.	
În vederea determinării necesarului de ajustări pentru reduceri pentru depreciere aferente creditelor, Banca aplică un model statistic ce utilizează atât parametri determinați intern, cât și parametri externi.	

ADVISORY · ASSURANCE · TAX

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT (continuare)
Aspectele cheie de audit (continuare)

Aspecte cheie de audit	Abordarea auditorului
Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților (continuare)	
<p>Descriem mai jos ce considerăm judecările și estimările cheie:</p> <p>a) Interpretarea și ipotezele folosite pentru a construi modelul pentru ECL.</p> <p>b) Completitudinea și acuratețea datelor utilizate pentru calcularea valorilor ECL.</p> <p>c) Ipotezele și hotărările, în ceea ce privește identificarea cuantificării deprecierii creditelor.</p> <p>d) Alocarea creditelor și avansurilor de la clienți pe etape, conform criteriilor standardului.</p> <p>În conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente Financiare, Banca distinge între trei etape ale deprecierii, pe baza unor criterii de clasificare ce iau în considerare atât caracteristicile obiective ale creditelor acordate și ale debitorilor, dar și estimări subiective ale Băncii.</p> <p>ECL sunt calculate având la bază date istorice și elemente de prognoză macroeconomică.</p> <p>Modelul statistic folosit pentru determinarea pierderilor așteptate din credite se bazează pe probabilitatea de nerambursare și valoarea estimată a ratei pierderii în caz de neplată. Datele de intrare pentru model și metodologia de calcul și complexitatea acesteia depind de rațiunea managementului băncii.</p> <p>După cum este descris în nota 8 a situațiilor financiare, Banca a înregistrat la 31 decembrie 2018 reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților în valoare de MDL'000 7,174.</p>	<p>c) am evaluat proiectarea și eficacitatea principalelor controale interne implementate de către conducerea Băncii referitoare la calculul reducerilor pentru deprecierea creditelor acordate clienților. Evaluarea sa concentrat pe controalele legate de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - identificarea în timp util a creșterii semnificative a riscului de credit și a clasificării corecte a împrumuturilor la etapele de depreciere corespunzătoare; - procesele regulate de evaluare a bonității clienților, - aprobarea evaluării garanțiilor de către experți, - revizuirea și aprobaarea de către conducere a rezultatelor evaluării deprecierii. <p>d) am implicat experți în domeniile care necesită o expertiză specifică.</p> <p>Am revizuit de asemenea calitatea datelor istorice utilizate în calculul parametrilor de risc de credit și am recalculat acești parametri. De asemenea, am recalculat deprecierea pe baza parametrilor rezultați din modelare, pe baza de eșantion.</p> <p>e) pe un eșantion de expunerii am evaluat oportunitatea metodologilor de depreciere și aplicarea lor. Am format o viziune independentă asupra nivelurilor reducerilor de depreciere necesare examinând informațiile interne și externe disponibile.</p> <p>f) am derulat proceduri de fond asupra unui eșantion de credite pentru a verifica clasificarea acestora și pentru a identifica orice indiciu de depreciere, precum și dacă sunt necesare reduceri pentru suplimentare pentru deprecierea creditelor.</p> <p>g) am aplicat raționamentul profesional pentru a evalua elementele luate în calcul la stabilirea pierderilor de valoare și am comparat rezultatele cu cele ale Băncii.</p> <p>h) am analizat situația financiară a împrumutătorilor și am determinat dacă există încălcări ale prevederilor contractului de credit sau modificări ale condițiilor de la momentul acordării. Am evaluat impactul condițiilor economice, valoarea garanțiilor, precum și alți factori ce ar putea afecta recuperabilitatea creditelor.</p> <p>i) Am evaluat completitudinea și adekvarea reprezentărilor din situațiile financiare ale Băncii cu privire la creditele acordate clientelei.</p>

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT (continuare)

Alte informații – raportul conducerii

- [5] Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Conducerii, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimam nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acesta.

În legătura cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul finanțier încheiat la 31 decembrie 2018, responsabilitatea noastră este să citim acele informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvențe cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Conducerii, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu articolul 31 din Legea contabilității nr. 113 din 27 aprilie 2007.

În baza exclusiv a activităților cere trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- Informațiile prezentate în Raportul Conducerii pentru exercițiul finanțier pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- Raportul Conducerii, a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu articolul 31 din Legea contabilității nr. 113 din 27 aprilie 2007.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul finanțier încheiat la data de 31 decembrie 2018, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest subiect.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare individuale

- [6] Conducerea Băncii are responsabilitatea întocmirii și prezentării fidele a acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF), și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
- [7] În întocmirea situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacitații Băncii de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuării activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să opreasă operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
Persoanele responsabile cu guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Băncii.

Consiliul de Administrație și Comitetul de audit al Băncii sunt responsabili pentru supravegherea procesului de raportare financiară a băncii.

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT (continuare)

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale

- [8] Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, în ansamblu, sunt lipsite de denatură semnificativă, cauzate fie de frauda și 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 Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de frauda, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale.
- [9] Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercitam raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificam și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale cauzate fie de frauda, 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 frauda este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de conducere.
 - Formulam o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieri semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să ofere o prezentare fidela.
- [10] Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT (continuare)**Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale (continuare)**

[11] De asemenea, punem la dispoziția persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație conform căreia am respectat toate cerințele etice aplicabile cu privire la independenta și ca le vom comunica toate raporturile și aspectele care pot fi considerate în mod rezonabil a ne afecta independenta, și dacă este cazul, măsurile de siguranță corespunzătoare.

[12] Din aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, noi le extragem pe cele care au fost cele mai relevante în auditul situațiilor financiare individuale aferente exercițiului curent și sunt, astfel, aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic dezvăluirea publică a aspectului respectiv sau dacă, în cazuri extrem de rare, stabilim că un aspect nu trebuie comunicat în raportul nostru deoarece se așteaptă în mod rezonabil că interesul public este mai mic decât consecințele negative ale unei astfel de comunicări.

Liderul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Nina Schendra.

25 aprilie 2019

în numele:

**ICS Baker Tilly Klitou and Partners SRL
Bvd. Stefan cel Mare și Sfânt 65, et. 5
Biroul 507, Chișinău MD-2001, Moldova**

Nina Schendra



Licență din activitatea de audit: Auditul General
seria A MMII nr 056038 din 13 Septembrie 2007,
valabilă până la 13 Septembrie 2022

Auditator Licențiat
Certificatul de calificare a auditorului seria AG
nr.00001 din 23 mai 2013

Certificat de calificare a auditorului instituțiilor
financiare Seria AIF 0022 din 10 decembrie 2013

Baker Tilly Klitou and Partners



RAPORTUL PREŞEDINTELUI

Rezultatele de bază ale activității BC EuroCreditBank S.A. (în continuare Banca) pentru anul 2018 sunt caracterizate de următorii indicatori:

- Conform rezultatelor pentru anul 2018 indicatorii efectivi ai riscurilor Băncii corespund limitelor și normativelor stabilite de BNM;
- Fondurile proprii ale Băncii (calculată după metodologia nouă) la 31.12.2018 au constituit 234 007 mii lei; (235 380 mii lei la 31.12.2017). După verificarea de către auditorul extern a situațiilor financiare anuale a Băncii și aprobarea ulterioară la Adunarea Generală a Acționarilor, Fondurile proprii reale ale Băncii, cu includerea profitului din august-decembrie 2018, vor constitui 239 275,3 mii lei cu 3 895,3 mii lei sau cu 1,7% mai mult în comparație cu anul 2017.
- Rata fondurilor proprii totale la situația din 31.12.2018 a atins 38,86% (pe sistem 26,55%) (normativul BNM - nu mai mic de 10%);
- Lichiditatea curentă a Băncii la 31.12.2018 a constituit 47,40% (pe sistem 54,64%) (normativul BNM - nu mai mic de 20%). Aceasta a permis Băncii de a asigura la termen și în volumul necesar tranzacțiile efectuate și de a-și onora obligațiunile;
- Total Active au constituit 1 061 071 mii lei fiind în creștere în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 291 510 mii lei sau cu 37,88% fiind cea mai mare pe sistem (pe sistem creștere medie cu 4,6%);
- Portofoliul de credite (suma de bază) al Băncii, la situația din 31.12.2018 a constituit 479 544 mii lei majorindu-se în comparație cu perioada analogică a anului precedent cu 126 706,7 mii lei sau cu 35,9% fiind cea mai mare pe sistem (pe sistem creștere medie cu 5,9%);
- Portofoliul de depozite la 31 decembrie 2018 a constituit 718 981,7 mii lei și s-a majorat cu 270 531,2 mii lei sau cu 60,3% în comparație cu perioada analogică a anului precedent fiind cea mai mare pe sistem (pe sistem creștere medie cu 5,95%).

Active

Cota activelor generatoare de dobândă în total active (valoarea medie lunara la situația din 31.12.2018) a constituit 72,24% (pe sistem 77,84%).

Rentabilitatea activelor a constituit 1,22% (pe sistem 1,90%) înregistrând o descreștere cu 0,20 p.p. în comparație cu anul precedent din motivul creșterii rapide a activelor.

Obligațiuni și capital acționar

La finele perioadei de gestiune pasivele au constituit 1 061 071 mii lei, dintre care capitalul acționar constituie 308 385,8 mii lei sau 29% și obligațiunile 752 685 mii lei sau 71%.

În comparație cu 31.12.2017 a fost înregistrată creșterea capitalului acționar cu 3,5% (10 559,5 mii lei) și a obligațiunilor cu 59,6% (280 950,1 mii lei). Majorarea capitalului propriu din contul majorării profitului nedistribuit în suma de 10 247,7 mii lei.

Soldul total al depozitelor la data de 31 decembrie 2018 a constituit 718 981,7 mii lei și s-a majorat cu 270 531,2 mii lei sau cu 60,3% în comparație cu perioada analogică a anului precedent. Dintre care soldul depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 157 545,4 mii lei sau cu 52,7%, iar soldul depozitelor persoanelor juridice s-a majorat cu 112 985,9 mii lei sau cu 75,6%. Corelația între datorile și capitalul Băncii este de 2,43 în anul 2018 (1,58 în anul 2017), fiind cea mai bună pe sistem.

Rezultatele financiare

Pentru exercițiul financiar 2018 profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 11 055 mii lei cu 1 047,2 mii lei sau 10,5% mai mult în comparație cu perioada similară a anului precedent.

Veniturile totale ale Băncii pentru anul 2018 au constituit 101 634,8 mii lei în conformitate cu FINREP, inclusiv veniturile din dobânzi - 54 315,2 mii lei (53,4% din total venituri), pe sistem 62,5% și veniturile neaferente dobânzilor - 47 319,6 mii lei (46,6%). Structura veniturilor: venituri din dobânzi - 54 315,2 mii lei ceea ce constituie 53,4% din total venituri. În comparație cu 31.12.2017 veniturile totale s-au majorat cu 11 290,7 mii lei sau cu 12,5%.

O pondere semnificativă în structura veniturilor aferente dobânzilor o au veniturile aferente dobânzilor din împrumuturi și creațe - 45 830,7 mii lei (84,3%), care față de anul precedent au crescut cu 12 556,7 mii lei sau cu 37,7% mai mult, și veniturile din investițiile financiare la cost amortizat - 8 797,0 mii lei (16,2%).

Structura veniturilor neaferente dobânzilor s-a format din: venituri din taxe și comisioane - 21 326,7 mii lei (45,1%), veniturile aferente tranzacțiilor cu valuta străină - 22 250,5 mii lei (47,0%), alte venituri - 3 742,4 mii lei (7,9%).

Cheltuielile totale pentru anul 2018 au constituit 90 579,8 mii lei, iar comparativ cu perioada similară a anului precedent (12 Iunie 2017) s-au majorat cu 10 718,4 mii lei sau cu 13,4%. Ponderea cheltuielilor aferente dobânzilor în total cheltuieli este de 17,7% sau 16 040 mii lei. Comparativ cu anul 2017, cheltuielile aferente dobânzilor au crescut cu 4 802,1 mii lei sau cu 42,7%. Ponderea cheltuielilor neaferente dobânzilor constituie 82,3% sau 74 539,2 mii lei dintre care cea mai mare parte le revine cheltuielilor aferente remunerării muncii - 37 523 mii lei, care s-au majorat comparativ cu anul 2017 cu 2 575,4 mii lei sau cu 7,3%.

Raportul Președintelui (continuare)

Ponderea semnificativă în cheltuielile neaferente dobânzilor o constituie cheltuielile privind remunerarea muncii, inclusiv contribuțiile sociale și medicale de 37 523 mii lei (50,3%), alte cheltuieli au constituit la 31.12.2018 – 37 016,2 mii lei (49,7%), dintre care cele mai mari: 5 201,6 mii lei au constituit alte cheltuieli de exploatare, comisioane și taxe plătite, cheltuieli aferente operațiunilor de retragere și depunere în numerar; 4 075,5 lei au constituit cheltuieli din operațiunile cu carduri; 1 743,3 mii lei au constituit cheltuieli de telecomunicații, poștă și telegraf. Totodată cheltuieli privind mijloace fixe au constituit 13 486 mii lei (18,1%).

Principiul I al lichidității (lichiditatea pe termen lung) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2018 – 0,68 (pe sistem – 0,72), (normativ fiind nu mai mare de 1).

Principiul II al lichidității (lichiditatea curentă) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2018 – 47,4%, pe sistem 54,64% (normativ fiind nu mai mic de 20%, la data de 31.12.2017 – 44,02%, pe sistem 55,48%). Toți indicatorii descriși mai sus corespund cerințelor stipulate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Politica BC „EuroCreditBank” S..A. este orientată spre obținerea rezultatelor pozitive și spre asigurarea stabilității în dezvoltarea Băncii, majorând numărul de clienți prin deservirea calitativa, la nivel înalt și acordarea unui spectru larg de servicii la condiții avantajoase.

Activitatea cu clienții băncii

Pe parcursul anului 2018 Banca a fost implicată în importante acțiuni de promovare a produselor ei, de elaborare a celor noi în vederea majorării numărului de clienți atrași. În acest scop au fost emise produse noi de depozit: Standard Plus, Standard de Economii, Pensionar de Economii, Favorabil în contextul atragerii resurselor financiare. Prin urmare, s-a mărit considerabil volumul resurselor atrasе, ceea ce a generat cheltuieli cu dobânzi suplimentare dar, în schimb, a asigurat o bază financiară disponibilă pentru creditare, acest fapt explicindu-se prin creșterea veniturilor din creditare care este mai mare decât creșterea cheltuielilor cu dobânzi la depozite.

Pe parcursul a 12 luni din anul 2018, au devenit clienți ai Băncii 3 130 dintre care 2 855 persoane fizice și 275 persoane juridice. În această perioadă au fost deschise 6 087 de conturi noi dintre care 625 de către persoanele juridice și 5 462 conturi noi de către persoanele fizice.

Activitatea creditară

La situația din 31.12.2018, Portofoliul de credite al Băncii a constituit 479 544 mii lei (suma de bază) comparativ cu perioada analogică a anului precedent, s-a înregistrat o majorare a Portofoliului de credite brut cu 126 706,7 mii lei sau cu 35,9% (pe sistem descreșterea cu 5,9%), pe când Portofoliul de credite net ("Credite și avansuri" – FIN 1) a constituit 473 292,8 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 125 266,8 mii lei sau 36%.

Ponderea reducerilor calculate pentru pierderi la credite în total credite (la suma de bază) a constituit 6,7% (pe sistem 10,86%) (conform Regulamentului BNM) și 1,5% (deprecierile la suma de bază formate în conformitate cu Regulamentul privind evaluarea și calcularea mărimii deprecierii activelor și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale conform cerințelor SIRF).

Creditele neperformante au constituit 23 447,5 mii lei, ponderea lor în total credite constituind 4,89%, fiind cea mai mică pe sistem (media pe sistem 12,54%) și mai mică cu 1,8 p.p. în comparație cu perioada similară a anului precedent (la 31.12.2017 ECB – 6,66 %, sistem - 18,38%).

Portofoliul de credite este clasificat în categoriile de risc după cum urmează: credite standard (46,5%), supravegheate (48,7%), substandard (2,1%), dubioase (0,2%) și compromise (2,6%).

Pe parcursul anului 2018 au fost acordate 1 275 credite în sumă de 330 527 mii lei (exclusiv overdrafturile tehnice), comparativ cu 12 luni ale anului 2017, s-au majorat cu 30% sau cu 76 262 mii lei.

Rentabilitatea portofoliului de credite la situația din 31.12.2018 a constituit 10,92% (inclusiv creditele expirate) și 10,04% (excluzând creditele expirate).

Veniturile din activitatea de creditare dețin una din cele mai mari ponderi în veniturile totale ale băncii – cota acestora constituie 42,9% din total venituri la finele anului 2018 (la 31.12.2017 – 35,6%).

Veniturile din activitatea de creditare obținute pe parcursul anului 2018 au constituit 45 830,7 mii lei. Veniturile menționate, în comparație cu 12 luni ale anului 2017, s-au majorat cu 12 556,7 mii lei.

Activitatea valutară

O altă importantă direcție de activitate a Băncii o reprezintă operațiunile de cumpărare/vânzare a valutelor străine. Pe parcursul a 12 luni ale anului 2018 banca a obținut venituri în sumă de 22 250,5 mii lei, care reprezintă 20,8% din veniturile totale ale băncii. Pentru 12 luni ale anului 2018, veniturile din operațiunile de cumpărare/vânzare a valutelor străine în comparație cu perioada similară a anului precedent, a înregistrat o descreștere de 1,1% sau cu 241,5 mii lei. În comparație cu perioada similară al anului precedent rulajele s-au diminuat cu 8,8% sau 1 056 181,4 mii lei.

Raportul Președintelui (continuare)

Activitatea pe piețele financiare

În perioada anului 2018 BC "EuroCreditBank" S.A. a desfășurat activul lucrul pe piața interbancară, plasând mijloacele libere în băncile licențiate din Republica Moldova, BNM și băncile corespondente de peste hotare.

Pe piața interbancară-monetară majoritatea plasărilor au revenit tranzacțiilor cu Certificatele Băncii Naționale (CBN), valută de bază a cărora a fost leul moldovenesc.

Pe parcursul a 12 luni ale anului 2018 Banca a investit mijloace financiare în suma de – 2 982 638,3 mii lei, inclusiv overnight – 1 672 000 mii lei (sau 56%), CBN 1 235 000 mii lei (sau 41,4%) și valori mobiliare de stat – 75 638,3 mii lei (sau 2,6%).

Pentru 12 luni ale anului 2018 au fost obținute venituri în sumă de 8 797 mii lei (de la CBN – 2 954,9 mii lei, plasări în bănci – 3 808 mii lei, plasări overnight – 252,2 mii lei și valori mobiliare de stat – 1 781,9 mii lei). Comparativ cu perioada similară a anului precedent se observă o creștere cu 2 625,1 mii lei a veniturilor menționate. Aceasta se datorează micșorării volumului de investitii în Valori mobiliare de stat conform strategiei pe anul 2018 aprobată de către Consiliul de administrație al Băncii și totodată menținerii ratelor medii a dobânzii aferente valorilor mobiliare de stat la nivelul de 4-5% cu mult mai mic decât în anul 2017.

La situația din 31.12.2018 soldul portofoliului investițional net al Băncii a constituit 98 474 mii lei (9,3% din total active).

Gestionarea riscurilor

În perioada gestionară, principalele sarcini ale Băncii au fost minimizarea riscurilor operațiunilor bancare.

În scopul minimizării expunerii la riscuri, în Bancă lunar s-a efectuat calculul și controlul privind respectarea limitelor și normativelor stabilită, în corespondere cu cerințele aprobată de BNM, de Consiliul Băncii și de CDAP. Rapoartele cu privire la respectarea limitelor și a actelor normative se examinău și se discutau lunar la ședințele CDAP. Suplimentar, trimestrial avea loc testarea stress a lichidității Băncii, repartizată conform termenilor (GAP stress-testing), rezultatele căreia, de asemenea, se examinău la ședințele CDAP și la Consiliul Băncii.

Aprecierea justă a riscului de credit este de o importanță majoră pentru banca. Pentru estimarea riscului creditor independent fiecărui produs, Banca calculează următorii indicatori de bază: probabilitatea incapacității de plată, expunerea la risc la momentul incapacității de plată și termenul de scadență.

Pentru determinarea riscului creditor se efectuează o analiză detaliată a activității și situației financiare a debitorului, se întreprind diverse măsuri privind minimizarea riscurilor de creditare.

Sistematic, Banca efectua controlul limitelor poziției valutare deschise. Sunt stabilite și monitorizate limitele de expunere la riscul valutar.

Cu scopul minimizării riscului ratei dobânzii, Banca efectuează săptămânal analiza structurii activelor și pasivelor conform termenilor de achitare. Rapoartele date au fost utilizate de Bancă la aprobarea deciziilor privind reglementarea riscului ratei dobânzii. Pe parcursul anului au fost modificate ratele dobânzilor atât la depozitele la termen, cât și la credite.

Trimestrial se prezintă conducerii băncii și Comitetului de Dirijare a Activelor și Pasivelor și Consiliului de Administrație al Băncii un raport generalizat în care sunt descrise risurile bancare și măsurile de minimizare a lor.

Asigurarea cerințelor legislației privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului

Pe parcursul anului, Banca a continuat lucru privind asigurarea conformării băncii cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.

Procedurile „Cunoaște-ți clientul” au fost modificate în partea ce ține de identificarea clienților, beneficiarilor efectivi, persoanelor expuse politic, raportarea tranzacțiilor, astfel fiind aduse în conformitate cu schimbările din legislație și cerințele Băncii Naționale a Moldovei. Acestea au fost remise spre executare filialelor băncii.

Pentru agenții care au un nivel redus de transparență s-a recomandat monitorizarea tranzacțiilor cu o atenție sporită, raportarea operațiunilor financiare în conformitate cu procedurile interne și cerințele legislației. Au fost petrecute instruirile conform planului aprobat Raportul Grupului PCSB privind conformarea băncii cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei se prezintă trimestrial Comitetului de Conducere al băncii și se examinează periodic la ședințele Consiliului de Administrație al băncii.

Guvernarea corporativă

Codul de guvernare corporativă în BC „EuroCreditBank” S.A. a fost elaborat în baza și în conformitate cu prevederile Legii privind activitatea băncilor, Legea privind societățile pe acțiuni, Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare "Privind aprobarea Codului de guvernare corporativă", Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncii. La elaborarea Codului de asemenea s-a ținut cont de prevederile documentului Comitetului Basel pentru Supravegherea Bancară din februarie 2006 "Consolidarea guvernării corporative pentru instituțiile bancare".

Codul de guvernare corporativă al BC „EuroCreditBank” S.A. este public și este plasat pe pagina WEB a Băncii. Prevederile acestuia sunt obligatorii pentru organele de conducere ale Băncii, părțile interesate și angajații Băncii, inclusiv și acționarii ei.

Raportul Președintelui (continuare)

Codul de guvernare corporativă este actul juridic de bază care conține principiile de bază și situații concrete, pe care Comitetul de conducere, membrii Consiliului de Administrație al Băncii, acționarii le urmăresc în relațiile reciproce în activitatea sa, precum și se conduce de principiile și cele mai bune practici stipulate în Cod. De asemenea Codul de guvernare corporativă conține drepturile și obligațiile lor de bază, modul de realizare a lor, menite să asigure conducerea și controlul activității Băncii ținând cont de interesele acționarilor ei.

Pe lângă principiile de bază, prezentul Cod stabilește principii specifice, care sunt considerate elementele importante ale procesului de guvernare corporativă eficientă.

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Adunarea generală a acționarilor, având competențe exclusive stabilite de art. 50 al Legii privind societățile pe acțiuni, au adoptat hotărîrile privind aprobarea rapoartelor Consiliului de administrație, Organului executiv, distribuirea profitului, selectarea companiei de audit etc., necesare pentru buna desfășurare a activității Băncii în cadrul legal existent și cu respectarea prevederilor actelor normative în vigoare ale Băncii Naționale.

Hotărârile Adunării generale a acționarilor asupra chestiunilor ce tin de competența sa, au fost adoptate conform prevederilor Legii cu privire la societățile pe acțiuni, precum și ale Statutului Băncii, conformându-se concomitent prevederilor Codului de Guvernare corporativă al Băncii.

ORGANELE DE CONDUCERE ALE BĂNCII

Conducerea și gestionarea eficientă a activității Băncii revine organelor de conducere ale Băncii:

- Consiliul de administrație al Băncii;
- Comitetul de Conducere al Băncii.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII

Consiliul Băncii, ca organ ce reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și, în limitele atribuțiilor sale, a aprobat Regulamentele Băncii și modificările și completările acestora la solicitarea organului executiv.

Consiliul de Administrație al Băncii, la exercitarea atribuțiilor sale de aprobare a actelor normative interne ale Băncii, se conduce de interesele Băncii și ale acționarilor ei. Deasemenea Consiliul exercită supravegherea permanentă a îndeplinirii acestora de către Organul Executiv.

Pe parcursul anului Consiliul de Administrație al Băncii supraveghează eficacitatea funcționării și performanțele Organului executiv, rezultatele respectării de către acesta a politicii de gestionare a riscurilor, schimbările semnificative pozitive și negative ce au avut loc.

COMITETUL DE CONDUCERE AL BĂNCII – organul executiv

Organul executiv îndeplinește gestionarea curentă a Băncii, îndreptată la atingerea obiectivelor stipulate în strategia și business-planul ei.

În activitatea sa cotidiană Organul executiv a asigurat:

- a) organizarea și coordonarea desfășurării de către Bancă a activităților financiare permise Băncii prin licență eliberată de Banca Națională a Moldovei, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și actelor normative interne ale Băncii;
- b) examinarea rapoartelor financiare și specifice ale Băncii, rapoartele privind îndeplinirea Business-planului și a informat despre acestea Consiliului de Administrație al Băncii;
- c) examinarea materialelor aferente controalelor efectuate de Secția Audit Intern a Băncii, societatea de audit extern;
- d) prezentarea Consiliului de Administrație și fiecărui membru al acestor organe a documentelor și a altor informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor;
- e) aprobarea tranzacțiilor Băncii cu persoanele terțe, înaintea încheierii acestora, în limitele stabilită de Regulamentul cu privire la Organul executiv al Băncii ECB.

Activitatea Organului executiv al Băncii – Comitetul de Conducere al Băncii este efectuată în conformitate cu principiile și bunele practici stabilite de Codul de guvernare corporativă al Băncii.

Raportul Președintelui (continuare)

Concluzie:

Anul 2018 a fost anul schimbărilor esențiale pentru BC "EuroCreditBank" S.A., continuând activitatea agresivă axată pe vînzări de produse. Acest an a fost marcat de un asalt semnificativ în acordarea creditelor, pe fundalul micșorării ratei dobânzii la valorile mobiliare de stat, mijloacele bănești au fost redirecționate în activitatea de creditare, portofoliul net majorindu-se respectiv cu 36% de la începutul anului. Deasemenea o deosebită atenție a fost accordată asupra deservirii clientilor existenți și atragerea clientilor noi în bancă. Experiența anului 2018 prin aplicarea tacticilor agresive și masive în domeniul vînzărilor îndeamnă BC "EuroCreditBank" S.A. asupra continuării activității în același ritm.

Consiliul băncii au conlucrat efectiv cu managementul băncii și acționarii în vederea majorării în continuare a Fondurilor proprii cu scopul dezvoltării în continuare a activității băncii. În activitatea operațională, organele de conducere și administratorii băncii au asigurat buna funcționare a băncii, respectând principiile guvernării corporative.

Totodată au fost derulate lucrările în vederea reacordării băncii la cerințele implementării Standardului Internațional de Raportare Financiară 9 și implementării prevederilor Basel III în vederea perfecționării managementului riscurilor, creșterea cerințelor de transparență și publicare ale instituțiilor de credit. Banca urmărește să consolideze și să completeze permanent metodele și procesele existente, în toate arile de administrare a riscului.

Printre dificultățile cu care s-a confruntat banca pe parcursul anului 2018 putem menționa că unele din Sistemele TI învechite necesită modernizare cât și procurări de echipamente noi. De aceea pentru a nu stopa tempoul pozitiv inițiat în anul 2018, este nevoie de investiții în acest domeniu. De asemenea creșterea bruscă a portofoliului de credite a condus la necesitatea atragerii resurselor financiare suplimentare.

Pentru perioada anului 2019, banca își va continua activitatea bazându-se pe următoarele obiective:

- Atragerea rapidă a resurselor pentru activitatea de creditare;
- Creșterea portofoliului de credite se va efectua preponderent din acordarea creditelor pe termen scurt și termen mediu;
- Continuarea realizării măsurilor de înălțurarea neajunsurilor în urma controlului complex de la BNM;
- Realizarea prevederilor Basel III;
- Realizarea măsurilor controlului BNM în domeniul Tehnologiilor informaționale și dezvoltare, investind rapid în sfera dată.

Analiza descrisă mai sus a fost perfectată în baza rapoartelor FINREP și rapoartele prudentiale ale Băncii prezentate Băncii Naționale a Moldovei.

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
la 31 decembrie 2018

	Note	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
		MDL'000	MDL'000
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	4	104,383	77,987
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	248,346	176,873
Conturi curente și depozite la bănci	6	52,041	33,606
Active financiare păstrate până la scadență	7	-	49,316
Investiții financiare la cost amortizat	7	98,315	-
Credite acordate clienților, net	8	473,267	348,001
Active financiare deținute pentru vînzare	9	-	165
Titluri de investiții recunscute prin alte elemente ale rezultatului global	9	165	-
Imobilizări corporale, net	10	59,539	61,610
Imobilizări necorporale, net	11	2,410	1,494
Alte active, net	12	22,605	20,510
Total active		1,061,071	769,561
DATORII			
Împrumuturi	13	14,067	13,579
Datorii către clienți	14	720,431	449,337
Datorii privind impozitul amânat	15	2,616	2,801
Alte obligații	16	15,571	6,018
Total datorii		752,685	471,735
CAPITAL PROPRIU			
Acțiuni ordinară	17	138,000	138,000
Capital de rezervă	17	43,076	36,638
Rezerve din reevaluare	17	36,519	36,707
Profit nerepartizat	17	90,791	86,481
Total capital propriu		308,386	297,826
Total datorii și capital propriu		1,061,071	769,561

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 29 martie 2019 de către Executivul Băncii reprezentată de:

Președintele Comitetului de Contincere

Oleg Holban

Contabil Sef

Svetlana Brîncă



SITUATIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

	Note	2018 MDL'000	2017 MDL'000
Venituri din dobânzi	19	54,315	44,344
Cheltuieli cu dobânzile	20	(16,040)	(11,238)
Venituri din dobânzi, net		38,275	33,106
Venituri din speze și comisioane	21	21,327	20,220
Cheltuieli din speze și comisioane	22	(8,745)	(10,075)
Venituri din speze și comisioane, net		12,582	10,144
Venituri din operațiuni cu valută stăină, nete	23	22,333	22,574
Alte venituri operaționale	24	3,766	3,356
		26,101	25,931
Pierderi nete din deprecierea creditelor și creanțelor	8, 12	(2,355)	(1,187)
Cheltuieli privind retribuirea muncii	25	(41,105)	(37,828)
Cheltuieli generale și administrative	26	(17,311)	(17,658)
Cheltuieli cu amortizarea	10, 11	(3,766)	(3,047)
Total cheltuieli operaționale		(64,540)	(59,719)
Profit din activitatea operațională până la impozitare		12,417	9,462
Cheltuieli privind impozitul pe venit	15	(1,362)	547
Profit net al exercițiului finanțiar		11,055	10,008
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere			
Modificarea rezervei din reevaluare de la activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		189	2,720
Altele		26	(372)
Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere			
Modificarea rezervei din reevaluare de la activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	-
Alte elemente ale rezultatului global pentru perioada		215	2,348
Rezultat global total al exercițiului		11,270	12,356
Rezultat pe acțiune (MDL)	27	0.80	0.73

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emisie la 29 martie 2019 de către Executivul Băncii reprezentăți de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban

Contabil Sef

Svetlana Brîncă



SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

	Capital acționar		Rezerve generală	Rezerve prudențială	Profit nedistribuit	Rezerve din reevaluare	Total
	(MDL '000)		(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)
Bilanțul la 1 ianuarie 2017	138,000		11,690	15,780	83,292	39,427	288,189
Alocări la rezerva generală	-		703	8,464	(9,166)	-	-
Profitul pentru perioada curentă	-		-	-	10,008	-	10,008
Reevaluarea imobilizărilor corporale	-		-	-	2,720	(2,720)	-
Alte ajustări	-		-	-	(372)	-	(372)
Bilanțul la 31 decembrie 2017	138,000		12,393	24,244	86,481	36,707	297,826
Modificari ale politicilor contabile (IFRS 9)	-		-	-	(522)	-	(522)
Bilanțul la 1 ianuarie 2018	138,000		12,393	24,244	85,960	36,707	297,304
Alocări la rezerva generală	-		500	5,938	(6,438)	-	-
Profitul pentru perioada curentă	-		-	-	11,055	-	11,055
Reevaluarea imobilizărilor corporale	-		-	-	189	(189)	-
Alte ajustări	-		-	-	26	-	26
Bilanțul la 31 decembrie 2018	138,000		12,893	30,181	90,792	36,519	308,385

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 29 martie 2019 de către Executivul Băncii reprezentată de:

Președintele Comitetului de Conducere
Oleg Holban

Contabil Sef

Svetlana Brîncă



SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

	2018 MDL '000	2017 MDL '000
Fluxul mijloacelor bănești din activități operaționale		
Încasări privind dobânzi și comisioane	55,173	38,929
Plăti privind dobânzi și comisioane	(22,502)	(15,430)
Încasări privind credite anterioare trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la credite	218	(1,187)
Încasări privind alte venituri	35,719	35,024
Plăti privind salariații	(37,523)	(34,948)
Plăti privind furnizorii și antreprenorii	(111,383)	(56,236)
	(80,298)	33,848
Majorarea/(diminuarea) activelor		
Încasări/(plăti) privind depozite plasate la BNM	(15,355)	(4,492)
Încasări/(plăti) privind credite acordate clientelei	(138,410)	(121,585)
Încasări/(plăti) privind alte active	49,219	(57,455)
	(104,546)	(183,533)
Majorarea/(diminuarea) obligațiunilor		
Încasări/(plăti) privind depozitele de la clienți	285,345	110,216
Încasări/(plăti) privind depozite și împrumuturi de la bănci	-	-
Încasări/(plăti) privind alte obligațiuni	34,953	63,382
Plăti privind impozitul pe venit	(991)	-
	319,307	173,598
Fluxul mijloacelor bănești din activități de investiții		
Încasări/(plăti) privind hârtiile de valoare investiționale	26,815	33,418
Încasări/(plăti) privind activele materiale	2,833	2,108
Încasări/(plăti) privind activele nemateriale	(165)	550
Încasări privind dobânzi	16,446	13,006
	45,929	(43,766)
Fluxul mijloacelor bănești din activitatea financiară		
Încasări/(plăti) privind împrumuturile pe termen lung	519	1,317
Fluxul net din activitatea financiară	519	1,317
Efectul diferențelor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor		22,829
Fluxul net total	180,911	24,129
Mijloace bănești și echivalente la începutul anului	271,857	247,728
Mijloace bănești și echivalente la sfârșitul anului	452,768	271,857

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018 (continuare)

Numerar și echivalente de numerar

Nota	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
	MDL '000	MDL '000
Mijloace bănești în numerar	4	104,383
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	205,584
Conturi curente și depozite la bănci	6	52,041
Valori mobiliare investiționale	7	90,760
		452,768
		271,857

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

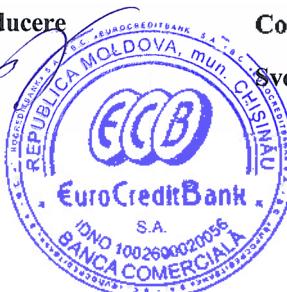
Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 29 martie 2019 de către Executivul Băncii reprezentată de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban

Contabil Sef

Svetlana Brîncă



NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

1. Informație generală despre Bancă

Banca Comercială EuroCreditBank SA (denumită în continuare "Banca") a fost fondată în Republica Moldova ca Societate pe Acțiuni Petrolbank, de tip inchis în septembrie 1992. Banca a fost înregistrată la Camera Înregistrării de Stat ca Societate pe acțiuni la 25 mai 2001, cu numărul de identificare de stat - 1002600020056.

La Adunarea Generală a Acționarilor din 4 iulie 2002 a fost aprobată noua denumire a Băncii - BC "EuroCreditBank" SA.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului central din Chișinău și prin intermediul celor 8 filiale și 42 agenții (8 filiale și 42 agenții la 31 decembrie 2017).

În prezent Banca deține licență Nr.004461 Seria A MMII eliberată la 30.06.2008, ceea ce îi permite să opereze în întreaga gamă de servicii bancare pentru clienți persoane fizice și juridice cuprinzând atragerea depozitelor, gestionarea lichidităților, activități de creditare, operațiuni valutare, s.a., în conformitate cu art. 26 p. 1) al Legii cu privire la Instituțiile financiare.

Adresa juridică a Băncii este următoarea:

str.Ismail, 33
MD-2011, mun. Chișinău
Republica Moldova

La situația din 31 decembrie 2018 Banca înregistra 288 angajați (31 decembrie 2017: 295).

Consiliul Băncii formulează politicile operaționale ale Băncii și supervisează implementarea acestora. Consiliul Băncii este compus din 4 membri aleși de Adunarea Generală a Acționarilor.

La 31 decembrie 2018, Consiliul Băncii a inclus următorii membri:

Bulgari Valeriu	Președintele Consiliului
Verejan Oleg	Membru al Consiliului
Cucu Gheorghe	Membru al Consiliului
Gaberi Gheorghe	Membru al Consiliului

Prezentele situații financiare au fost autorizate pentru emitere la 29 martie 2019 de către Executivul Băncii reprezentat de Președintele și Contabilul Șef.

2. Politici Contabile

2.1 Principii de bază utilizate la întocmirea situațiilor financiare

Declarație de conformitate

Situatiile financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS"), după cum au fost emise de către Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB). Prezentele situații financiare au fost întocmite în baza Standardelor Internaționale de Raportare Financiară valabile la 31 decembrie 2018, data întocmirii situațiilor financiare anuale. Adițional, au fost aplicate interpretările emise de Comitetul Internațional de Raportare și Interpretare Financiară (IFRIC).

Banca nu adoptă preventiv standarde care nu au fost declarate efective.

Anul fiscal al Băncii este anul calendaristic.

Principalele politici contabile aplicate la întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos. Aceste politici au fost consecvent aplicate pentru toți anii prezenți, cu excepția cazurilor când este menționat altfel.

Respectarea legislației naționale

În scopuri de supraveghere, instituția se califică drept Bancă comercială în conformitate cu licența bancară emisă de Banca Națională a Moldovei, care îi oferă autorizarea de desfășurare a activităților bancare în Republica Moldova și, prin urmare, este supravegheată de către Banca Națională a Moldovei. Situațiile financiare de față au fost aprobată pentru emitere de către Consiliul de Administrație.

Principii de evaluare

Situatiile financiare sunt pregătite în baza costului istoric, cu excepția terenurilor și clădirilor și a investițiilor financiare la cost amortizat, care sunt reflectate la valoarea justă.

Moneda funcțională și de prezentare

Situatiile financiare sunt prezentate în Lei Moldovenesc ("MDL") care constituie valuta funcțională și demonstrativă a Băncii, și toate valorile sunt rotunjite pînă la mii, cu excepția cazurilor când este menționat altfel.

2.2. Estimări și raționamente contabile semnificative

Prezentarea informațiilor financiare în conformitate cu IFRS solicită conducerii Băncii să emite raționamente cu privire la estimări și ipoteze care afectează valorile raportate de active și datorii, prezentarea activelor și datorilor contingente la data situațiilor financiare și sumele raportate pentru venituri și cheltuieli în perioada de raportare. Rezultatele reale ar putea fi diferite de aceste estimări și modificări ulterioare în ceea ce privește condițiile economice, strategiile de afaceri, reglementările legale, regulile de contabilizare și/sau alți factori pot avea drept consecință o modificare a valorilor estimate care poate avea un impact asupra situațiilor financiare ale Băncii.

Cele mai dese domenii în care sunt implicate estimările și raționamentul profesional sunt următoarele:

- **Valoarea justă a instrumentelor financiare**

Acolo unde valorile juste ale activelor financiare și datorilor financiare înregistrate în situația poziției financiare nu pot fi obținute de pe piețele active, ele sunt determinate utilizând o gamă variată de tehnici de evaluare care includ utilizarea modelelor matematice. Valorile introduse în aceste modele sunt luate de pe piețele existente atunci când este posibil, dar atunci când acest lucru nu este posibil, sunt aplicate evaluări și raționamente pentru a stabili valorile juste. Raționamentele respective iau în considerație lichiditatea și datele de intrare pentru modelul matematic cum ar fi discontarea fluxurilor de trezorerie și evaluarea ratei de default pentru instrumentele financiare asigurate cu active.

- **Pierderi din deprecierea creditelor**

Prin aplicarea IFRS 9, modelul "Pierderi ca rezultat al unor evenimente anterioare" din IAS 39 este înlocuit cu Modelul "Pierdere-Așteptată". Pierderi din deprecierea creditelor sunt stabilite în valoare echivalentă cu pierderea așteptată pentru toate activele financiare recunoscute la costul amortizat pentru toate instrumentele de finanțare recunoscute la valoarea justă cu modificările valorii juste raportate în venitul global (FVOCI), și pentru cele extrabilanțiere. Pierderile de credit anticipate sunt înregistrate într-o abordare cu diferite etape.

2. Politici Contabile (continuare)

2.2 Estimări și raționamente contabile semnificative (continuare)

- Continuitatea activității

Conducerea Băncii a evaluat abilitatea Băncii de a continua activitatea sa și s-a convins că Banca dispune de resursele necesare pentru a-și continua activitatea în viitorul previzibil. Plus la aceasta, conducerea nu cunoaște careva incertitudini semnificative care ar crea îndoieri în ceea ce privește abilitatea Băncii de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare continuă să fie pregătite în baza principiului continuității activității.

2.3. Politici contabile semnificative

a. Baza de evaluare

Aceste situații financiare au fost întocmite în baza convenției costului istoric, cu excepția cazului în care IFRS cere recunoașterea la valoarea justă.

Valoarea justă cel mai bine este reprezentată de prețurile cotate pe o piață activă. Dacă piața pentru un instrument finanțier nu este activă, Banca stabilește valoarea justă folosind o tehnică de evaluare. Scopul utilizării unei tehnici de evaluare este de a stabili care ar fi prețul tranzacției la data evaluării într-o tranzacție desfășurată în condiții obiective, determinată de considerente normale de afaceri.

Tehnicile de evaluare includ utilizarea tranzacțiilor de piață desfășurate în condiții obiective între părți interesate și în cunoștință de cauză (dacă este cazul), referință la valoarea justă actuală a unui alt instrument care este în esență la fel, analiza fluxului de trezorerie actualizat și modele de stabilire a prețurilor de opțiuni. Dacă există o tehnică de evaluare folosită frecvent de participanții pe piață pentru a pune valoare instrumentului și dacă această tehnică a furnizat consistent estimări fiabile de prețuri obținute în tranzacțiile reale de pe piață, Banca utilizează respectiva tehnică.

Tehnica de evaluare aleasă utilizează la maxim intrările pe piață și se bazează cât mai puțin posibil pe intrările specifice entității. Ea încorporează toți factorii pe care participanții de pe piață i-ar lua în considerație în stabilirea unui preț și este coerentă cu metodologiile economice acceptate pentru stabilirea prețurilor instrumentelor finanțiere.

Instrumentele finanțiere evaluate la valoarea justă pe o bază continuă pentru scopuri contabile includ toate instrumentele la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere și instrumentele finanțiere clasificate ca disponibile pentru vânzare. Detaliile cu privire la tehniciile de măsurare aplicate pentru pozițiile de bilanț sunt parte a politicilor contabile de mai jos.

Aceste situații financiare au fost întocmite pe baza principiului de continuitate a activității, care presupune că Banca va continua operațiunile sale pentru viitorul apropiat. În scopul de a evalua rezonabilitatea aceastei ipoteze, conducerea analizează programele intrărilor de numerar viitoare. Bazându-se pe aceste analize, conducerea consideră că Banca va putea să continue să opereze sub principiul de continuitate a activității pentru viitorul previzibil și, prin urmare, acest principiu a fost aplicat în pregătirea acestor situații financiare.

Anul finanțiar începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie și include toate operațiunile efectuate de Bancă. Toate cifrele efective care reflectă rezultatele finanțiere și economice ale activității Băncii în cursul anului finanțiar sunt incluse în situațiile finanțiere ale anului finanțiar.

2. Politici Contabile (continuare)

2.3 Politici contabile semnificative (continuare)

b. Tranzacții și solduri în valută străină

Tranzacțiile în valută străină sunt convertite în valută funcțională corespunzătoare conform cursului de schimb valutar la ziua efectuării tranzacției. Activele și pasivele monetare denominate în valută străină, la data întocmirii raportului, din nou, sunt convertite în moneda funcțională, în conformitate cu rata de schimb de la acea dată. Profitul din schimb valutar sau pierderile la articole monetare - constituie diferența dintre valoarea de amortizare în moneda funcțională la începutul perioadei, ajustat în funcție de randamentul efectiv și plăți în cursul perioadei și valoarea de amortizare în valută străină, convertită la cursul de schimb valutar la sfârșitul perioadei.

Activele nemonetare și pasivele denuminate în valută străină, care sunt evaluate la valoarea obiectivă, din nou sunt convertite în moneda funcțională conform cursului de schimb valutar la ziua când această valoare obiectivă a fost determinată.

Diferențele de schimb valutar care rezultă din re-convertire sunt recunoscute la profit sau pierdere, cu excepția diferențelor care rezultă din re-convertirea titlurilor de investiții recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global care sunt incluse în valoarea obiectivă a stocului de acțiuni.

Tranzacțiile în valută sunt înregistrate la cursul de schimb de la data tranzacției. La data situațiilor financiare, activele și datorile monetare denuminate în valută sunt convertite folosind cursul de schimb de închidere.

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

c. Numerar și echivalente de numerar

Pentru scopul bilanțului, numerarul cuprinde disponibilul în casă și la bănci și plasamente la vedere, iar echivalentele de numerar sunt investiții financiare pe termen scurt (pînă la 91 zile) foarte lichide, care sunt ușor convertibile în sume cunoscute de numerar și care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii.

d. Credite și creanțe și provizioane pentru deprecierea creditelor

Creditele și creanțele sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile și care nu sunt cotate pe o piață activă. Sumele raportate ca fiind creanțe de la clienti, sunt constituite în principal din împrumuturi și avansuri acordate. Pe lângă depozitele overnight și pe termen scurt, sumele raportate ca fiind creanțe de la bănci includ soldurile conturilor curente.

Toate creditele și creanțele către bănci, precum și creditele și creanțele către clienti intră în categoria de "credite și creanțe" și sunt contabilizate la costul amortizat, folosind metoda dobânzii efective minus pierderi pentru depreciere. La calculul costului amortizat se iau în considerație toate disconturile sau premiile la achiziție, precum și comisioanele aferente ce fac parte integrantă a ratei efective a dobânzii. Primele și reducerile amortizate sunt contabilizate în termeni de profit și pierdere în cadrul venitului net din dobânzi.

Expuneri evaluate în vederea deprecierii includ:

În scopul evaluării portofoliului de credite, Banca va forma grupuri de credite ce au caracteristici similare de risc. Creditele vor fi împărțite pe grupuri:

- Agenți economici
- Persoane fizice ce au asigurat creditul cu gaj
- Persoane fizice ce nu au asigurat creditul cu gaj

Reluarea pierderii din depreciere

În cazul în care, într-o perioadă ulterioară, valoarea pierderii aferente din depreciere scade, iar descreșterea poate fi corelată obiectiv cu un eveniment ce apare după ce a fost recunoscută deprecierea (cum ar fi o îmbunătățire a ratingului de credit al debitorului), pierderea din depreciere recunoscută anterior se reia prin ajustarea unui cont de provizion pentru depreciere. Reluarea nu are drept rezultat o valoare contabilă a activului finanțier mai mare decât valoarea ce ar fi constituit costul amortizat, dacă deprecierea nu ar fi fost recunoscută la data la care deprecierea este reluată. Valoarea pierderii se recunoaște în profit.

2. Politici Contabile (continuare)
2.4. Politici contabile semnificative (continuare)
d. Investiții financiare la cost amortizat

Investiții financiare la cost amortizat sunt acele active financiare care sunt desemnate drept disponibile în vederea vânzării și care nu sunt clasificate drept investiții financiare la cost amortizat sau investiții la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Investițiile financiare la cost amortizat sunt recunoscute inițial la cost plus cheltuielile aferente tranzacției de achiziție.

După recunoașterea inițială, Banca evaluează activele financiare la valoarea lor justă, fără nici o deducere a costurilor de tranzacție ce ar putea să fie suportate la vânzare sau altă cedare, excepție făcând următoarele categorii de active financiare:

- i. investițiile financiare la cost amortizat, care sunt evaluate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective și
- ii. investițiile în instrumentele de capitaluri proprii care nu au un preț cotat de piață pe o piață activă și a căror valoare justă nu poate fi evaluată fiabil și instrumentele derivate care sunt legate, și care se decontează prin livrarea unor asemenea instrumente de capitaluri proprii necotate, care sunt evaluate la cost.

Un câștig sau o pierdere rezultând dintr-o modificare a valorii juste a investiției este recunoscut(ă) după cum urmează:

- un câștig sau o pierdere generat(ă) de o investiție clasificat(ă) drept evaluat(ă) la valoarea justă prin profit sau pierdere este recunoscut(ă) în profit sau pierdere;
- un câștig sau o pierdere dintr-un Titlu de investiții recunoscute prin alte elemente ale rezultatului globale recunoaște la alte elemente ale rezultatului global, cu excepția pierderilor din deprecieră. În acel moment câștigul sau pierderea cumulat(ă) recunoscut(ă) anterior la alte elemente ale rezultatului global este reclasificat(ă) de la capitaluri proprii în profit sau pierdere ca o ajustare din reclasificare. Totuși, dobânda calculată utilizând metoda dobânzii efective este recunoscută în profit sau pierdere. Dividendele pentru un instrument de capitaluri proprii disponibil pentru vânzare sunt recunoscute în profit sau pierdere atunci când dreptul entității de a primi plata este stabilit.

Pentru investițiile contabilizate la cost amortizat, un câștig sau o pierdere este recunoscut(ă) în profit sau pierdere atunci când investiția este derecunoscut(ă) sau depreciat(ă), și prin procesul de amortizare.

e. Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt elemente corporale cu valoarea mai mare de pragul valorii initiale, stabilit de Ministerul Finanțelor, care sunt deținute în vederea utilizării pentru prestarea de servicii, pentru a fi închiriate terților sau pentru a fi folosite în scopuri administrative și se preconizează a fi utilizate pe parcursul mai multor perioade.

Cladirile și terenurile sunt înregistrate în bilanț la valoarea lor reevaluată minus uzura acumulată și minus provizionul pentru deprecieră, dacă este necesar. Alte tipuri de active materiale sunt înregistrate la costul istoric minus amortizarea și pierderile din deprecieră programate. Costul istoric include cheltuieli care sunt direct atribuibile achiziției produselor.

Costurile ulterioare sunt incluse în valoarea contabilă a activului sau sunt recunoscute ca un activ separat, numai atunci când este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate vor veni la Bancă și costul activului poate fi evaluat în mod credibil. Toate celelalte reparații și întreținerea sunt trecute la profit și pierdere pe parcursul perioadei financiare în care sunt suportate.

2. **Politici Contabile (continuare)**
2.4 **Politici contabile semnificative (continuare)**
g. **Imobilizări corporale (continuare)**

Metoda de amortizare aplicată unui activ este revizuită la fiecare sfârșit de exercițiu financiar.

Terenurile nu se depreciază. Uzura pentru alte active este calculată în baza metodei liniare pentru alocarea costului la valorile lor reziduale utilizând următoarele durate de exploatare:

	Anii
Clădiri	45 – 50 ani
Tehnică de calcul	3 – 5 ani
Echipament și instalații	3 – 15 ani
Mijloace de transport	5 – 7 ani
Bancomate și utilaj	8 – 10 ani

La fiecare dată de bilanț, valoarea reziduală și valoare de viață utilă a activelor sunt revăzute, și dacă este necesar ele sunt ajustate. Activele care se amortizează sunt evaluate pentru depreciere de fiecare dată, când anumite evenimente sau schimbări în circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă poate să nu fie recuperată. În cazul când valoarea de bilanț a activului este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, valoarea de bilanț este ajustată imediat la valoarea sa recuperabilă. Valoarea recuperabilă este cea mai mare dintre valoarea justă a activului diminuată cu costurile de vânzare și valoarea lui de utilizare.

Câștigurile și pierderile din cedări sunt determinate prin compararea încasărilor cu valoarea contabilă. Acestea sunt incluse în contul de profit și pierdere.

Investiții imobiliare

O investiție imobiliară este o proprietate imobiliară, terenuri sau clădiri, sau o parte a unei clădiri - sau ambele, deținută de proprietar sau de locatar în temeiul unui contract de leasing finanțier sau operațional, pentru a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, sau ambele.

O investiție imobiliară este recunoscută ca activ dacă și numai dacă există probabilitatea ca beneficiile economice viitoare asociate investiției imobiliare să revină Băncii și costul investiției imobiliare poate fi evaluat în mod fiabil.

Banca nu recunoaște în valoarea contabilă a unei investiții imobiliare costurile întreținerii zilnice ale unei astfel de proprietăți imobiliare. Aceste costuri sunt recunoscute în profit sau pierdere pe măsură ce sunt suportate.

O investiție imobiliară este evaluată inițial la cost. Costurile de tranzacționare sunt incluse în evaluarea inițială. Banca utilizează modelul bazat pe cost, pentru evidența tuturor investițiilor sale imobiliare.

h. Contracte de leasing

Contractele de leasing sunt contabilizate în conformitate cu IAS 17 „Contracte de leasing” și IFRS 4 „Contracte de asigurare”. Clasificarea unui leasing drept leasing finanțier sau operațional depinde mai curind de fondul economic al tranzacției decât de forma juridică a contractului.

Leasing finanțier

Acordurile care transferă locatarului în mod substanțial toate risurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate al activelor, dar nu neapărat și titlul juridic, sunt clasificate ca leasing finanțier.

Leasing operațional

Contracte de leasing operațional sunt toate contractele leasing care nu se califică drept leasing finanțier. Contracte de leasing în care o parte semnificativă a riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate sunt păstrate de către o altă parte, locatorul, sunt clasificate ca fiind contracte de leasing operațional.

În cazul în care Banca dă în chirie o parte a imobilului, iar cealaltă parte este ocupată în continuare de Bancă, partea dată în chirie va fi reclasificată ca investiție imobiliară doar dacă aceasta va fi mai mare de 50% din suprafața totală a imobilului.

i. Imobilizări necorporale

O imobilizare necorporală este un activ nemonetar identificabil fără substanță fizică. Un activ este identificabil dacă fie este separabil sau fie decurge din drepturi contractuale sau de altă natură legală, indiferent dacă acele drepturi sunt transferabile sau separabile de Banca sau de alte drepturi și obligații.

O imobilizare necorporală este recunoscută dacă și numai dacă este probabil ca beneficiile economice viitoare atribuibile imobilizării să revină Băncii și costul imobilizării poate fi evaluat fiabil.

2. Politici Contabile (continuare)
2.4 Politici contabile semnificative (continuare)
i. Imobilizări necorporale (continuare)

Banca evaluează probabilitatea producerii de beneficii economice viitoare pe baza unor evaluări raționale și ușor de susținut care reprezintă cea mai bună estimare a echipei de conducere pentru setul de condiții economice care vor exista pe parcursul duratei de viață a imobilizării.

O imobilizare necorporală este evaluată inițial la cost. Recunoașterea costurilor în valoarea contabilă a unei imobilizări necorporale începează când activul se află în starea necesară pentru a putea funcționa în maniera intenționată de conducere. Astfel, costurile suportate la utilizarea sau mutarea unei imobilizări necorporale nu sunt incluse în valoarea contabilă a acelei imobilizări.

După recunoașterea initială, o imobilizare necorporală se contabilizează la costul său, minus orice amortizare cumulată și orice pierderi din deprecierie cumulate.

Licențele de soft operațional automatizat achiziționate sunt capitalizate în baza cheltuielilor suportate pentru achiziționarea și darea în exploatare a softurilor corespunzătoare. Aceste cheltuieli sunt amortizate pe baza duratei de viață utilă preconizate de până la 5 ani.

Cheltuielile pentru menținerea programelor de soft operațional automatizat, sunt recunoscute ca cheltuieli pe măsură ce sunt suportate. Cheltuielile ce se referă direct la elaborarea produselor de soft identificabile și unice, ce se află în posesia Băncii și este probabil să genereze beneficii economice ce vor depăși cheltuielile într-un an, sunt recunoscute ca active nemateriale. Cheltuielile directe includ remunerarea angajaților responsabili de dezvoltarea softului și o parte corespunzătoare de cheltuieli indirecte. Cheltuielile de dezvoltare a softurilor operaționale automatizate sunt recunoscute ca active și sunt amortizate prin metoda lineară, pe baza duratei de viață utilă de până la 5 ani.

Licențele sunt capitalizate pe baza costurilor de achiziționare a licenței respective. Aceste costuri sunt amortizate pe baza perioadei de valabilitate a licenței (5-20 de ani). Cheltuielile ulterioare aferente activelor nemateriale sunt capitalizate doar atunci când majorează beneficiile economice viitoare aferente activelor corespunzătoare. Toate celelalte cheltuieli sunt înregistrate pe măsură ce sunt suportate.

j. Deprecierea valorii activelor non-financiare

Activele care au o durată de viață utilă nedeterminată nu sunt amortizate după grafic, dar sunt testate la sfârșitul fiecărei perioade de raportare pentru deprecierie.

Activele supuse amortizării sunt revizuite pentru indicii de deprecierie ori de câte ori evenimentele sau schimbările în circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă nu poate fi recuperată. O pierdere din deprecierie este recunoscută pentru suma cu care valoarea contabilă a activului depășește valoarea sa recuperabilă. Valoarea contabilă a unui activ este redusă imediat la valoarea sa recuperabilă dacă valoarea contabilă a activului depășește valoarea sa recuperabilă estimată. Valoarea recuperabilă este cea mai mare dintre valoarea justă a activului minus costul de vânzare și valoarea de utilizare. În scopul evaluării deprecierii, activele sunt grupate la nivelul cel mai scăzut, pentru care există fluxuri de numerar identificabile separat (unități generatoare de numerar).

k. Alte active (stocurile)

Stocurile sunt active cu valoarea până la pragul valorii initiale, stabilit de Ministerul Finanțelor, sub formă de materiale și alte consumabile ce urmează a fi folosite în procesul de producție sau pentru prestarea de servicii.

Stocurile sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre cost și valoarea realizabilă netă.

Costul stocurilor cuprinde toate costurile de achiziție, costurile de conversie, precum și alte costuri suportate pentru a aduce stocurile în starea și în locul în care se găsesc în prezent.

Reducerile comerciale, rabaturile și alte elemente similare sunt deduse pentru a determina costurile de achiziție. Alte costuri sunt incluse în costul stocurilor numai în măsura în care reprezintă costuri suportate pentru a aduce stocurile în starea și în locul în care se găsesc în prezent.

Costurile de depozitare și cheltuielile de regie administrativă nu se includ în costul stocurilor, ci sunt recunoscute drept cheltuieli ale perioadei în care sunt suportate.

2. Politici Contabile (continuare)
2.4 Politici contabile semnificative (continuare)
k. Alte active (stocurile) (continuare)

Costul stocurilor este determinat cu ajutorul metodei FIFO. Banca folosește aceeași formulă de determinare a costului pentru toate stocurile având natură și utilizare similară pentru Banca.

Costul stocurilor poate să nu fie recuperabil, dacă acele stocuri au suferit deteriorări, dacă au fost uzate moral, integral sau parțial. Practica reducerii valorii contabile a stocurilor sub cost, până la valoarea realizabilă netă, este consecventă cu principiul conform căruia activele nu se reflectă în bilanț la o valoare mai mare decât valoarea preconizată a se obține prin utilizarea sau vânzarea lor. Valoarea oricărei reduceri a valorii contabile a stocurilor până la valoarea realizabilă netă și toate pierderile de stocuri se recunosc drept cheltuiala în perioada în care are loc reducerea valorii contabile sau pierderei.

I. Imobilizări corporale transmise în schimbul rambursării creditelor

Imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor se clasifică de către Bancă ca titluri de investiții recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global și sunt recunoscute în bilanțul contabil numai în cazul existenței unei probabilități înalte a vînzării acestora în conformitate cu prevederile IFRS 5 "Active Imobilizate deținute în vederea vânzării și Activități Întrerupte".

La înregistrarea în contabilitate imobilizările corporale transmise în schimbul rambursării creditelor se reflectă la valoarea cea mai mică dintre valoarea totală a datoriei debitorului (soldul creditului, dobânzile calculate și reflectate în bilanțul contabil, comisioanele, penalitățile și alte creanțe aferente creditului și valoarea justă (de piață) a imobilizărilor corporale transmise în schimbul rambursării creditelor minus costurile generate de vînzare. În caz dacă valoarea de piață a activului este mai mică decât soldul creditului - diferența se trece la cheltuieli imediat.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, Banca estimează dacă există indicii ale deprecierii activelor în cauză, din surse interne și externe de informații. În cazul în care sunt identificați astfel de indicii, Banca estimează valoarea recuperabilă a activului.

m. Depozite, împrumuturi și alte datorii financiare

Costul amortizat al unei datorii financiare este valoarea la care datoria financiară este evaluată la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadență și minus orice reducere pentru depreciere sau imposibilitatea de recuperare.

Metoda dobânzii efective este o metodă de calcul al costului amortizat al unei datorii financiare (sau al unui grup de datorii financiare) și de alocare a cheltuielilor cu dobânzile în perioada relevantă.

Rata efectivă a dobânzii reprezintă rata care actualizează exact plătile viitoare în numerar pe durata de viață preconizată a instrumentului finanțier sau, acolo unde este cazul, pe o durată mai scurtă, la valoarea contabilă netă a datoriei financiare. La calcularea ratei dobânzii efective se estimează fluxurile de tranzacție luând în considerare toate condițiile contractuale ale instrumentului finanțier.

Atunci când o datorie financiară este recunoscută inițial, se evaluează la valoarea sa justă plus, în cazul unei datorii financiare care nu este la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care pot fi atribuite direct achiziției sau emiterii datoriei financiare.

În cazul depozitelor de la clienți, valoarea inițială va fi egală cu suma contractuală a depozitului.

În cazul împrumuturilor de la bănci/instituții finanțiere, valoarea inițială va fi egală cu valoarea contractuală a creditului minus comisioanele de acordare aferente, precum și minus cheltuielile de contractare a împrumutului care pot fi direct atribuibile acestui împrumut.

După recunoașterea inițială, Banca evaluează la costul amortizat, utilizând metoda dobânzii efective toate datorile financiare.

Pentru datorii finanțieri contabilizate la cost amortizat, un câștig sau o pierdere este recunoscut(ă) în profit sau pierdere atunci când datoria financiară este derecunoscut(ă) și prin procesul de amortizare.

Toate datorii finanțieri sunt derecunoscute atunci când acestea sunt stinse – adică atunci când obligația este eliberată sau anulată, sau atunci când aceasta expiră.

2. Politici Contabile (continuare)
2.4 Politici contabile semnificative (continuare)
n. Provizioane, datorii contingente și active contingente

Provizioanele sunt recunoscute dacă există o obligație legală sau implicită curentă rezultată din evenimente trecute; este probabil ca o ieșire de resurse va fi necesară pentru stingerea obligației și dacă valoarea poate fi estimată în mod fiabil.

Dacă nu sunt îndeplinite aceste condiții, nu se recunoaște provizionul.

În cazul în care există un număr de obligații similare, probabilitatea că o ieșire de resurse va fi necesară într-o decontare se determină prin luarea în considerare a grupului de obligații ca un întreg.

Provizioanele pentru care timpul de ieșire a resurselor este cunoscut sunt evaluate la valoarea actualizată a cheltuielilor, în cazul în care fluxul nu se va produce în decurs de un an.

Datorii contingente, care constau în principal din anumite garanții și angajamente de credit emise pentru clienți, sunt obligații posibile care decurg din evenimente trecute. Faptul dacă ele au loc sau nu depinde de evenimente viitoare incerte, nu în totalitate în controlul Băncii, ele nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt prezentate în afara bilanțului, cu excepția cazului în care probabilitatea de decontare este vagă.

Un activ contingent reprezintă un activ potențial generat de evenimente anterioare și a cărui existență va fi confirmată numai de producerea sau neproducerea uneia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu se află în totalitate sub controlul Băncii.

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

o. Contracte de garanție financiară

Contractele de garanție financiară sunt contracte care prevăd ca emitentul să efectueze plăti specificate pentru a rambursa deținătorul pentru o pierdere pe care el o suportă, deoarece un debitor specificat nu efectuează plătile la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Astfel de garanții financiare sunt date băncilor, instituțiilor financiare și altor organisme în numele clientilor pentru a asigura creditele, descoperirile de cont și alte facilități bancare.

Garanții financiare sunt inițial recunoscute în situațiile financiare la valoarea justă la data la care garanția a fost oferită. Ulterior recunoașterii inițiale, datorile Băncii sub astfel de garanții sunt evaluate la cea mai mare dintre evaluarea inițială, minus amortizarea calculată pentru a recunoaște în contul de profit și pierdere veniturile din comisioane încasate pe o bază liniară pe durata de viață a garanției și cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru decontarea oricărei obligații financiare care rezultă la data bilanțului. Aceste estimări sunt determinate pe baza experienței de tranzacții similare și istoria pierderilor din trecut, completată de hotărârea conducerii.

Orice majorare a datoriilor legate de aceste garanții se reflectă în contul de profit și pierdere în nota cheltuielilor operaționale.

p. Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor

Veniturile sunt evaluate la valoarea justă a contraprestației primită sau de primit.

Valoarea veniturilor rezultate dintr-o tranzacție este determinată de obicei printr-un acord dintre Bancă și cumpărătorul sau utilizatorul activului.

Veniturile sunt recunoscute numai atunci când este probabil ca beneficiile economice aferente tranzacției să fie generate pentru Bancă. Cu toate acestea, când apare o incertitudine legată de recuperabilitatea unei valori deja incluse în venituri, suma care nu poate fi colectată sau suma a cărei colectare a încestat a mai fi probabilă este recunoscută mai degrabă ca o cheltuială, decât ca o ajustare a valorii veniturilor recunoscute inițial.

Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobânzi sunt recunoscute în cadrul "venituri din dobânzi" și "cheltuieli din dobânzi" în contul de profit și pierdere utilizând metoda ratei efective a dobânzii. Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pe bază de angajamente, utilizând metoda ratei efective a dobânzii.

2. Politici Contabile (continuare)
2.4 Politici contabile semnificative (continuare)
p. Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor (continuare)

Odată ce valoarea contabilă a unui activ finanțier sau a unui grup de active finanțiere similare a fost redusă ca urmare a unei pierderi din deprecieră, venitul din dobânzi este recunoscut folosind rata dobânzii utilizată pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul de a măsura pierderea din deprecieră. Plățile primite în ceea ce privește casarea împrumuturilor nu sunt recunoscute în venitul net din dobânzi, dar în rezerva pentru pierderi de credite.

Venituri și cheltuieli din taxe și comisioane

Veniturile și cheltuielile din taxe și comisioane sunt recunoscute pe baza contabilității de angajamente în cazul în care serviciul a fost prestat.

Taxele în avans pentru acordarea de împrumuturi, care sunt probabile de a fi utilizate, sunt amânate (împreună cu costurile directe aferente) și recunoscute ca o ajustare la rata dobânzii efective a creditului.

q. Impozitul pe venit

Impozit pe venit curent

Impozitul pe venit curent este calculat pe baza legislației fiscale aplicabile în jurisdicția respectivă și este recunoscut ca o cheltuială.

Impozit pe venit amânat

Impozitul pe venit amânat se aplică în totalitate, folosind metoda datoriei, la diferențele temporare apărute între bazele fiscale ale activelor și datoriilor și valoarea lor în situațiile finanțiere întocmite în conformitate cu IFRS. Activele și pasivele privind impozitul amânat sunt determinate folosind ratele de impozitare (și legile), care au fost adoptate în mod substanțial de data bilanțului și se așteaptă să fie aplicate atunci când activul aferent impozitului pe venit amânat este realizat sau datoria privind impozitul pe venit amânat este decontată.

Diferențele temporare principale provin din deprecierea mijloacelor fixe și pierderile fiscale reportate. Cu toate acestea, impozitul pe venit amânat nu este reprezentat, dacă apare din recunoașterea inițială a unui activ sau a unei datorii într-o tranzacție alta decât o combinare de afaceri care, la momentul tranzacției nu afectează nici profitul (înainte de impozitare) pentru perioadă în conformitate cu IFRS, nici profitul impozabil sau pierderea.

Impozitul curent și cel amânat se recunoaște ca un venit sau ca o cheltuială și sunt incluse în profitul sau pierderea perioadei.

Impozitul curent și impozitul amânat vor fi recunoscute în afara profitului sau pierderii, dacă impozitul are legătură cu elemente care sunt recunoscute în aceeași perioadă sau într-o perioadă diferită, în afara profitului sau pierderii. În consecință, impozitul curent și impozitul amânat care este aferent elementelor ce sunt recunoscute în aceeași perioadă sau într-o perioadă diferită:

- în alte elemente ale rezultatului global trebuie recunoscute alte elemente ale rezultatului;
- direct în capitaluri proprii trebuie recunoscute în capitaluri proprii.

În anii 2018 și 2017, rata impozitului pe venit a fost de 12%.

r. Beneficiile angajaților

Banca recunoaște valoarea neactualizată a beneficiilor pe termen scurt ale angajaților, preconizate a fi plătite în schimbul acestui serviciu ca datorie, după deducerea oricărei valori deja plătite. Dacă valoarea deja plătită depășește valoarea neactualizată a beneficiilor, Banca recunoaște acel exces ca activ și ca o cheltuială, cu excepția cazului în care se permite includerea beneficiilor în costul unui activ.

Banca efectuează plăți, în cursul activității ordinare, în Casa Națională de Asigurări Sociale și Casa Națională de Asigurări Medicale în numele angajaților cu cetățenie moldovenească, pentru pensii, asistență medicală și ajutor de șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri și sunt obligați prin lege să facă contribuții determinate (incluse în contribuțile de asigurare socială) în fondul de pensii al Republicii Moldova (un plan de contribuții definit de stat). Toate contribuțile relevante în fondul de pensii al Republicii Moldova, sunt recunoscute în raportul privind rezultatele finanțare, drept cheltuieli, pe măsură ce sunt suportate. Banca nu mai are alte obligații în acest sens. Banca nu dispune de un program individual de plată a pensiilor, și, în consecință, nu are obligații privind plata pensiilor.

2. Politici Contabile (continuare)

2.4 Politici contabile semnificative (continuare)

s. Părți afiliate

O contraparte este afiliată unei entități dacă:

- i. În mod direct sau indirect, prin unul sau mai mulți intermediari, partea:
 - a. controlează, este controlată de sau se află sub controlul comun al Băncii (inclusiv aici societățile-mamă, filialele sau filialele din același grup);
 - b. are un interes în Bancă, ce îi conferă influență semnificativă asupra Băncii; sau
 - c. are un control comun asupra Băncii;
- ii. partea este un asociat al Băncii;
- iii. partea este o asociere în participație în care Banca este unul din participanți;
- iv. partea este un membru al personalului-cheie din conducerea Băncii sau a Băncii-mamă;
- v. partea este o rudă apropiată a vreunui dintre persoanele de la (a) - (c);
- vi. partea este o entitate care este controlată, controlată în comun sau influențată semnificativ sau pentru care drepturile semnificative de vot într-o asemenea entitate sunt date, direct sau indirect, de orice persoană menționată la (a) - (c); sau
- vii. partea este un plan de beneficii post-angajare pentru angajații Băncii, sau pentru orice entitate care este parte afiliată a Băncii.

Tranzacțiile cu părți afiliate, precum și informații suplimentare cu privire la compensațiile și beneficiile acordate personalului cheie de management al Băncii, în conformitate cu prevederile IAS 24 „Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate”, sunt prezentate în situațiile financiare ale Băncii.

În vederea stabilirii relațiilor cu părți afiliate, se acordă atenție substanței relațiilor și nu numai formei juridice.

t. Evenimente ulterioare perioadei de raportare

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt acele evenimente, favorabile sau nefavorabile, care s-au petrecut între data bilanțului și data la care situațiile financiare sunt autorizate pentru emitere. Pot fi identificate două tipuri de evenimente ulterioare datei bilanțului:

- Cele care fac dovada condițiilor care au existat la data bilanțului (evenimente ulterioare datei bilanțului care conduc la ajustarea situațiilor financiare), și
- Cele care oferă indicații despre condiții apărute ulterior datei bilanțului (evenimente ulterioare datei bilanțului care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare).

u. Dividende

Dacă se declară dividendele deținătorilor de capitaluri proprii după perioada de raportare, atunci nu se recunoaște acele dividende drept o datorie la finalul perioadei de raportare. Dacă dividendele sunt declarate după perioada de raportare, dar înainte de aprobarea publicării situațiilor financiare, dividendele nu sunt recunoscute drept datorie la finalul perioadei de raportare, deoarece nu există nicio obligație la vremea respectivă.

3. Standarde și Interpretări în vigoare și noi

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

Politicile contabile adoptate sunt consecvente cu cele din exercitiul financiar anterior, cu exceptia urmatoarelor IFRS-uri modificate, care au fost adoptate de Bancă la 1 ianuarie 2018:

- **IAS 12: Recunoasterea creantelor privind impozitele amanate aferente pierderilor nerealizate (modificari)**
Obiectivul acestor modificari este să clarifice cerințele referitoare la creantele privind impozitele amanate aferente pierderilor nerealizate, pentru a aborda diversitatea existentă în practica în ceea ce privește aplicarea IAS 12 Impozitul pe profit. Problema specifică a faptului că, în practica, există diversitate în aplicare, se referă la existența unei diferente temporare deductibile la reducerea unei valori juste, la recuperarea unui activ la o valoare mai mare decât valoarea sa contabilă, la profituri impozabile viitoare probabile și la evaluarea combinată comparativ cu evaluarea separată. Adoptarea acestui amendament nu a avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare și nu a dus la modificarea politicilor contabile ale băncii.
- **IAS 7: Inițiativa de prezentare a informațiilor (modificari)**
Obiectivul acestor modificari este să furnizeze informații care să permită utilizatorilor situațiilor financiare să evaluateze modificările aparute în privința datoriilor rezultate din activități de finanțare, inclusiv modificările aparute atât din fluxuri de trezorerie, cât și din elemente nemonetare. Modificările specifică faptul că o modalitate de indeplinire a cerințelor de prezentare este aceea de a furniza o reconciliere tabelară între soldurile initiale și cele finale în situația pozitiei financiare în cazul datoriilor rezultate din activități de finanțare, inclusiv modificările din fluxurile de trezorerie aferente activității de finanțare, modificările rezultate din obținerea sau pierderea controlului asupra filialelor sau a altor segmente, efectul modificărilor cursurilor de schimb, modificările valorii juste și alte tipuri de modificări. Adoptarea acestui amendament nu a avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare și nu a dus la modificarea politicilor contabile ale băncii.
- **IASB a emis Im bunatatiile Anuale ale IFRS – Ciclul 2014 – 2018**, care reprezintă o colecție de modificări ale IFRS.
 - **IFRS 12 Prezentarea informațiilor privind interesele în alte entități:** Modificarea clarifică faptul că cerințele de prezentare din IFRS 12, cu excepția celor din informațiile financiare rezumate pentru filiale, asocieri în participație și entități asociate, se aplică intereselor unei entități într-o filială, asociere în participație și entitate asociată care sunt clasificate drept detinute în vederea vânzării, detinute în vederea distribuției sau activitate interrupță conform IFRS 5. Această modificare nu a avut efect asupra situațiilor financiare ale Băncii.
 - **IFRS 9 Instrumente financiare: clasificare și evaluare**
Standardul intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018. Versiunea finală a IFRS 9 Instrumente financiare reflectă toate fazele proiectului privind instrumentele financiare și înlocuiește IAS 39 Instrumente financiare: recunoastere și evaluare și toate versiunile anterioare ale IFRS 9. Standardul introduce cerințe noi privind clasificarea și evaluarea, deprecierea și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor.

Noul standard contabil IFRS 9 "Instrumente financiare" (IFRS 9), obligatoriu pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018, înlocuiește IAS 39 "Instrumente financiare: recunoastere și evaluare":
La data întocmirii acestor situații financiare individuale, banca a asigurat aplicarea IFRS 9 în ceea ce privește noile cerințe de clasificare, evaluare și deprecierie a instrumentelor financiare.
Pentru a asigura respectarea promptă a cerințelor stabilite de principiile contabile, Banca a inițiat un proiect cu scopul de a crea metodologii contabile și de monitorizare a riscurilor.
Oglindind principalele schimbări impuse de IFRS9, proiectul a fost organizat în două direcții principale de lucru:
I. Clasificarea și evaluarea, vizând revizuirea clasificării instrumentelor financiare în conformitate cu noile criterii IFRS9,
II. Calculul deprecierii, care vizează dezvoltarea și implementarea modelelor și metodologii pentru calculul deprecierii.
Întregul proiect este dezvoltat cu implicarea tuturor departamentelor relevante ale Băncii precum și cu implicarea a unui consultant extern.
Detalii privind noile cerințe în domeniul clasificării, evaluării și al deprecierilor sunt descrise în continuare.

3. Standarde și Interpretări în vigoare și noi

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

I. Clasificare și Evaluare

Cu referire la "Clasificare și evaluare" politica băncii constă în principal din următoarele secțiuni:

- Model de afaceri
- SPPI Test
- Reclasificarea și
- Evaluarea ulterioara.

Toate instrumentele financiare vor fi clasificate pe baza următoarelor două criterii:

- Modelul de afaceri al Băncii pentru gestionarea activului finanțier; și
- Caracteristicile lor privind fluxurile de trezorerie (denumite în continuare "testul SPPI").

Pe baza criteriilor de mai sus, Banca va clasifica toate instrumentele financiare într-o din următoarele patru categorii de măsurare:

- Cost de amortizare;
- FVOCI (instrumente de Datorii);
- FVOCI optiune (instrumente de capital); și
- FVTPL.

Model de afaceri

Modelul de afaceri reflectă modul în care Banca gestionează un grup de active pentru generarea fluxurilor de trezorerie și determină dacă fluxurile de trezorerie vor rezulta din colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, vânzări sau ambele. În consecință, Banca a identificat următoarele modele de afaceri:

- Detinerea pentru colectare
- Detinerea pentru colectare și vânzare, și
- Alte modele de afaceri

SPPI Test

În ceea ce privește recunoașterea inițială a unui instrument finanțier, Banca va evalua dacă fluxurile de trezorerie reprezintă numai plăți sau principal și dobânzi (SPPI) care asigură compensarea valorii în timp a banilor, a riscului de credit și a altor riscuri de creditare de bază (de exemplu, riscul de lichiditate, costurile administrative și marja de profit rezonabilă).

Caracteristicile care includ leviere sau expunerea la riscuri care nu au legătură cu aranjamentele de bază de creditare vor eşua, cel mai probabil testul. Toate împrumuturile și obligațiunile care nu intrunesc condițiile testului SPPI sunt evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere (FVTPL).

Reclasificare

Reclasificările între categoriile de evaluare vor fi permise numai atunci când Banca își modifică modelul de afaceri pentru un grup de active. Se așteaptă ca aceste schimbări să fie foarte rare.

Evaluarea ulterioara

Comparativ cu politica existentă în conformitate cu IAS 39, principalele modificări se referă la măsurarea și prezentarea deprecierii pentru obligațiuni și instrumente de capitaluri proprii care vor fi evaluate la FVOCI și costul amortizat. Creditele pentru pierderile de credite pentru obligațiuni vor fi măsurate utilizând același model de pierderi de credite în trei etape pentru credite. În consecință, toate obligațiunile vor avea o provizionare de la recunoașterea inițială.

II. Calculul deprecierii

Referindu-se la calculul deprecierii, modelele de depreciere ale băncii au fost adaptate pentru a se conforma noilor cerințe contabile.

Criterii generale privind etapele

Următoarele criterii au fost adoptate pentru estimarea impactului IFRS 9:

- Etapa 1: aici au fost alocate expunerile cu mai puțin de \leq 30 de zile restante.
- Etapa 2: aici au fost alocate expunerile:
 - cu mai mult de $>$ 30 de zile restante și mai puțin de \leq 90 zile restante.
 - expunerile prolongate și renegociate, dar cu mai puțin de $<$ 30 de zile restante.
 - expunerile a căror debitorii au situație financiară precară sau evoluție negativă, dar nu au zile restante.
- Etapa 3: aici au fost alocate expunerile cu mai mult de $>$ 90 de zile restante.

3. Standarde și Interpretări în vigoare și noi

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

Pentru creditele caracterizate de către Bancă ca fiind "corporative" ("Tipul individual / corporativ"), criteriile de selectare a etapelor se face la nivel de client; fiecărui client i se atribuie numărul maximal de zile de neplată. Acest efect de contaminare se aplică tuturor debitorilor, adică dacă un client are o expunere în etapa 3, toate celelalte expunerii sunt clasificate ca fiind la etapa 3.

Calculul pierderii din deprecierie

Estimarea deprecierii IFRS 9 se face pe baza clasificării etapelor după cum urmează:

- Pentru expunerile din etapele 2, se consideră ca pierderi de credit anticipate pe întreaga durată a viații (ECL).
- Pentru expunerile din Etapa 1, provizionul este calculat ca ECL pe 12 luni.
- Pentru expunerile din etapele 3, provizioanele Băncii se calculează în conformitate cu metodologia de evaluare individuală a creditelor IAS 39, aşa cum este considerat ca deprecierea S.I.R.F.9, este deja inclus în conceptul de viață pe IAS39.

Calculul pierderii din deprecieri la Etapa 1

Procesul calculează pierderea din deprecierie pentru Etapa 1 de alocare a împrumuturilor acordate. Procesul este identic indiferent de Clasa de active alocate.

Pentru calcularea valorii deprecierii se aplică următoarea formulă:

$$\text{Valoarea deprecierii (Etapa 1)} = \text{EAD} \times \text{PD} (12m) \times \text{LGD}(t)$$

Mai mult, s-au dezvoltat ajustări specifice privind probabilitățile de default (PD), Pierderi din cauza deprecierii activelor (LGD) și Expunerea la deprecieri ale activelor (EAD) pentru a ajunge pierderea anticipată a creditului (ECL).

Calculul pierderii din deprecieri la Etapa 2

PD, EAD și LGD și efectul reducerii reflectă durata de viață estimată sau perioada de expunere. Fiecare dintre aceste componente se calculează pe baza unei facilități pentru o serie de intervale de timp lunare pe durata expunerii pentru a determina ECL pe întreaga durată de viață.

- PD-urile sunt stabilite pentru fiecare sub-portofoliu, pentru fiecare an rămas pentru fiecare facilitate;
- LGD-urile sunt stabilite pentru fiecare sub-portofoliu: corporativ, retail securizate și retail nesecurizate;
- EAD reprezintă valoarea bruta pentru fiecare facilitate de împrumut pentru toți anii rămași și expunerea extrabilantiera.

Calculul pierderii din deprecieri la Etapa 3

Etapa 3 este situația, în care activul finanțier este un credit depreciat. Aceasta este, în realitate, punctul în care a avut loc un eveniment de pierdere în conformitate cu modelul IAS 39. Prin urmare, valoarea deprecierii pentru Etapa 3 va fi diferența dintre EAD și valoarea actualizată a fluxurilor viitoare de numerar (anticipate în principal din vânzarea garanțiilor). Pentru activele financiare de la Etapa 3, entitățile vor continua să recunoască durata de viață a ECL, dar vor recunoaște acum veniturile din dobânzi pe bază netă. Aceasta înseamnă că venitul din dobânzi va fi calculat pe baza valorii contabile brute a activului finanțier minus ECL.

Valori mobiliare și Rezerve obligatorii

Pentru Rezervele Obligatorii se vor constitui provizioane la latitudinea bancii, după modelul deprecierii aplicabil valorilor mobiliare.

Valorile mobiliare pentru deprecierie se vor considera după pachetul mai mare de 90 de zile.

Următoarea formulă se aplică pentru calculul deprecierilor:

$$\text{Valoarea Deprecierii (Etapa 1)} = \text{EAD} \times \text{PD}(12m) \times \text{LGD}(t)$$

PD și valorile LGD se bazează pe ratingul Moody's pentru Republica Moldova

Efectele care decurg din adoptarea IFRS 9 atât în ceea ce privește deprecierea, cât și clasificarea și evaluarea au constituit majorarea deprecierii cu suma de MDL 521,622 pentru VMS și zero la credite.

3. Standarde și Interpretări în vigoare și noi

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

• IFRS 15 Venituri din contractele cu clientii

Standardul intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2018. IFRS 15 stabileste un nou model in cinci etape care se va aplica pentru veniturile provenind dintr-un contract incheiat cu un client (cu exceptii limitate), indiferent de tipul tranzactiei sau de industrie. De asemenea, cerintele standardului se vor aplica pentru recunoasterea si evaluarea castigurilor si pierderilor din vanzarea anumitor active de alta natura decat cea financiara care nu sunt rezultatul activitatii obisnuite a entitatii (de ex.: vanzare de imobilizari corporale si necorporale). Va fi prevazuta prezentarea extinsa de informatii, inclusiv dezaggregarea venitului total, informatii despre obligatiile de executie, modificari ale soldurilor contractuale ale conturilor de active si datorii intre perioade si rationamente si estimari-cheie. Adoptarea acestui standard nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale băncii.

(b) Standarde emise, dar care nu sunt inca in vigoare si nu au fost adoptate timpuriu (continuare)

• IFRS 15 Venituri din contractele cu clientii (clarificari)

Clarificările se aplică pentru perioade anuale incepând la sau după 1 ianuarie 2018 și aplicarea timpurie este permisă. Obiectul clarificărilor este de a clarifica intențiile IASB atunci când a elaborat cerințele standardului IFRS 15 Venituri din contractele cu clientii, în special contabilitatea identificării obligațiilor de executare, modificand formularea principiului activelor „identificabile în mod distinct”, a considerațiilor privind mandatarul și mandantul, inclusiv evaluarea faptului că o entitate acționează în calitate de mandatar sau de mandant, precum și aplicarea principiului de control și de licențiere, furnizând îndrumare suplimentară cu privire la contabilizarea proprietății intelectuale și a redevantelor. De asemenea, clarificările prevad soluții practice suplimentare disponibile entitatilor care fie aplică IFRS 15 complet retrospectiv, fie aleg să aplique abordarea retrospectiva modificată. Adoptarea acestui standard nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale băncii.

• IFRS 16: Contracte de leasing

Standardul intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2019. IFRS 16 stabileste principiile pentru recunoasterea, evaluarea, prezentarea si furnizarea informatiilor despre contractele de leasing ale celor doua parti la un contract, si anume, clientul („locatar”) si furnizorul („locator”). Noul standard prevede ca locatarii sa recunoasca majoritatea contractelor de leasing in cadrul situatiilor financiare. Locatarii vor dispune de un singur model contabil pentru toate contractele, cu anumite exceptii. Contabilitatea locatorului ramane in mod semnificativ neschimbata. Adoptarea acestui standard nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale băncii.

• Modificare la IFRS 10 Situatii financiare consolidate si IAS 28 Investitii in entitatile asociate si asocierile in participatie: vanzare de sau contributie cu active intre un investitor si entitatea sa asociata sau asocierea in participatie

Modificările se referă la o inconsecvență identificată între cerințele IFRS 10 și cele ale IAS 28, în legătura cu vanzarea de și contribuția cu active între un investitor și entitatea sa asociată sau asocierea în participație. Principala consecință a modificărilor este aceea că un castig sau o pierdere totală este recunoscută atunci când tranzacția implica o întreprindere (indiferent dacă este sau nu sub forma de filială). Un castig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implica active care nu reprezintă o întreprindere, chiar dacă acestea sunt sub forma unei filiale. În luna decembrie 2015, IASB a amanat pe termen nedeterminat data intrării în vigoare a acestor modificări în așteptarea rezultatelor unui proiect de cercetare cu privire la contabilizarea prin metoda punerii în echivalentă. Adoptarea acestor modificări nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale băncii.

• IFRS 2: Clasificarea si evaluarea tranzactiilor cu plata pe baza de actiuni (modificari)

Modificările intra in vigoare pentru perioade anuale incepand la sau dupa 1 ianuarie 2018 și aplicarea timpurie este permisă. Modificările prevad cerinte de contabilizare a efectelor condițiilor necesare pentru a intra în drepturi și a efectelor condițiilor revocabile de intrare în drepturi asupra evaluării platilor pe baza de acțiuni decontate în numerar, a tranzactiilor cu plata pe baza de acțiuni cu caracteristica de decontare netă a obligațiilor de impozitare la sursă, precum și pentru modificările aduse termenilor și condițiilor aplicabile unei plăti pe baza de acțiuni care schimba clasificarea tranzacției din tranzacție cu decontare în numerar în tranzacție cu decontare prin emiterea de instrumente de capitaluri proprii. Adoptarea acestor modificări nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale băncii.

3. Standarde și Interpretări în vigoare și noi (continuare)

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

- **IFRS 4: Aplicarea IFRS 9 Instrumente financiare împreună cu IFRS 4 Contracte de asigurare (modificare)**
Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018. Modificările se referă la preocupările generate de implementarea noului Standard privind instrumentele financiare, IFRS 9, înainte de implementarea noului standard privind contractele de asigurare pe care Consiliul îl dezvoltă pentru a înlocui IFRS 4. Modificările introduc două opțiuni pentru entitățile care emit contractele de asigurare: o exceptare temporară de la aplicarea IFRS 9 și o abordare de tip suprapunere care ar permite entităților care emit contracte din sfera de aplicare a IFRS 4 să reclasifice, din contul de profit și pierdere în cadrul altor elemente ale rezultatului global, unele din veniturile și cheltuielile generate de activele financiare desemnate. Adoptarea acestor modificări nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale băncii.
- **IAS 40: Transferuri către Investiții imobiliare (modificare)**
Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018 și aplicarea timpurie este permisă. Modificările clarifică momentul în care o entitate trebuie să transfere imobile, inclusiv imobile în curs de construcție sau dezvoltare, în sau din cadrul investițiilor imobiliare. Modificarea prevede ca o modificare de utilizare are loc atunci când imobilul îndeplinește sau nu mai îndeplinește definitia investițiilor imobiliare și există dovezi cu privire la modificarea de utilizare. O simplă schimbare a intenției conducerii cu privire la utilizarea unui imobil nu furnizează dovezi cu privire la o modificare de utilizare. Adoptarea acestor modificări nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale băncii.
- **IFRS 9: Caracteristici de plati în avans cu compensare negativă (Modificari)**
Modificarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2019 și aplicarea timpurie este permisă. Modificarea permite ca activele financiare cu caracteristici de plati în avans, care permit sau necesită ca o parte la un contract fie să platească, fie să primeasă o compensație rezonabilă pentru rezilierea timpurie a contractului (astfel încât, din perspectiva detinatorului activului, este posibil să existe o „compensare negativă”) să fie evaluate la cost amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Adoptarea acestor modificări nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale băncii.
- **IAS 28: Interese pe termen lung în asociatii și asocieri în participație (Modificari)**
Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2019 și aplicarea timpurie este permisă. Modificările se referă la faptul dacă evaluarea și, în special, cerințele privind deprecierea intereselor pe termen lung în asociatii și asocieri în participație care, în fond, fac parte din „investiția netă” în respectivul asociat sau asociere în participație, ar trebui guvernate de IFRS 9, de IAS 28 sau de o combinație a acestor două standarde. Modificările clarifică faptul că o entitate aplică IFRS 9 Instrumente financiare înainte să aplique IAS 28, acestor interese pe termen lung cărora nu li se aplică metoda punerii în echivalentă. În aplicarea IFRS 9, entitatea nu ține cont de ajustările valorii contabile a intereselor pe termen lung care sunt generate de aplicarea IAS 28. Conducerea Băncii nu a efectuat o evaluare a efectelor standardului.
- **Interpretarea IFRIC 22: Tranzactii în valuta și sume în avans**
Interpretarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018 și aplicarea timpurie este permisă. Interpretarea clarifică modul de contabilizare a tranzacțiilor care includ primirea sau plata unor sume în avans în valută. Interpretarea acoperă tranzacții în valută pentru care entitatea recunoaște un activ nemonetar sau o datorie nemonetară rezultată din plata sau primirea unei sume în avans înainte ca entitatea să recunoască activul, cheltuiala sau venitul aferent. Interpretarea prevede că, pentru a determina cursul de schimb, data tranzacției este data recunoașterii initiale a activului nemonetar platit în avans sau a datoriei din venitul amanat. În cazul în care există mai multe plati sau incasări efectuate în avans, atunci entitatea trebuie să determine o data a tranzacției pentru fiecare plata sau incasare a sumei în avans. Conducerea Băncii nu a efectuat o evaluare a efectelor standardului.

3. Standarde și Interpretări în vigoare și noi (continuare)

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

- **IASB a emis Im bunatatiile Anuale ale IFRS – Ciclul 2014 – 2017**, care reprezinta o colectie de modificari ale IFRS. Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018 în cazul IAS 1 Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internationale de Raportare Financiară și pentru IAS 28 Investiții în entitățile asociate și în acțiunile în participație. Aplicarea timpurie este permisă în cazul IAS 28 Investiții în entitățile asociate și în acțiunile în participație. Conducerea Băncii consideră că aceste amendamente nu vor avea impact asupra situațiilor financiare.

- **IFRS 1 Adoptarea pentru prima data a Standardelor Internationale de Raportare Financiară:** Aceasta im bunatatiire elimina exceptările pe termen scurt cu privire la informațiile de furnizat cu privire la instrumentele financiare, beneficiile angajatilor și entitatile de investiții, aplicabile pentru entitățile care adoptă pentru prima dată Standardele Internationale de Raportare Financiară.
- **IAS 28 Investiții în entitățile asociate și în acțiunile în participație:** Modificarea clarifică faptul că alegerea de a evalua la valoarea justă prin contul de profit și pierdere o investiție într-o entitate asociată sau într-o acțiune în participație care este detinută de o entitate care reprezintă o acțiune în participație sau de o alta entitate care se califică, este disponibilă pentru fiecare investiție într-o entitate asociată sau într-o acțiune în participație pentru fiecare investiție în parte, la recunoașterea initială.

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

Interpretarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2019 și aplicarea timpurie este permisă. Interpretarea abordează contabilitatea impozitelor pe profit în situația în care tratamentele fiscale implică un grad de incertitudine care afectează aplicarea standardului IAS 12. Interpretarea furnizează îndrumare cu privire la analizarea anumitor tratamente fiscale la nivel individual sau împreună, verificările autoritatilor fiscale, metoda adecvată care să reflecte incertitudinea și contabilitatea modificării evenimentelor și imprejurărilor. Conducerea Băncii nu a efectuat o evaluare a efectelor standardului.

• IASB a emis Im bunatatiile Anuale ale IFRS – Ciclul 2015 – 2018, care reprezinta o colectie de modificari ale IFRS. Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2019, aplicarea timpurie fiind permisă. Conducerea Băncii consideră că aceste amendamente nu vor avea impact asupra situațiilor financiare.

- **IFRS 3 Combinari de întreprinderi și IFRS 11 Angajamente comune:** Modificările aduse IFRS 3 clarifică faptul că, atunci când o entitate obține controlul asupra unei întreprinderi care este o operă în participație, aceasta reevaluează interesele detinute anterior în respectiva întreprindere. Modificările duse IFRS 11 clarifică faptul că, atunci când o entitate obține controlul comun asupra unei întreprinderi care este o operă în participație, entitatea nu reevaluează interesele detinute anterior în respectiva întreprindere.
- **IAS 12 Impozitul pe profit:** Modificările clarifică faptul că efectele asupra impozitului pe profit ale platilor privind instrumentele financiare clasificate drept capitaluri proprii, trebuie recunoscute conform modului în care au fost recunoscute tranzacțiile sau evenimentele din trecut care au generat profit distribuibil.
- **IAS 23 Costurile indatorării:** Modificările clarifică punctul 14 din standard conform carui, atunci când un activ calificabil este disponibil pentru utilizarea sa dorita sau pentru vanzare și unele dintre imprematurile specifice aferente activului calificabil respectiv raman restante la acel moment, impremutul respectiv trebuie inclus în fondurile pe care o entitate le imprumuta, în general.

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

4. Mijloace bănești în numerar

	31 decembrie 2018 MDL '000	31 decembrie 2017 MDL '000
Numerar	49,514	28,169
Numerar în drum	49,542	45,614
Numerar în bancomate	4,667	3,558
Monede comemorative	660	647
	104,383	77,987

5. Conturi la Banca Națională a Moldovei

	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
Cont curent	205,584	109,402
Mijloace plasate overnight	-	40,015
Rezerve obligatorii	42,762	27,456
	248,346	176,873

Banca Națională a Moldovei (BNM) cere băncilor comerciale să păstreze în scopul asigurării lichidității o rezervă minimă calculată ca un anumit procent din fondurile medii atrase de bănci în luna precedentă (intervalul cuprins între data de 8 a lunii curente și data de 7 a lunii următoare), inclusiv toate depozitele de la clienți.

Conform Hotărârii BNM nr.295 din 29.12.2014 „Cu privire la nivelul ratelor dobânzilor BNM și a normei rezervelor obligatorii”, norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valută neconvertibilă a variat între 40% la 01.01.2018 și 42.5% la 31.12.2018 (2017: de la 35% la 40%). Norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în valută liber convertibilă a fost stabilită în mărime de 14% din baza de calcul (2017: 14%).

La 31 decembrie 2018 rezerva obligatorie în contul curent deschis la BNM a fost în sumă de MDL'000 42,762 (31 decembrie 2017: MDL'000 27,456) și includea rezervele obligatorii din fondurile atrase în lei moldovenești și valută neconvertibilă. Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii în USD și EUR a constituit USD'000 753 și EUR'000 1529 respectiv (31 decembrie 2017: USD'000 495 și EUR'000 930).

Dobândea oferită de către BNM pentru mijloacele conturilor rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2018 a variat între 0,3% și 0,5 % la rezervele în valută străină și 3,5% la rezervele în MDL (pe parcursul anului 2017 între 0,3% și 0,6% la rezervele în valută străină și între 4% și 6% la rezervele în MDL). Rezervele obligatorii în MDL deținute la conturi curente în Banca Națională pot fi folosite de către Bancă în operațiunile sale zilnice.

6. Conturi curente și depozite la bănci

	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
Conturi curente	52,015	33,580
Depozite	26	26
	52,041	33,606

La data de 31 decembrie 2018 soldurile conturilor curente în (N)UNICREDIT S.P.A. însumau MDL'000 13,145 și la RAIFFEISEN ZENTRALBANK ÖSTERREICH AG însumau MDL'000 30,967. La data de 31 decembrie 2017 soldurile conturilor curente în (N)UNICREDIT S.P.A. însumau MDL'000 24 și la RAIFFEISEN ZENTRALBANK ÖSTERREICH AG însumau MDL'000 24,452.

Rata dobânzii la mijloacele bănești în valută străină plasate în conturi „Nostro” a variat de la -0.4% până la -0.6% la EUR, pentru USD de la 0% la 0.25% (2017 - 0.4% până la - 0.6%).

7. Titluri de investitii recunscute prin alte elemente ale rezultatului global

	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
Valori mobiliare de stat	18,315	49,316
Valori mobiliare emise de BNM	80,000	-
	98,315	49,316
Încluse în mijloace bănești și echivalente (Nota 18)	90,760	10,847
Hârtii de valoare cu scadență mai mare de 91 zile	7,555	38,469
	98,315	49,316

La 31 decembrie 2018 activele financiare financiare la cost amortizat reprezintă bonuri de trezorerie și obligațiuni de stat în MDL și certificate BNM cu scadență de 14 zile pentru CBN și 91 la 720 zile pentru VMS (2017 de la 91 la 720 zile), emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu o rată a dobânzii variind între 3,8% și 6,4% anual (2017: 5,45% și 8,08%). Acestea sunt tranzacționate pe o piață activă.

8. Credite acordate clienților, net

	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
Credite, brut	480,441	353,248
Minus: Reduceri pentru pierderi la credite	(7,174)	(5,248)
Credite, net	473,267	348,001

La 31 decembrie 2018 dobânda calculată pentru credite a constituit MDL'000 3,848 (31 decembrie 2017: - MDL'000 3,067).

La 31 decembrie 2018 suma ajustării valorii creditelor la cost amortizat a constituit MDL'000 3,137 (31 decembrie 2017: MDL'000 2,804).

Analiza portofoliului pe tipuri de clienți este prezentată mai jos:

Credite la 31 Decembrie 2018

	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută			Depreciere cumulată		
		Active cu o creștere semnificativă		Active depreciate (etapa 3)	Active cu o creștere semnificativă		Active depreciate (etapa 3)
		Active fără o creștere semnificativă	a riscului de a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar inițială (etapa 1)		Active fără o creștere semnificativă	a riscului de a riscului de credit după recunoașterea inițială (etapa 1)	
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Administrații publice	989	991	-	-	2	-	-
Alte societăți financiare	18,069	17,966	-	2,157	38	-	2,016
Societăți nefinanciare.	24,569	22,287	2,578	-	268	27	-
Societăți Societati nefinanciare.	229,092	215,943	6,565	10,081	465	182	2,850
ÎMM	200,548	193,051	4,194	4,628	158	36	1,131
Gospodării	473,267	450,238	13,337	16,867	932	246	5,997

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

Credite la 31 Decembrie 2017

	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută			Depreciere cumulată		
		Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 1)		Active depreciate (etapa 2)	Active depreciate (etapa 3)	Active cu o creștere semnificativă a riscului de credit după recunoașterea inițială, dar nedepreciate (etapa 1)	Active depreciate ca urmare a riscului de credit (etapa 2)
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Administrații publice	1,486	1,489	-	-	4	-	-
Alte societăți financiare	23,267	19,966	3,076	2,246	49	-	1,972
Societăți nefinanciare.	29,346	23,950	5,220	234	57	-	-
Societăți Societati nefinanciare.	132,977	113,864	11,689	9,497	273	146	1,656
ÎMM	160,925	157,689	1,115	3,212	196	57	838
Gospodării	348,001	316,959	21,101	15,189	579	203	4,466

Concentrarea creditelor acordate clienților în dependență de sectorul economic (valoarea bruta) :

	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
Agricultură	66,077	28,676
Construcții și procurarea/construcția imobilului	97,291	83,217
Credite de consum	80,171	65,082
Comerț și industrie	137,600	100,660
Construcția drumurilor și căilor de transportare	12,995	2,604
Mediu finanțier nebancar	20,123	25,287
Credite în domeniul prestarii serviciilor	23,369	10,286
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	18,590	15,539
Altele	24,225	21,898
	480,441	353,248

Rata dobânzii nominale pe parcursul anului pentru creditele acordate în MDL în 2018 a variat de la 0.95% la 15% (2017: de la 4.95% la 18%). La creditele acordate în valută străină în 2018 a virat de la 4.9% la 6.46% (2017: de la 4.9% la 7.5%).

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

Termenul restanței la 31 decembrie 2018

Scopul	Fara restanțe	De la 1 pîna la 30 zile	De la 31 pîna la 60 zile	De la 61 pîna la 90 zile	Mai mare de 90 zile	Total credite
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Agricultură	63,760	1,969	-	-	-	65,729
Construcții și procurarea/construcția imobilului	92,786	2,607	1,275	392	188	97,248
Credite de consum	74,411	2,166	579	70	2,147	79,373
Comerț și industrie	126,644	1,646	-	-	6,055	134,345
Construcția drumurilor și căilor de transportare	13,002	-	-	-	-	13,002
Mediu financiar nebancar	17,928	-	-	-	141	18,069
Credite in domeniul prestarii serviciilor	23,322	-	-	-	-	23,322
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	18,567	-	-	-	-	18,567
Altele	18,874	3,226	563	-	949	23,612
	449,294	11,614	2,417	462	9,480	473,267

Termenul restanței la 31 decembrie 2017

Scopul	Fara restanțe	De la 1 pîna la 30 zile	De la 31 pîna la 60 zile	De la 61 pîna la 90 zile	Mai mare de 90 zile	Total credite
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Agricultură	28,676	-	-	-	-	28,676
Construcții și procurarea/construcția imobilului	80,790	1,798	443	-	202	83,232
Credite de consum	59,247	2,270	158	522	2,921	65,118
Comerț și industrie	88,538	-	1,180	1,284	9,732	100,733
Construcția drumurilor și căilor de transportare	2,605	-	-	-	-	2,605
Mediu financiar nebancar	23,027	15	-	-	2,246	25,288
Credite in domeniul prestarii serviciilor	10,286	-	-	-	-	10,286
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	15,542	-	-	-	-	15,542
Altele	15,333	6,436	-	-	-	21,769
	324,042	10,519	1,780	1,806	15,101	353,248

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

Tabelul următor prezintă modificările valorii contabile brute și indemnizația de pierdere a creditelor pentru creditele și avansurile acordate clienților, contabilizate la costul amortizat, între începutul și sfârșitul perioadei de raportare

Credite, brut	Nivelul 1 MDL'000	Nivelul 2 MDL'000	Nivelul 3 MDL'000	Total credite MDL'000
Credite la 1 ianuarie 2018, brut	316,959	21,101	15,189	353,248
Credite noi	268,481	1,643	1,012	271,136
Credite derecunoscute (inclusive casari)	(90,277)	(9,286)	(7,760)	(107,323)
Modificări ale corpului creditului și comisionului de acordare	(43,095)	86	5,608	(37,401)
Modificări ale dobanzii calculate	893	(77)	(36)	781
Transferul de la etapa 1 la etapa 2	(2,218)	2,218	-	-
Transferul de la etapa 1 la etapa 3	(512)	-	512	-
Transferul de la etapa 2 la etapa 1	6	(6)	-	-
Transferul de la Etapa 2 la Etapa 3	-	(2,342)	2,342	-
Transferul de la Etapa 3 la Etapa 2	-	-	-	-
Transferul de la Etapa 3 la Etapa 1	-	-	-	-
Alte mișcări	-	-	-	-
Credite la 31 decembrie 2018, brut	450,238	13,337	16,867	480,441

Reduceri pentru pierderi la credite	Nivelul 1 MDL'000	Nivelul 2 MDL'000	Nivelul 3 MDL'000	Total credite MDL'000
Sold la 1 ianuarie 2018	(579)	(203)	(4,466)	(5,248)
Credite noi	(256)	(759)	(812)	(1,827)
Drecunoasteri	274	61	383	718
Transferul de la etapa 1 la etapa 2	24	(24)	-	-
Transferul de la etapa 1 la etapa 3	144	-	(144)	-
Transferul de la etapa 2 la etapa 1	-	-	-	-
Transferul de la Etapa 2 la Etapa 3	-	690	(690)	-
Transferul de la Etapa 3 la Etapa 2	-	-	-	-
Transferul de la Etapa 3 la Etapa 1	-	-	-	-
Majorarea riscului de credit	(539)	(11)	(3,108)	(3,657)
Micsorarea riscului de credit	-	-	-	-
Utilizarea rezervei	-	-	2,840	2,840
Alte mișcări	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2018	(932)	(246)	(5,997)	(7,174)

8. Credite acordate clienților, net (continuare)

Reduceri pentru pierderi la credite

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii creditelor pe parcursul anilor 2018 și 2017 sunt prezentate în continuare

	2018 MDL'000	2017 MDL'000
Sold la 1 ianuarie	5,248	5,571
Majorări	4,766	2,905
Trecerea la pierderi a creditelor	(218)	(1,359)
Recuperări	(2,622)	(1,869)
Sold la 31 decembrie	7,174	5,248

Expunerile față de persoanele afiliate

	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
Suma totală a expunerilor față de persoane afiliate	14,112	13,937
Rata dobânzii (min/max.)	0%-18%	4,95%-18%
Fondurile proprii	239,647	235,380
Raportul dintre suma totală a expunerilor față de persoane afiliate către Fondurile proprii	5,89%	5,92%

Datoria totală la credite a unei persoane afiliate Băncii și/sau unui grup care acționează împreună cu persoana afiliată se respectă și nu depășește 10% din Fondurile proprii ale Băncii.

Suma totală a datoriilor la creditele acordate persoanelor afiliate Băncii și/sau grupurilor de persoane care acționează împreună cu persoanele afiliate Băncii nu depășește 20% din Fondurile proprii de gradul întâi al Băncii.

Politica de casare

Banca casează soldul creditului (și orice provizion legat pentru pierderi din depreciere) atunci când Banca determină că creditele sunt imposibil de incasat. La concluzia dată se ajunge după examinarea unei astfel de informații cum ar fi apariția schimbărilor semnificative în poziția financiară a debitorului astfel că debitorul nu-și mai poate onora obligațiile de plată, sau faptul că veniturile obținute din contul garanției nu vor fi suficiente pentru acoperirea întregii expunerii a băncii.

9. Titluri de investitii recunscute prin alte elemente ale rezultatului global

	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
Biroul de credit SRL	52	52
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei	13	13
Moldmediocard SRL	91	91
Bursa de Valori a Moldovei	10	10
	165	165

Toate investițiile disponibile pentru vânzare conform situației la 31 decembrie 2018 și 2017 sunt reflectate la cost, deoarece nu există un preț de piață cotat pe o piață activă pentru acestea și valoarea justă a lor nu poate fi determinată cu certitudine. Conducerea a analizat și a constatat că nu sunt indicatori de depreciere a acestor investiții.

10. Imobilizări corporale, net

	Active materiale în curs de execuție MDL'000	Terenuri și clădiri MDL'000	Mobilă și echipament MDL'000	Mijloace de transport MDL'000	Îmbunătățirea activelor arendate MDL'000	Total MDL'000
Cost sau reevaluare						
La 1 ianuarie 2018	-	79,885	18,314	2,587	400	101,185
Intrări	-	160	985	-	-	1,144
Reevaluare	-	-	-	-	-	-
Transferuri	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-	(1,182)	-	-	(1,182)
La 31 decembrie 2018	-	80,044	18,117	2,587	400	101,148
Uzura acumulată						
La 1 ianuarie 2018	-	22,975	14,454	2,048	99	39,576
Intrări	-	1,203	1,772	122	119	3,216
Reevaluare	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-	(1,182)	-	-	(1,182)
La 31 decembrie 2018	-	24,178	15,044	2,170	218	41,610
Valoarea contabilă netă						
La 1 ianuarie 2018	-	56,910	3,861	539	301	61,610
La 31 decembrie 2018	-	55,867	3,074	417	182	59,539

La 31 decembrie 2018, costul mijloacelor fixe uzate integral, dar încă utilizate de către Bancă a constituit MDL'000 12,465.

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost minus amortizarea acumulată și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția grupului „Terenuri și clădiri” care au fost reevaluate în anul 2017 în conformitate cu prevederile IAS 16.

În octombrie 2017 Banca a reevaluat mijloacele fixe utilizând serviciile evaluatorului independent "Vibimobil" SRL, cu licență numărul A MMII 040275 emisă la 30 iulie 2002 și Certificatul de Calitate Seria EI IX nr. 0272 emis de către Agenția de Cadastru și Relații Funciare la data de 6 iulie 2012. Reevaluarea a fost făcută în baza prețului de piață. Prețul de piață a mijloacelor fixe este valoarea estimată pentru care acestea pot fi schimbate la data evaluării între cumpărătorul interesat și vânzatorul interesat în cadrul unei tranzacții desfașurată în condițiile de concurență normală, unde fiecare participant acționează benevol și în deplină cunoștință. Vălurea justă a obiectelor de mijloace fixe sunt bazate pe abordare de piață utilizând prețul de piață pentru obiecte similare, sau costul de înlocuire unde este aplicabil. Surplusul net în urma reevaluării al impozitelor amânate aplicat a fost creditat în valoarea justă a capitalului propriu a acționarilor.

La 31 decembrie 2018 Banca a efectuat o evaluare internă pentru a determina existența indicatorilor de depreciere în conformitate cu prevederile IAS 36. În urma acestei evaluări, banca a determinat că valoarea acestor active nu s-a modificat esențial.

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

10. Imobilizări corporale, net (continuare)

	Active materiale în curs de execuție MDL'000	Terenuri și clădiri MDL'000	Mobilă și echipament MDL'000	Mijloace de transport MDL'000	Îmbunătățirea activelor arendate MDL'000	Total MDL'000
Cost sau reevaluare						
La 1 ianuarie 2017	92	80,062	16,943	2,566	72	99,735
Intrări	-	141	1,906	21	327	2,396
Reevaluare	-	(411)	-	-	-	(411)
Transferuri	(92)	92	-	-	-	-
Ieșiri	-	-	(535)	-	-	(535)
La 31 decembrie 2017	-	79,885	18,314	2,587	400	101,185
Uzura acumulată						
la 1 ianuarie 2017	-	21,776	13,479	1,897	20	37,172
Intrări	-	1,198	1,510	152	79	2,938
Reevaluare	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	-	(535)	-	-	(535)
La 31 decembrie 2017	-	22,975	14,454	2,048	99	39,576
Valoarea contabilă netă						
La 1 ianuarie 2017	92	58,286	3,464	670	52	62,563
La 31 decembrie 2017	-	56,910	3,861	539	301	61,610

La 31 decembrie 2017, costul mijloacelor fixe uzate integral, dar încă utilizate de către Banca a constituit MDL'000 12,655.

11. Imobilizări necorporale, net

	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
Cost		
Bilanțul la 1 ianuarie	10,486	9,936
Intrări (ieșiri) net	1,468	550
Bilanțul la 31 decembrie	11,954	10,486
Amortizarea		
Bilanțul la 1 ianuarie	8,992	8,634
Intrări (ieșiri) net	553	358
Bilanțul la 31 decembrie	9,545	8,992
Valoarea de bilanț		
la 1 ianuarie	1,492	1,302
la 31 decembrie	2,409	1,494

Activele nemateriale reprezintă programe informative și licențe pentru calculatoare.

La 31 decembrie 2018 costul activelor nemateriale complet amortizate a constituit MDL'000 6 165 (la 31 decembrie 2017: MDL'000 7,862).

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

12. Alte active, net

	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
Sume de tranzit și clearing	14,656	15,562
Decontări cu clienții	450	837
Decontări cu salariații băncii	35	17
Avansuri și cheltuieli anticipate	1,638	1,330
Valori în mărfuri și materiale	1,586	909
Creanțe curente privind impozitul pe venit	76	1,226
Alte active	4,906	1,089
	23,347	20,969
Reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active	(742)	(459)
	22,605	20,510

13. Împrumuturi

	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
Proiectul de investitii și servicii rurale (RISP)	7,167	9,437
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (FIDA)	6,900	4,142
	14,067	13,579

Denumirea Proiectului	Valuta împrumutului	Rata dobânzii aplicată în 2018 (%)	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
			31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
RISP I - refinanțare	MDL	5.68 - 6.5	237	681
RISP II - refinanțare	MDL	5.69 - 6.6	6,318	7,382
	EURO	1.35	612	1,374
FIDA	MDL	5.48 - 6.26	2,406	256
	EURO	1.35	3,694	3,886
	USD	3.10-3.46	800	-
			14,067	13,579

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

14. Datorii către clienți

	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
Depozite fără dobândă		
Depozite ale persoanelor fizice		
în lei	23,213	11,960
în valută	58,173	52,521
	<u>81,386</u>	<u>64,481</u>
Depozite ale persoanelor juridice		
în lei	79,702	70,718
în valută	78,138	45,342
	<u>157,840</u>	<u>116,060</u>
Total depozite fără dobândă	<u>239,226</u>	<u>180,541</u>
Depozite cu dobândă		
Depozite ale persoanelor fizice		
în lei	250,077	135,857
în valută	150,392	99,484
	<u>400,469</u>	<u>235,341</u>
Depozite ale persoanelor juridice		
în lei	60,754	25,064
în valută	19,982	8,391
	<u>80,736</u>	<u>33,455</u>
Total depozite cu dobândă	<u>481,205</u>	<u>268,795</u>
Total depozite	<u>720,431</u>	<u>449,337</u>

Ratele anuale de dobânda acordate de Banca pentru depozitele la termen ale persoanelor fizice și juridice in lei moldovenești au variat de la 1% la 8% (2017: 1% până la 8.5%) și în valuta străină au variat de la 0.1% la 4% (2017: de la 0.25% până la 7%).

15. Impozitare

Componentele principale ale cheltuielilor privind impozitele și reconcilierea cheltuielilor teoretice privind impozitele în baza ratei impozitului pe venit de 12% (2017: 12%) și cheltuielile raportate privind impozit în profit sau pierderi sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
Profit până la impozitare		
Rata de impozit pe venit în Republica Moldova	12,418	9,462
Impozit pe venit teoretic	<u>12%</u>	<u>12%</u>
	<u>1,491</u>	<u>1,135</u>
Impactul diferențelor între prevederile SIRF și legislației fiscale	(2,853)	(1,682)
Impactul de modificare a ratei de impozitare	-	-
Cheltuieli efective privind impozitul pe venit	<u>(1,362)</u>	<u>547</u>
Cheltuieli cu impozitul cuprinde:		
Cheltuieli cu impozitul curent	(1,522)	-
Cheltuieli cu impozitul amânat:		
- Aferente originii și stornării diferențelor temporare	159	(547)
Cheltuiala pe impozitul pe venit	<u>(1,362)</u>	<u>(547)</u>

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

15. Impozitare (continuare)

	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
Datorii privind impozitul curent	379	-
Datorii privind impozitul aminat	2,616	2,801
	2,996	2,801

16. Alte obligații

	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
Decontări cu alte persoane fizice și juridice	71	20
Decontări privind procurarea/vînzarea valorilor mobiliare și valutei străine	7,000	-
Sume la care trebuie de răspuns	4,179	2,572
Provizioane privind beneficiile angajaților băncii	3,294	2,880
Alte obligații	1,027	545
	15,571	6,018

Sume la care trebuie de răspuns reprezintă transferuri bănești ne executate, primite în favoarea clienților Băncii, dar care încă nu au fost achitate, sau sunt în aşteptarea instrucțiunilor clienților.

17. Capitalul propriu

La 31 decembrie 2018 capitalul acționar constituia 13,800,000 acțiuni ordinare autorizate, emise și în circulație cu valoarea nominală de MDL 10 pe acțiune (2017: 13,800,000 acțiuni).

	Numărul de acțiuni	Valoarea totală MDL'000
La 31 decembrie 2017	13,800,000	138,000
Acțiuni plasate	-	-
La 31 decembrie 2018	13,800,000	138,000

ACTIONARII COTA-PARTE A CĂRORA DEPĂȘEȘTE 5% SÂNT PREZENTAȚI ÎN CONTINUARE:

	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017		
	Cota parte %	Numărul de acțiuni	Valoarea MDL'000	Cota parte %	Numărul de acțiuni	Valoarea MDL'000
Zissi Mariana, Grecia	46.45	6,410,459	64,105	46.45	6,410,459	64,105
Mahmood M.S.M.	42.19	5,822,653	58,227	42.19	5,822,653	58,227
Alți acționari (cota parte mai mică de 5%)	11.36	1,566,888	15,668	11.36	1,566,888	15,668
	100	13,800,000	138,000	100	13,800,000	138,000

La 31 decembrie 2018 acțiunile Băncii în mărime de 0.06 % erau deținute de persoane juridice și 99,94% de persoane fizice. Numarul total al acționarilor constituie 106 (31 decembrie 2017: 106 de acționari) dintre care 100 de acționari sunt persoane fizice și 6 persoane juridice (31 decembrie 2017: 100 persoane fizice și 6 persoane juridice).

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

17. Capitalul propriu (continuare)

Rezerve

	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
Capital de rezervă	12,893	12,393
Profit nedistribuit și altele	90,792	86,481
Rezerve generale pentru riscuri bancare	30,181	24,245
	133,866	123,119

În conformitate cu prevederile Legii privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.97, 5% din profitul net al Băncii urmează să fie alocat în capitalul de rezervă, până în momentul când această rezervă reprezintă 10% din capitalul social al Băncii. La situația din 31 decembrie 2018 aceste rezerve sunt în proces de acumulare. Capitalul de rezervă nu poate fi distribuit acționarilor.

Rezerve generale pentru riscuri bancare includ sumele rezultate din diferențele dintre mărimea deprecierii activelor conform SIRF și mărimea calculată dar neformată, a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale, conform reglementărilor prudentiale (BNM).

Rezervele din reevaluare includ sumele din reevaluarea mijloacelor fixe. Aceste rezerve nu pot fi distribuite acționarilor.

Diferente din reevaluarea imobilizărilor corporale

La situația din 31 decembrie 2018 suma rezervei privind reevaluarea imobilizărilor corporale a constituit MDL'000 36,519 (2017: MDL'000 36,707).

18. Mijloace bănești și echivalente

	Nota	31 decembrie 2018 MDL'000	31 decembrie 2017 MDL'000
Mijloace bănești în numerar	4	104,383	77,987
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	205,584	149,417
Conturi curente și depozite la bănci	6	52,041	33,606
Investitii financiare la cost amortizat	7	90,760	10,847
		452,768	271,857

19. Venit din dobînzi

	2018 MDL'000	2017 MDL'000
Numerar și plasamente la Banca Centrală	3,948	3,190
Credite și avansuri acordate băncilor	113	37
Credite și avansuri către clienți	45,518	32,921
Investitii financiare la cost amortizat	4,736	8,195
	54,315	44,344

20. Cheltuieli cu dobânzile

	2018 MDL'000	2017 MDL'000
Depozite și împrumuturi de la bănci	150	71
Împrumuturi de la instituții financiare	581	1,094
Depozitele clientilor	15,309	10,073
	16,040	11,238

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

21. Venituri din speze și comisioane

	2018 MDL'000	2017 MDL'000
Comisioane aferente creditelor	312	353
Comisioane aferente administrației conturilor clienților	5,141	4,284
Venituri din transferuri prin intermediul sistemelor de plăti internaționale	8,996	8,804
Venituri din tranzacții cu carduri bancare	3,534	3,697
Venituri aferente operațiunilor de retragere și depunere de numerar	3,273	3,040
Alte comisioane	69	42
	21,327	20,220

22. Cheltuieli privind spezele și comisioanele

	2018 MDL'000	2017 MDL'000
Cheltuieli din operațiuni cu carduri	4,076	4,405
Comisioane din transferuri interbancare	1,190	864
Tranzacții valutare cu numerar	2,129	2,997
Cheltuieli pentru deservirea conturilor Loro	67	46
Alte	1,283	1,763
	8,745	10,075

23. Venituri din operațiuni cu valută străină, nete

	2018 MDL'000	2017 MDL'000
Câștiguri din tranzacționarea cu valute	25,141	26,729
Pierderi din reevaluarea soldurilor în valută străină	(1,864)	(2,337)
Venituri (pierderi) din reevaluarea activelor și obligațiunilor	(944)	(1,817)
	22,333	22,574

24. Alte venituri operaționale

	2018 MDL'000	2017 MDL'000
Venituri din arendă	1,478	1,551
Venituri din amenzi, penalități și alte sancțiuni	1,925	1,101
Alte venituri operaționale	363	704
	3,766	3,356

25. Cheltuieli privind retribuirea muncii

	2018 MDL'000	2017 MDL'000
Salarii	27,109	25,351
Prime	5,958	4,334
Asigurarea socială și contribuții	6,397	6,257
Asigurare medicală	1,335	1,222
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	306	208
Provizion pentru beneficiile angajaților	-	455
	41,105	37,828

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

26. Cheltuieli generale și administrative

	2018 MDL'000	2017 MDL'000
Cheltuieli pentru arendă	4,144	4,334
Cheltuieli de telecomunicații, poștă și telegraf	1,743	2,054
Cheltuieli de electricitate, încălzire și alimentare cu apă	1,935	1,976
Reparația și întreținerea mijloacelor de transport	1,234	1,283
Cheltuieli de reclamă	1,061	1,387
Reparația și întreținerea mobilei și utilajului	819	949
Cheltuieli aferente serviciului securității	1,038	983
Cheltuieli de birou, tipografie	596	510
Cheltuieli aferente amortizării activelor de mică valoare și scurtă durată	107	338
Plata serviciilor de consulting și auditing	509	93
Alte cheltuieli pentru întreținerea imobilului	262	232
Vărsămintele și contribuții în fondul de garantare a depozitelor	557	244
Alte cheltuieli	3,306	3,277
	17,311	17,658

27. Rezultat pe acțiune (MDL)

	2018	2017
Profit net atribuibil acționarilor, MDL'000	11,055	10,008
Media ponderată a acțiunilor ordinare, mii acțiuni	13,800	13,800
Cîștigul pe acțiune, MDL pe acțiune	0.80	0.73

28. Angajamente legate de credite și alte active și obligații condiționale

Obligațiunile legate de credite includ obligații pentru credite, garanții și acreditive.

Riscul asumat în eliberarea scrisorilor de garanție este analogic riscului ce rezultă din acordarea creditelor.

Valoarea garanțiilor, angajamentelor și a altor elemente extra-bilanțiere existente la 31 decembrie 2018 și 2017 este:

	2018 MDL'000	2017 MDL'000
Angajamente de acordare a creditelor	19,501	18,152
Garanții și cauțiuni emise	603	1,311
	20,104	19,464

Angajamente privind investiții capitale

La 31 decembrie 2018 și 2017, Banca nu avea angajamente privind investițiile capitale.

Angajamente privind arenda operațională

Plățile minime viitoare conform contractelor de arendă operațională aferente clădirilor și mijloacelor de transport sunt următoarele:

	2018 MDL'000	2017 MDL'000
Până la 1 an	3,803	1,859
Între 1 la 5 ani	2,533	1,979
Peste 5 ani	612	-
	6,948	3,838

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

29. Datorii contingente

La 31 decembrie 2018 și 2017, Banca este implicată în calitate de reclamant într-o serie de procese juridice generate din activitatea ordinată corporativă. În opinia Managementului și a departamentului juridic al Băncii probabilitatea ca acestea să rezulte în pierderi este mică.

30. Părți afiliate

La examinarea fiecărei relații posibile cu părțile legate, este atrasă o atenție specială substanței relației și nu numai formei juridice. Detaliile tranzacțiilor între Bancă și alte părți legate sunt dezvăluite mai jos:

(în MDL'000)	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă		Alte părți afiliate	
	2018	2017	2018	2017
Venituri din dobânzi	48	58	2,038	2,139
Venituri din taxe și comisioane	10	1	52	122
Cheltuieli cu dobânzile	434	153	441	256

Următoarele sume care au apărut datorită tranzacțiilor cu părțile legate sunt incluse în situația rezultatului global pentru anii încheiați la 31 decembrie 2018 și 2017:

(în MDL'000)	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă		Alte părți afiliate	
	2018	2017	2018	2017
Active				
Împrumuturi și avansuri	338	413	13,107	13,472
Datorii				
Depozite	11,236	4,471	16,466	19,527
Angajamente de finanțare, garanții financiare și alte angajamente [valoare noțională]:				
Date	-	14	-	94
Primită	-	-	71	-

31. Valoarea justă a instrumentelor financiare

Banca folosește următoarea ierarhie pentru determinarea și prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare în funcție de metoda de evaluare:

Nivel 1: prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active și datorii similare;

Nivel 2: alte metode de evaluare pentru care toate datele de intrare care au un efect semnificativ asupra valorii juste recunoscute sunt observabile, fie direct sau indirect, și

Nivel 3: metode de evaluare care utilizează date de intrare cu efect semnificativ asupra valorii juste recunoscute, care nu sunt bazate pe date observabile de piață.

Tabelul de mai jos combină valoarea de bilanț a acelor active și pasive financiare pe fiecare nivel ierarhic care nu sunt prezente în bilanțul contabil la valoarea justă:

(In MDL'000)	Valoarea de bilanț	2018		2017		Nivelul 3	Valoarea justă
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Nivelul 1		
<i>Active financiare</i>							
Mijloace bănești și conturi la BNM	352,729	-	352,729	352,729	254,860	-	254,860
Credite și avansuri acordate băncilor	52,041	-	52,041	52,041	33,606	-	33,606
Titluri de investiții recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global	165	-	165	165	-	165	165
Investiții financiare la cost amortizat	98,315	98,315	-	98,315	49,316	-	49,316
Credite și avansuri acordate clienților	473,267	-	485,445	485,445	348,001	-	355,610
<i>Datorii financiare</i>							
Datorii către bănci	-	-	-	-	-	-	-
Împrumuturi	14,067	-	14,067	14,067	13,579	-	13,579
Datorii către clienți	720,431	-	722,131	722,131	449,337	-	450,165

31. Valoarea justă a instrumentelor financiare (continuare)

(i) Valori mobiliare investiționale la cost amortizat

Valoarea justă a valorilor mobiliare păstrate pâna la scadență aproximează valoarea de bilanț. În principal aceste plasamente sunt Hărții de valoare de stat și Certificatele emise de BNM.

(ii) Credite și avansuri acordate clienților

Creditele și avansurile acordate clienților sunt prezentate la valoarea netă a provizionului privind deprecierea creditelor. Valoarea justă estimată a creditelor acordate clienților reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor bănești viitoare estimate. Fluxurile bănești viitoare sunt actualizate pe baza ratei de piată, pentru a determina valoarea justă a creditor și avansurilor acordate clienților.

(iii) Datorii financiare, inclusiv datorate altor bănci, datorate clienților, și alte fonduri împrumutate

Valoarea justă a împrumuturilor cu rată flotantă se echivalează cu valoarea lor de bilanț. Valoarea justă estimată a depozitelor cu dobândă fixă și alte împrumuturi, pentru care nu există prețuri de piată, se determină pe baza fluxurilor bănești viitoare actualizate, utilizând rata dobânzii pentru noi instrumente cu scadență rămasă similară.

32. Gestionarea riscurilor

Politica de dirijare a riscurilor

Banca este expusă următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit
- Riscul valutar
- Riscul lichidității
- Riscul ratei dobânzii
- Riscul de piată
- Riscul operațional

Această notă prezintă informații cu privire la faptul că Banca este expusă la toate risurile enumerate mai sus în dependență de obiectivele Băncii, politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscurilor, precum și de gestionarea bancară a capitalului.

Banca acordă o atenție deosebită gestionării prudente a riscurilor asociate de activitățile desfășurate. Politica gestiunii riscurilor este o parte-componentă a strategiei de dezvoltare a băncii și stabilește programe și proceduri destinate asigurării profitului maxim posibil, și minimizării pierderilor sau cheltuielilor suplimentare suportate de Bancă în urma expunerii potențiale la risc.

Politica determină principiile și etapele de gestiune a riscurilor, stabilește competențele și atribuțiile organelor de conducere și subdiviziunilor Băncii în procesul gestionării riscurilor precum și procedurile de control intern.

Controlul riscurilor conține ansamblul politicilor, procedurilor, sistemelor și acțiunilor pe care banca le ia pentru a asigura o gestiune prudentă a tuturor riscurilor relative tranzacțiilor încheiate și derulate, precum și pentru a asigura că toate tranzacțiile încheiate sunt conforme cu preferința și toleranța pentru risc ale Băncii.

Politica de dirijare a riscurilor este realizată prin intermediul următoarelor instrumente:

- Sistemul limitelor;
- Sistemul împunerării și primirii deciziilor;
- Sistemul gestionării riscurilor;
- Politica de comunicare (inclusiv sistemul informațional);
- Sistemul de măsuri pentru situațiile de criză;
- Sistemul de control.

Sistemul de control al riscurilor se bazează pe următoarele principii din rândul principiilor de organizare a controlului intern: multilateralitatea controlului intern, efectuarea procedurilor de control în toate structurile organizatorice și subdiviziunile Băncii la diferite nivele.

În sistemul controlului intern al Băncii, sistemul de control al riscurilor reprezintă elementul de bază. La rândul său sistemul de control al riscurilor prevede câteva niveluri de control și anume:

- nivelul întâi (inferior): este controlat de către conducătorii subdiviziunilor Băncii;
- nivelul doi: Direcția Administrare Riscuri, Comitetul de dirijare a activelor și pasivelor, Comitetul de credite;
- nivelul trei (superior): Conducerea Băncii;
- nivelul excepțional: Consiliul de Administrație al Băncii.

BC EUROCREDITBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

32. Gestionarea riscurilor (continuare)

(a) Riscul de credit

Riscul de credit este condiționat de probabilitatea neonorării obligațiilor de către debitorii Băncii și se manifestă, de regulă, prin nerambursarea (completă sau parțială) a sumei de bază a creditului și a dobânzii aferente în termenele stabilite în contract.

Aprecierea justă a riscului de credit este de o importanță majoră pentru Bancă. Pentru estimarea riscului creditar independent fiecărui produs Banca calculează următorii indicatori de bază: probabilitatea incapacității de plată, expunerea la risc la momentul incapacității de plată și termenul de scadentă. Calcularea probabilității incapacității de plată și proporției pierderilor în cazul incapacității de plată se efectuează pe baza datelor istorice ale evoluției pierderilor.

Pentru determinarea riscului creditar se efectuează o analiză detaliată a activității și situației financiare a debitorului. Pentru diminuarea riscului creditar banca formează și menține reducerile pentru pierderi la active. Clasificarea activelor se face ținând cont de evaluarea performanțelor financiare ale clienților și de capacitatea acestora de a-și onora la scadență datoria.

Calitatea creditelor conform clasei de active financiare

În tabelul de mai jos este indicată calitatea creditelor conform clasei de active pentru toate tipurile de active financiare expuse riscului de creditare, în baza sistemului intern de clasificare a Băncii. Sumele prezentate includ rezervele pentru deprecierie.

31 decembrie 2018	Nota	Valoarea contabilă MDL'000	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
			MDL'000	MDL'000	MDL'000
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	248,346	-	-	-
Conturi curente și depozite bănci	6	52,041	-	-	-
Investiții financiare la cost amortizat	7	98,315	98,315	-	-
Credite, net	8	473,267	449,306	13,091	10,870
Alte active financiare	9	165	-	-	-
		872,134	547,621	13,091	10,870

31 decembrie 2017	Nota	Valoarea contabilă MDL'000	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
			MDL'000	MDL'000	MDL'000
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	176,873	-	-	-
Conturi curente și depozite bănci	6	33,606	-	-	-
Investiții financiare la cost amortizat	7	49,316	49,316	-	-
Credite, net	8	348,001	316,380	20,898	10,723
Alte active financiare	9	165	165	-	-
		607,960	365,860	20,898	10,723

BC EUROCREDITBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

32. Gestionarea risurilor (continuare)
(a) Riscul de credit (continuare)

Credite și avansuri

Creditele și avansurile sunt grupate după cum urmează:

	2018	2017	
	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000	Persoane juridice MDL'000
	Persoane fizice MDL'000		Persoane fizice MDL'000
Etapa 1	276,638	173,600	174,811
Etapa 2	9,143	4,194	19,985
Etapa 3	12,238	4,628	11,978
Brut	298,019	182,422	206,774
Minus: Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor	(5,891)	(1,283)	(4,194)
Net	292,128	181,139	202,580
			145,421

Credite și avansuri clasificate după zile de întirzire

	2018	2017	
	Persoane juridice MDL'000	Persoane fizice MDL'000	Persoane juridice MDL'000
	Persoane fizice MDL'000		Persoane fizice MDL'000
Nu au zile de întirzire	279,766	169,529	11
Restante până la 30 zile	6,166	5,448	191,900
Restante 31-60 zile	-	2,417	1,107
Restante 61-90 zile	-	462	1,212
Mai mult de 90 zile	6,196	3,283	8,350
	292,128	181,139	202,580
			145,421

BC EUROCREDITBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

32. Gestionarea risurilor (continuare)
(a) Riscul de credit (continuare)

Expunerea maximă la riscul de creditare

	Nota	2018 MDL'000	2017 MDL'000
Mijloace bănești și conturi la BNM	5	248,346	176,873
Conturi curente și depozite la bănci	6	52,041	33,606
Investiții financiare la cost amortizat	7	98,315	49,316
Credite, net	8	473,267	348,001
Alte active financiare	9	165	165
		872,134	607,960
Extrabilanțiere (Angajamente condiționale)	28	20,104	19,464
Expunerea maximă la riscul de credit		892,238	627,424

Concentrația expunerii maxime la riscul de credit

Concentrația de risc a Băncii este gestionată la nivel de client/ contraparte și sector de industrie. Expunerea maximă la riscul de credit pentru orice client sau parte contractantă la 31 decembrie 2018 a fost de MDL'000 10,555 (la 31 decembrie 2017: MDL'000 9,386) fără a lua în considerație gajul sau alte garanții deținute.

Creditele acordate la 10 de clienți majori (Grupuri) ai Băncii la 31 decembrie 2018 au constituit MDL'000 82,587 ceea ce reprezintă 18.45% din portofoliul brut de credite al Băncii (la 31 decembrie 2017: MDL'000 76,196 sau 23.6% din portofoliul brut).

(b) Riscul valutar

Banca este expusă riscului valutar în tranzacțiile cu valutele străine în schimbul leilor moldovenești. Raportul privind riscul situației financiare, reflectă diferența între activele și pasivele monetare nete în valută străină care vor fi mai mari în valoare atunci când sunt convertite în MDL, ca urmare a fluctuațiilor cursurilor valutare.

Principalele valute străine ale băncii sunt EURO și dolarul SUA. Banca își gestionează expunerea la fluctuațiile cursurilor în valută străină prin schimbarea îmbinării activelor și pasivelor sale.

Pozitia deschisă valutare reprezintă o sursă al riscului valutar. Pentru evitarea pierderilor ca rezultat al diverselor fluctuații de curs valutar, Banca la moment urmează politica păstrării pozitiei valutare integrale lungi, însă în anumite limite.

Expunerea băncii la riscuri legate de tranzacții, condiționează câștiguri și pierderi de schimb valutar, recunoscute în profit sau pierderi. Aceste expunerii la risc includ în sine activele și pasivele monetare ale Băncii, care nu sunt denuminate la evaluarea valutelor Băncii.

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUĂȚILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

32. Gestionarea riscurilor (continuare)
(b) Riscul valutar (continuare)

Banca apreciază riscul de schimb valutar, pe baza raportului între activele și pasivele monetare nete în valută străină raportate la capitalul normativ total, care nu trebuie să depășească limitele stabilită de BNM, la nivel de + 20% și -20% pentru pozițiile valutare lungi și respectiv scurte. Acțiuni de minimizare a riscurilor cuprind analiza și monitorizarea în timp real, operațiunile de schimb valutar și pozițiile valutare generate, asigurând operativ corecțiile necesare pentru încadrarea în limitele de risc asumate. Informația de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei de schimb valutar la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017. În tabele sunt incluse activele și obligațiunile Băncii cu valoarea lor contabilă, clasificate pe valută.

	La 31 decembrie 2018				
	Total MDL'000	MDL MDL'000	USD MDL'000	EUR MDL'000	Alte valute MDL'000
ACTIVE					
Mijloace bănești în numerar	104,383	40,382	13,320	42,670	8,011
Conturi la Banca Națională a Moldovei	248,346	205,583	12,904	29,859	-
Conturi curente și depozite la bănci	52,041	26	18,374	32,828	813
Investiții financiare la cost amortizat	98,315	98,315	-	-	-
Credite acordate clienților, net	473,267	394,814	23,593	54,860	-
Titluri de investiții recunscute prin alte elemente ale rezultatului global	165	165	-	-	-
Imobilizări corporale, net	59,539	59,539	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	2,410	2,410	-	-	-
Alte active	22,605	6,514	2,702	9,770	3,619
Total active	1,061,071	807,748	70,893	169,987	12,443
DATORII					
Împrumuturi	14,067	8,969	804	4,294	-
Datorii către clienți	720,431	413,747	88,889	213,937	3,859
Datorii privind impozitul amânat	2,616	2,616	-	-	-
Alte datorii	15,571	12,817	737	1,251	765
Total datorii	752,685	438,149	90,429	219,482	4,624
Decalajul	308,386	369,599	(19,537)	(49,496)	7,819

	La 31 decembrie 2017				
	Total MDL'000	MDL MDL'000	USD MDL'000	EUR MDL'000	Alte valute MDL'000
ACTIVE					
Mijloace bănești în numerar	77,987	30,569	11,455	30,623	5,340
Conturi la Banca Națională a Moldovei	176,873	149,417	8,470	18,986	0
Conturi curente și depozite la bănci	33,606	26	18,875	14,058	648
Investiții financiare la cost amortizat	49,316	49,316	-	-	-
Credite acordate clienților, net	348,001	295,887	5,845	46,269	-
Titluri de investiții recunscute prin alte elemente ale rezultatului global	165	165	-	-	-
Imobilizări corporale, net	61,610	61,610	-	-	-
Imobilizări necorporale, net	1,494	1,494	-	-	-
Alte active	20,510	6,591	4,273	8,181	1,464
Total active	769,561	595,074	48,918	118,116	7,453
DATORII					
Împrumuturi	13,579	8,322	-	5,258	-
Datorii către clienți	449,337	243,598	66,285	135,872	3,581
Datorii privind impozitul amânat	2,801	2,801	-	-	-
Alte datorii	6,018	4,930	455	495	138
Total datorii	471,735	259,651	66,740	141,625	3,719
Decalajul	297,826	335,423	(17,822)	(23,509)	3,734

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

32. Gestionarea risurilor (continuare)
(b) Riscul valutar (continuare)

Raportul poziției valutare deschise, ca raport procentual al mărimeii poziției valutare deschise și mărimea capitalului normativ total al Băncii, a fost respectat la 31 decembrie 2018. Limita stabilită de Banca Națională a Moldovei în mărime de 20% a fost respectată, astfel raportul poziției valutare deschise lungi a Băncii a constituit 3,38% (2017: 1,59%), iar raportul poziției valutare deschise scurte a constituit - 7,65% (2017: - 4,12%).

Tabelul de mai jos arată impactul modificării ratelor de schimb valutar față de moneda locală asupra profitului Băncii, în cazul în care alte variabile ale pieței rămân constante:

La 31 decembrie 2018	Cresterea posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/(pierderi), MDL'000	Diminuarea posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/(pierderi) MDL'000
	10%	(4,950)	-10%	4,950
EUR	10%	(1,954)	-10%	1,954
La 31 decembrie 2017	Creșterea posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/(pierderi), MDL'000	Diminuarea posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/(pierderi) MDL'000
	10%	(2,351)	-10%	2,351
USD	10%	(1,782)	-10%	1,782

32. Gestionaarea riscurilor (continuare)
(c) Riscul lichidității

Politica Băncii privind lichiditatea constă în faptul, că Banca urmează să-și asigure lichiditatea suficient, că de mult este posibil, astfel îa îndeplinirea obligațiilor, atât în condiții normale, cât și în condiții dificile, banca să nu suferă pierderi inaceptabile și să nu i se aducă prejudecăti reputației sale.

Banca defineste diverse portofolii de active de lichiditate superioară, în scopul asigurării solvabilității necesare (titluri de valoare de stat, plasamente bancare pe termen scurt pe piata interbancară și.a.), care pot fi schimbate rapid în numerar, cu cheltuieli minime, pentru a putea fi utilizate atunci când este necesar.

Banca analizează zilnic circulația fluxului de numerar (intrări și ieșiri) în monedă națională și străină, și urmărește structura activelor și pasivelor Băncii în funcție de scadență.

O altă metodă de a minimiza riscul lichidității al Băncii - este menținerea unei varietăți de portofolii de depozite, pe baza de scadență, valută, tip de depozit, și alte criterii concepute pentru a minimiza riscul retragerii neasteptate a depozitelor înainte de scadență.

	Total	Până la 1 lună	1 – 2 luni	2 -3 luni	3 – 6 luni	6 -9 luni	9 – 12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE									
Mijloace bănești în numerar	104,383	104,383	-	-	-	-	-	-	-
Comuri la Banca Națională a Moldovei	248,346	248,346	-	-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	52,041	52,041	-	-	-	-	-	-	-
Investiții financiare la cost amortizat	98,315	90,229	-	-	300	-	7,784	2	-
Credite acordate clienților, net	554,988	4,067	184	2,601	3,262	20,012	23,712	365,499	135,652
Titluri de investiții recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global	165	165	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	15,366	15,366	-	-	-	-	-	-	-
Total active	1,073,604	514,597	184	2,601	3,562	20,012	31,495	365,501	135,652
DATORII									
Împrumuturi	17,100	70	70	1,087	196	196	15,411	-	-
Datorii către clienți	762,094	319,905	19,906	21,305	76,184	44,582	40,910	219,836	19,467
Alte datorii financiare	3,920	-	-	-	-	-	-	-	-
Total datorii	783,113	323,894	19,976	21,375	77,271	44,778	41,106	235,247	19,467
Detalaje de scadență	290,490	190,702	(19,792)	(18,774)	(73,709)	(24,766)	(9,611)	130,254	116,185

BC EUROCREDITBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIALE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

32. Gestionaarea riscurilor (continuare)
 (c) Riscul lichidității (continuare)

	Total	Până la 1 lună	1 - 2 luni	2 - 3 luni	3 - 6 luni	6 - 9 luni	9 - 12 luni	1 - 5 ani	Peste 5 ani
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE									
Mijloace bănești în numerar	77,987	77,987	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	176,873	176,873	-	-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	33,606	33,606	-	-	-	-	-	-	-
Investiții financiare la cost amortizat	49,316	5,298	8,248	12,539	13,064	4,834	5,034	300	-
Credite acordate clienților, net	449,248	23,212	7,061	8,192	26,980	29,966	30,322	219,719	103,797
Titluri de investiții recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global	165	165	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	17,634	17,634	-	-	-	-	-	-	-
Total active	804,829	334,774	15,308	20,731	40,044	34,800	35,355	220,019	103,797
DATORII									
Împrumuturi	16,301	196	135	50	13,496	147	147	1,944	187
Datorii către clienți	459,470	225,044	21,375	20,119	53,169	38,369	37,799	63,375	218
Alte datorii financiare	2,560	2,560	-	-	-	-	-	-	-
Total datorii	478,330	227,800	21,509	20,169	66,666	38,516	37,946	65,319	405
Decalaje de scadentă	326,498	106,974	(6,201)	562	(26,622)	(3,716)	(2,591)	154,700	103,392

BC EUROCREDITBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

32. Gestionarea risurilor (continuare)
(c) Riscul lichiditatii (continuare)

Tabela de mai jos arată expirarea contractelor după scadență a obligațiunilor contingente și angajamentelor:

	Mai puțin de 3 luni MDL'000	De la 3 luni până la 1an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Total MDL'000
La 31 decembrie 2018	108	2,173	17,823	-	20,104
La 31 decembrie 2017	699	4,552	14,046	167	19,464

(d) Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii - este riscul de pierderi din fluctuații ale fluxurilor viitoare de numerar sau valorii obiective a instrumentelor financiare ca urmare a modificărilor ratelor dobânzii de pe piață. Riscul ratei dobânzii este gestionat, în principal prin monitorizarea disproportiei ratei dobânzii, precum și prin disponibilitatea anticipată a limitelor aprobate pentru reevaluarea domeniilor. Controlul asupra corespondenței acestor limite, este efectuat de către CDAP în colaborare cu Direcția Administrare Riscuri în activitățile sale de monitorizare zilnică.

Banca nu calculează careva rate a dobânzii a activelor și pasivelor financiare la valoarea obiectivă prin profit sau pierderi, precum și Banca nu stabilește derive (swap pe rata dobânzii) ca instrument de acoperire a riscului pentru garantarea modelului de contabilitate a valorii obiective. Din acest motiv modificarea ratei dobânzii la data întocmirii raportului financiar nu ar fi influențat asupra profitului și pierдерilor.

Nivelul ratei de dobândă la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 este prezentat în continuare:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Active financiare		
Depozite la bănci	-0.4% -0.6 %	-0.4% -0.6 %
Credite și avansuri către clienți	0.95 %-26%	2.95 %-26%
Investiții financiare la cost amortizat	3.8 %-6.4 %	5.5 %-8.1 %
Pasive financiare		
Împrumuturi	1.35%-6.5 %	1.55%-6.5 %
Depozite ale clientilor	0.1%-8.0 %	0.2%-8.5 %

Datele de mai jos prezintă informații cu privire la gradul de expunere a Băncii la riscul de rata a dobânzii. Activele și obligațiunile financiare ale băncii sunt clasificate după data cea mai apropiată între data contractuală de schimbare a ratei dobânzii sau data scadentei.

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIALE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

32. Gestionearea risurilor (continuare)
(d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

	La 31 decembrie 2018	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună la 2 luni MDL'000	De la 2 lună la 3 luni MDL'000	De la 3 lună la 6 luni MDL'000	De la 6 lună la 9 luni MDL'000	De la 9 lună la 1 an MDL'000	Nepurtătoare de dobândă MDL'000		
									Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	
ACTIVE											
Mijloace bănești în numerar		104,383	104,383	-	-	-	-	-	-	-	
Conturi la Banca Națională a Moldovei	248,346	172,832	-	-	-	-	-	-	-	75,514	
Conturi curente și depozite la bănci	52,041	4,286	-	-	-	-	-	-	-	47,755	
Investiții financiare la cost amortizat	98,315	90,229	-	300	-	7,784	2	285,973	135,652	-	
Credite acordate clientilor, net	473,267	4,048	182	2,566	3,174	19,210	22,462	-	-	-	
Titluri de investiții recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global	165	-	-	-	-	-	-	-	-	165	
Alte active financiare	15,366	-	-	-	-	-	-	-	-	15,366	
Total active	991,883	375,779	182	2,566	3,474	19,210	30,246	285,975	135,652	138,799	
DATORII											
Imprumuturi	14,068	116	-	891	-	13,060	-	-	-	-	
Datorii către clienti	720,431	79,249	18,514	19,960	72,622	41,624	38,241	204,818	6,178	239,227	
Alte datorii financiare	3,920	-	-	-	-	-	-	-	-	3,920	
Total datorii	738,419	79,365	18,514	19,960	73,513	41,624	38,241	217,878	6,178	243,146	
Decalaje în dobândă	253,464	296,414	(18,332)	(17,395)	(70,039)	(22,413)	(7,995)	68,096	129,474	(104,347)	
Decalaje în dobândă, cumulativ		296,414	278,082	260,687	190,648	168,235	160,240	228,337	357,811	253,464	

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

32. Gestionarea riscurilor (continuare)
(d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună la 2 luni	De la 2 lună la 3 luni	De la 3 lună la 6 luni	De la 6 lună la 9 luni	De la 9 lună până la 1 an	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtătoare de dobândă
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE										
Mijloace bănești în numerar	77,987	77,987	-	-	-	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	176,873	167,130	-	-	-	-	-	-	-	9,743
Conturi curente și depozite la bănci	33,606	-	-	-	-	-	-	-	-	33,606
Investiții financiare la cost amortizat	49,316	3,308	10,236,38	12,538,95	13,064,02	4,833,95	5,034,50	300	-	-
Credite acordate clienților, net	348,001	20,361	4,293	5,337	18,326	21,729	22,636	186,528	68,791	-
Titluri de investiții recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global	165	-	-	-	-	-	-	-	-	165
Alte active financiare	17,634	-	-	-	-	-	-	-	-	17,634
Total active	703,581	268,785	14,529	17,876	31,390	26,563	27,671	186,828	68,791	61,148
DATORII										
Imprumuturi	13,579	146	85	-	13,348	-	-	-	-	-
Datorii către clienți	449,337	43,633	20,581	19,384	51,347	37,016	36,881	59,845	108	180,541
Alte datorii financiare	2,560	-	-	-	-	-	-	-	-	2,560
Total datorii	465,476	43,779	20,666	19,384	64,696	37,016	36,881	59,845	108	183,101
Decalaje în dobândă	238,105	225,006	(6,136)	(1,508)	(33,306)	(10,454)	(9,211)	126,982	68,684	(121,953)
Decalaje în dobânda, cumulativ	-	225,006	218,870	217,362	184,056	173,602	164,392	291,374	360,058	238,105

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

32. Gestionarea riscurilor (continuare)
(d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

Conform evoluției interne și externe a pieței financiare, Banca prognozează evoluția ratelor dobânzii pentru activele și datorile sale și impactul acestor posibile schimbări asupra venitului net din dobânzi. Banca estimează o fluctuație de +/- 100 și +/-50 de puncte procentuale de bază:

	Creșterea în puncte procentuale de bază	Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor, MDL'000	Diminuarea în puncte procentuale de bază	Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor, MDL'000
2018	100	3,578	-100	(3,578)
	50	1,789	-50	(1,789)
2017	100	3,601	-100	(3,601)
	50	1,800	-50	(1,800)

(e) Riscul de piață

Riscul de piață este riscul ca valoarea justă sau fluxurile viitoare de trezorerie ale unui instrument finanțier să fluctueze în dependență de modificările prețurilor pe piață.

Economia Republicii Moldova continuă să fie caracterizată de o piață instabilă. Sectorul serviciilor finanțiere în Republica Moldova este vulnerabil la fluctuațiile de valută adverse și la condițiile economice.

Previziunile pentru stabilitatea viitoare a Republicii Moldova sunt în mare măsură dependente de eficiența măsurilor economice luate de Guvern, împreună cu schimbările ce țin de cadrul legal și reglementar.

Scopul gestionării riscurilor de piață - este gestionarea și controlul asupra expunerii la riscurile de piață în parametrii acceptabili, optimizând în același timp randamentul riscului.

Riscul de piață include trei tipuri de risc: riscul valutar, riscul ratei dobânzii și alte riscuri aferente prețului.

Riscul de piață apare ca rezultat al pozițiilor deschise în rata dobânzii, valută și instrumente de capital, toate fiind expuse mișcării generale sau specifice ale pieței și schimbărilor în nivelul volatilității a ratelor de piață sau prețuri cum ar fi ratele dobânzilor, varietatea de creditare, ratele de schimb valutar și cotațiile hârtiilor de valoare.

Banca desparte expunerea la riscul de piață în portofolii de comercializare și portofolii altele decât cele de comercializare.

(f) Riscul operațional

Riscul operațional - este riscul de pierderi directe și indirekte ca urmare a diferitelor cazuri care decurg din procesele Băncii, personal, tehnologii și infrastructură, și, de asemenea, datorită unor factori externi, cu excepția riscului de creditare, de piață precum și riscului de lichiditate, care rezultă din cerințe legale și de reglementare și din standarde de comportament în general acceptate.

Riscurile operaționale sunt rezultatul tuturor tranzacțiilor bancare și cu ele se confruntă toate întreprinderile comerciale-industriale.

Scopul Băncii este de a gestiona riscul operațional, astfel încât să echilibreze prevenirea unor pierderi financiare și prejudicierea reputației Băncii cu performanța financiară globală.

Responsabilitatea principală pentru dezvoltarea și desfășurarea controlului asupra riscului operațional îi revine conducerii companiei în cadrul fiecărei filiale.

BC EUROCREDITBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2018

32. Gestionarea riscurilor (continuare)
(f) Riscul operațional (continuare)

Această responsabilitate este susținută prin aplicarea standardelor bancare pentru gestionarea riscului operațional în următoarele domenii:

- Separarea adecvată a sarcinilor, inclusiv aprobarea independentă a tranzacțiilor;
- Coordonarea și monitorizarea tranzacțiilor;
- Corespunderea cu cerințele legale și alte cerințe de reglementare;
- Documentarea mijloacelor de control și procedurilor;
- Evaluarea periodică a riscului operațional, cu care se confruntă, precum și gradul de adevarare a mijloacelor de control și a procedurilor la accesarea riscurilor identificate;
- Raportarea pierderilor de exploatare și măsurile propuse pentru restabilire;
- Elaborarea planurilor pentru situații suplimentare neprevăzute;
- Instruirea și dezvoltarea profesională (Standardele etice și de afaceri);
- Întreprinderea măsurilor necesare pentru gestionarea eficientă și utilizarea de software și echipament semnificativ apartenență la SAPI - Sistemul Interbancar Automatizat de plată, garanția activității continue în situații de urgență, precum și securitatea componentelor software și echipamentelor utilizate la locul de muncă, cu scopul interacțiunii cu SAPI -Sistemul Interbancar Automatizat de plată;
- Limitarea accesului la informație, atât la nivel tehnic, cât și la nivel de programe;
- Creare între angajații Băncii a unei culturi operaționale, care ar conține un șir de valori individuale și corporative, relații, cunoștințe, și comportament îndreptat pe obligații și responsabilități specifice de serviciu;
- Reducerea riscurilor, prin diferite metode de protecție (securitate armată, sistem de securitate video, butonul de alarmă și alt.).

33. Concentrarea geografică și segmentele de business

Concentrarea geografică a Băncii privind activele și obligațiunile este prezentată mai jos:

Denumirea de țară	La 31 decembrie 2018		La 31 decembrie 2017	
	Total active	Total obligațiuni	Total active	Total obligațiuni
	(MDL'000)	(MDL'000)	(MDL'000)	(MDL'000)
Moldova	1,015,053	740,195	727,506	451,046
Statele UEM	43,912	1,512	24,420	2,219
Alte state-membre UE	-	389	40	3,687
SUA	209	367	3,889	707
off-shore	-	257	-	1
alte state	1,897	9,965	13,706	14,075
	1,061,071	752,685	769,561	471,735

34. Evenimente ulterioare datei de raportare

Nu s-au înregistrat evenimente după perioada de raportare care ar putea avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare pentru anul 2018.