

**B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.
SITUAȚIILE FINANCIARE PENTRU
EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT
LA 31 DECEMBRIE 2018**

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

CUPRINS**Pagina**

Raportul Auditorului Independent către Acționarii Băncii Comerciale BC Pro Credit Bank SA	-
Contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global	1
Situația poziției financiare	2
Situația modificărilor capitalurilor proprii	3
Situația fluxurilor de trezorerie	4 - 5
Note explicative la situațiile financiare	
1 Informații Generale Despre Bancă	6
2 Mediul De Funcționare Al Băncii	7
3 Baza De Prezentare.....	8
4 Politici Contabile Semnificative	9
5 Estimări Și Judecăți Contabile Esențiale	23
6 Adoptarea Standardelor Și Interpretărilor Noi Sau Revizuite.....	25
7 Standarde Și Interpretări Noi.....	27
8 Venituri Din Dobânzi, Net	31
9 Venituri/(Cheltuieli) Nete Cu Ajustările Pentru Pierderile Din Risc De Credit	32
10 Venit Net Din Speze Și Comisioane	33
11 Venitul Net Din Tranzacționare.....	33
12 Alte Venituri Operaționale, Net	34
13 Cheltuieli Privind Retribuirea Muncii.....	34
14 Cheltuieli Generale Și Administrative	35
15 Cheltuieli Cu Impozitul Pe Profit.....	35
16 Mijloace Bănești În Numerar Și Rezerve Obligatorii La Banca Națională A Moldovei.....	36
17 Credite Și Avansuri Acordate Băncilor	38
18 Investiții În Instrumente De Datorie	39
19 Investiții În Instrumente De Capitaluri Proprii	40
20 Credite Și Avansuri Acordate Clienților	41
21 Creanțe Din Leasing Financiar	52
22 Active Financiare Disponibile Pentru Vânzare	54
23 Active Financiare Păstrate Până La Scadență.....	54
24 Alte Active	55
25 Creanțe Privind Impozitul Amânat	56
26 Imobilizări Corporale	58
27 Mijloace Bănești Datorate Clienților	60
28 Împrumuturi	60
29 Mijloace Bănești Datorate Instituțiilor Financiare Internaționale	61
30 Provizioane Pentru Alte Riscuri Și Angajament De Creditare.....	62
31 Alte Datorii	62
32 Datorii Subordonate	63
33 Capital Social	64
34 Managementul Riscurilor	64
35 Valoarea Justă A Instrumentelor Financiare	93
36 Datorii Și Angajamente Contingente.....	99
37 Instrumente Financiare Derivative	101
38 Tranzacțiile Cu Părți Afiliate.....	101
39 Compensarea Personalului De Conducere	104
40 Evenimente Ulterioare.....	104
41 Politici Contabile Aplicabile Înainte De 1 Ianuarie 2018	104
42 Abrevieri	110



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii Băncii Comerciale BC ProCredit Bank SA

Opinia

În opinia noastră, situațiile financiare ale BC ProCredit Bank SA („Banca”) oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Băncii la data de 31 decembrie 2018, precum și a performanței financiare și a fluxurilor de trezorerie ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”).

Situațiile financiare auditate

Situațiile financiare ale Băncii conțin:

- Situația contului de profit sau pierdere și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018;
- Situația poziției financiare la aceasta dată;
- Situația modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta dată;
- Situația fluxurilor de trezorerie, pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta dată și;
- Note explicative la situațiile financiare, care includ un sumar al politicilor contabile semnificative.

Bazele opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”) și Legea privind activitatea de audit (nr. 61-XVI din 16.03.2007). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile Auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru.

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

Independență

Suntem independenți față de Bancă, conform Codului de Etică al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA) emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform Codului IESBA.

Responsabilitățile Conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

Conducerea Băncii răspunde de întocmirea situațiilor financiare anexate, care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu IFRS, și pentru controalele interne pe care Conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii. În întocmirea situațiilor financiare, Conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Băncii de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuarea activității și utilizând principiul continuității activității ca baza contabilă, cu excepția cazului în care Conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Conducerea și persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabili pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate,

declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către Conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către Conducere a principiului continuității activității ca baza contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.

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



Florin Deaconescu
Partener, autorizat prin
Procura din 29 Martie 2017
În numele ICS PricewaterhouseCoopers Audit SRL
Licența: A MMII Nr. 037346, emisă pe 9 Februarie 2007



Eduard Maxim
Auditor licențiat
Licența: AIF Nr. 0030
emisă pe 26 aprilie 2019

Chișinău, 16 mai 2019

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI SITUAȚIA ALTOR ELEMENTE
ALE REZULTATULUI GLOBAL****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

	Note	2018	2017
Venituri din dobânzi	8	210,229,891	249,545,049
Alte venituri similare	8	10,859,500	15,921,324
Cheltuieli cu dobânzile	8	(94,211,601)	(111,108,368)
Venituri nete din dobânzi		126,877,790	154,358,005
Venituri /(Cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	9	17,846,607	(20,636,871)
Venituri nete din dobânzi diminuate cu valoarea reducerilor pentru pierderi din depreciere a creditelor și avansurilor		144,724,397	133,721,134
Venituri din speze și comisioane	10	41,717,028	34,609,390
Cheltuieli cu speze și comisioane	10	(12,125,717)	(12,482,176)
Venituri nete din speze și comisioane		29,591,311	22,127,214
Venitul net din tranzacționare	11	32,005,908	23,991,648
Alte venituri operaționale	12	420,884	1,143,652
Venituri Operaționale		206,742,500	180,983,648
Cheltuieli privind retribuirea muncii	13	(36,477,826)	(42,556,836)
Cheltuieli generale și administrative	14	(81,328,598)	(89,478,953)
Alte cheltuieli operaționale	12	(4,294,952)	(4,211,563)
Cheltuieli Operaționale		(122,101,376)	(136,247,352)
Profit din activitatea operațională până la impozitare		84,641,124	44,736,296
(Cheltuiala) cu impozitul pe profit	15	(10,593,501)	(7,740,058)
Profitul exercițiului financiar		74,047,623	36,996,238
Rezultatul global total al exercițiului financiar		74,047,623	36,996,238

Situatiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 24 aprilie 2019 și semnate de către:

Olga Bulat
Președintele Comitetului de ConducereElena Gorneț
Contabil-Șef

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Note	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Active			
Mijloace bănești în numerar	16	188,185,925	111,074,001
Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei	16	512,524,575	424,680,490
Credite și avansuri acordate băncilor	17	142,754,526	220,745,452
Investiții în instrumente de datorie	18	775,402,073	-
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	19	1,200,000	-
Credite și avansuri acordate clienților, inclusiv creanțele din leasing financiar, net	20, 21	2,090,898,200	1,912,040,586
Active financiare disponibile pentru vânzare	22	-	1,200,000
Active financiare păstrate pînă la scadență	23	-	718,954,104
Alte active	24	8,892,799	10,433,806
Creanțe privind impozitul amânat	25	1,493,487	1,493,327
Imobilizări necorporale		487,965	1,304,068
Imobilizări corporale	26	21,885,465	32,287,405
Total active		3,743,725,015	3,434,213,239
Datorii			
Mijloace bănești datorate clienților	27	1,938,465,983	1,743,191,634
Împrumuturi	28	427,882,727	402,331,828
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	29	674,848,028	612,440,654
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	30	4,707,897	6,382,960
Alte datorii	31	19,287,331	18,752,867
Datorii subordonate	32	129,588,717	135,540,268
Total obligațiuni		3,194,780,683	2,918,640,211
Capital propriu			
Capital social	33	406,550,000	406,550,000
Rezultatul raportat		124,170,449	48,882,609
Rezerve pentru riscuri bancare		18,223,883	60,140,419
Total capital propriu		548,944,332	515,573,028
Total datorii și capitaluri proprii		3,743,725,015	3,434,213,239

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 24 aprilie 2019 și semnate de către:

Oliga Bulat
 Președintele Comitetului de Conducere



Elena Gorneț
 Contabil-Şef

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

	Capital social	Rezerve pentru riscuri bancare	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2017	406,550,000	49,796,153	22,230,637	478,576,790
Profit net aferent exercițiului financiar 2017	-	-	36,996,238	36,996,238
Total rezultat global	-	-	36,996,238	36,996,238
Alocarea rezervelor	-	10,344,266	(10,344,266)	-
Sold la 31 decembrie 2017	406,550,000	60,140,419	48,882,609	515,573,028
Impactul adoptării IFRS 9 (Nota 6)	-	-	(40,676,319)	(40,676,319)
Sold retratat la 1 ianuarie 2018	406,550,000	60,140,419	8,206,290	474,896,709
Profit net aferent exercițiului financiar 2018	-	-	74,047,623	74,047,623
Total rezultat global	-	-	74,047,623	74,047,623
Alocarea rezervelor	-	(41,916,536)	41,916,536	-
Sold la 31 decembrie, 2018	406,550,000	18,223,883	124,170,449	548,944,332

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	<u>31 Decembrie</u> <u>2018</u>	<u>31 Decembrie</u> <u>2017</u>
ACTIVITATEA OPERAȚIONALĂ		
Încasări privind dobânzi	213,937,149	269,948,638
Plăți privind dobânzi	(94,002,500)	(112,612,254)
Încasări privind speze și comisioane	45,606,223	39,114,305
Plăți privind speze și comisioane	(5,632,845)	(3,320,622)
Încasări din active casate în anii anteriori	(23,042,050)	19,046,251
Încasări privind alte venituri	420,884	1,138,002
Rezultatul din tranzacționare	33,562,115	36,512,118
Plăți privind salariații	(39,320,219)	(40,800,648)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii	(86,745,795)	(89,035,537)
Fluxuri de numerar din activitatea operațională până la modificările în capitalul circulant	44,782,962	119,990,253
(Majorarea)/ diminuarea activelor		
(Majorarea)/ diminuarea datoriilor de la bănci	(74,785,320)	41,899,898
Credite și avansuri acordate clienților	(194,015,597)	(16,377,082)
Alte active	1,298,201	8,920,534
Majorarea/ (diminuarea) datoriilor		
Majorarea/ (diminuarea) datoriilor către clienți	196,130,632	(260,283,829)
Majorarea/ (diminuarea) altor datorii	1,796,748	(672,622)
Fluxul net până la impozitul pe profit	(24,792,374)	(106,522,849)
Plăți privind impozitul pe profit	(10,593,662)	(8,301,580)
Fluxul net din activitatea operațională	(35,386,036)	(114,824,429)
ACTIVITATEA INVESTIȚIONALĂ		
Achiziționarea de bunuri și echipamente	(468,280)	(5,348,844)
Achiziționarea de imobilizări necorporale	344,570	(82,917)
Fluxul net din activitatea investițională	(123,710)	(5,431,761)

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	<u>31 Decembrie 2018</u>	<u>31 Decembrie 2017</u>
ACTIVITATEA FINANCIARĂ		
Încasări din împrumuturi pe termen lung	307,690,248	341,025,177
Încasări din împrumuturi pe termen scurt	34,285,400	-
Rambursarea împrumuturilor pe termen lung	<u>(249,316,881)</u>	<u>(232,368,966)</u>
Fluxul net din activitatea financiară	92,658,767	108,656,211
Diferențe ale cursului de schimb valutar	<u>(7,383,202)</u>	<u>(15,665,092)</u>
Fluxul net de mijloace bănești și echivalente de mijloace bănești	49,765,819	(27,265,071)
Soldul mijloacelor bănești și echivalente de mijloace bănești la începutul exercițiului Financiar (Nota 16)	1,047,353,517	1,074,618,588
Soldul mijloacelor bănești și echivalente de mijloace bănești la sfârșitul exercițiului financiar (Nota 16)	<u>1,097,119,336</u>	<u>1,047,353,517</u>

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ

BC ProCredit Bank SA (denumită în continuare “Banca”) a fost înființată în Republica Moldova în anul 2007, ca o bancă comercială. La 17 Decembrie 2007, Banca a primit licența de tip „B” a Băncii Naționale a Moldovei (BNM).

În prezent Banca are licență ce îi permite să desfășoare toate tipurile de activități bancare.

Adresa juridică a Băncii este următoarea:

Str. Ștefan cel Mare și Sfânt 65, of.901

MD-2012, Chișinău

Republica Moldova

Banca furnizează servicii bancare comerciale și cu amănuntul în monedă națională (lei) și valută străină persoanelor fizice și juridice. Acestea includ: deschiderea conturilor bancare, plăți naționale și internaționale, schimbul valutei străine, finanțarea mijloacelor circulante, facilități de credit pe termen mediu și lung, credite retail, garanții bancare, acreditive etc.

La 31 Decembrie 2018 Banca are 4 filiale și 2 agenții plasate în Chișinău și Bălți care oferă o gamă vastă de servicii și operațiuni bancare.

La 31 Decembrie 2018 Consiliul de Administrație al Băncii este compus din următorii membri:

- Dna Svetlana Tolmacheva Dingarats – Președintele Consiliului de Administrație
- Dnul Vitalis Ritter – Membrul Consiliului de Administrație
- Dna Stela Ciobu – Membrul Consiliului de Administrație
- Dnul Dietrich Ohse – Membrul Consiliului de Administrație
- Dna Jovanka Jolesca Popovska – Membrul Consiliului de Administrație.

La 31 decembrie 2018 Comitetul de Conducere al Băncii este format din următorii membri:

- Dna Olga Bulat – Președinte al Comitetului de Conducere;
- Dna Irina Coroi-Jovmir – Vicepreședinte al Comitetului de Conducere;
- Dna Elena Gornet – Membru al Comitetului de Conducere.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

La 31 decembrie 2018 acționarii Băncii au fost următorii:

	<u>31 Decembrie 2018</u>	<u>31 Decembrie 2017</u>
	%	%
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	100	82.09
KfW	-	14.10
Stiching DOEN – Postcode Loterij/ Sponsor		
Loterij/ BankGiro Loterij	-	<u>3.81</u>
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

La data de 31 Decembrie 2018 Banca avea 153 de angajați (31 Decembrie 2017: 195).

Abrevieri. Un glosar cu abrevierile utilizate în acest document este inclus în Nota 42.

2 MEDIUL DE FUNCȚIONARE AL BĂNCII

Banca, prin operațiunile sale, are o expunere semnificativă la economia și piețele financiare din Moldova.

Republica Moldova prezintă anumite caracteristici ale unei piețe în curs de dezvoltare, inclusiv creșterea relativ ridicată a inflației. Sectorul bancar din Moldova este sensibil la fluctuațiile nefavorabile ale încrederii și a condițiilor economice și pot avea ocazional reduceri de lichiditate și niveluri crescute de volatilitate pe piață. Conducerea nu poate anticipa toate evoluțiile care ar putea avea un impact asupra sectorului bancar și, în consecință ce efect, dacă este cazul, acestea ar putea avea asupra poziției financiare a Băncii. Legislația fiscală, valutară și vamală din Republica Moldova sunt supuse diferitor interpretări și schimbări frecvente. Viitoarea direcție economică a Moldovei este în mare măsură dependentă de eficiența măsurilor economice, financiare și monetare întreprinse de Guvern, împreună cu evoluția la nivel de taxe, legi, reglementari și politici.

În scopul măsurării pierderilor de credit anticipate ("ECL"), Banca utilizează informații prospective suportabile, inclusiv previziunile variabilelor macroeconomice. Ca și în cazul oricărei previziuni economice, proiecțiile și probabilitățile de apariție a acestora sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și, prin urmare, rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele prognozate. Nota 33 furnizează mai multe informații despre modul în care Banca a incorporat informațiile prospective în modelele ECL.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

3 BAZA DE PREZENTARE

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS“), în temeiul convenției costului istoric, modificată prin recunoașterea inițială a instrumentelor financiare bazate pe valoarea justă și prin reevaluarea instrumentelor financiare clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere ("FVTPL") și la valoarea justă prin alte venituri globale ("FVOCI"). Principalele politici contabile aplicate în întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos. În afară de modificările politicii contabile care rezultă din adoptarea IFRS 9, începând cu 1 ianuarie 2018, aceste politici au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate, dacă nu se specifică altfel.

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

Toate sumele sunt prezentate în Lei Moldovenești (MDL), cu excepția cazurilor când este menționat altfel. Din motive de calcul, cifrele din tabele pot prezenta diferențe de rotunjire de +/- o unitate.

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

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 acestei ipoteze, conducerea analizează prognozele intrărilor de numerar viitoare. Bazându-se pe aceste analize și pe sprijinul permanent al grupului ProCredit, conducerea consideră că Banca va putea să continue să opereze conform principiului de continuitate a activității pentru viitorul previzibil și, prin urmare, acest principiu a fost aplicat în pregătirea acestor situații financiare.

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 și reglementată de către Banca Națională a Moldovei.

Aceste situații financiare au fost aprobate pentru emitere de către Consiliul de Administrație la data de 25 Aprilie 2018.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

4.1. Modificări în politicile contabile

Politicile contabile prezentate în aceste situații financiare au fost aplicate consecvent în exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2018, respectiv 31 decembrie 2017.

În aceste situații financiare, Banca a aplicat pentru prima dată prevederile standardului IFRS 9 „Instrumente financiare” (emis la 24 iulie 2014 și aplicabil perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date). Banca nu a adoptat anticipat niciun alt standard, interpretare sau modificare care a fost emisă dar care nu a intrat încă în vigoare.

Banca nu a retratat informațiile comparative pentru 2017 pentru instrumentele financiare ce fac obiectul IFRS 9. Prin urmare, informațiile comparative pentru 2017 sunt raportate în conformitate cu IAS 39 și nu sunt comparabile cu informațiile prezentate pentru 2018. Diferențele rezultate din adoptarea IFRS 9 au fost recunoscute direct în pierderea raportată la 1 ianuarie 2018 și sunt prezentate în Nota 5.

Principalele politici contabile aplicabile perioadei comparative la 31 decembrie 2017, ce au fost ulterior modificate în conformitate cu prevederile IFRS 9, sunt prezentate în Nota 36.

4.2. Situații financiare comparative

Aceste situații financiare includ informații comparative ori de câte ori această prezentare este cerută de un standard internațional de raportare financiară și ori de câte ori facilitează înțelegerea adecvată a situației Băncii.

Informațiile comparative prezentate în aceste situații financiare reprezintă informațiile financiare individuale ale Băncii.

În scopul întocmirii prezentelor situații financiare anumite informații comparative au fost reclasificate pentru a respecta cerințele de prezentare aplicabile pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018.

4.3 Politici contabile semnificative

Modificări în politicile contabile

Banca a adoptat IFRS 9 astfel cum a fost emis de IASB în iulie 2014, data tranziției fiind 1 ianuarie 2018, ceea ce a avut ca rezultat modificarea politicilor contabile și ajustarea sumelor recunoscute anterior în situațiile financiare. Banca nu a adoptat anticipat nicio prevedere a IFRS 9 în perioadele anterioare.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

După cum este permis de dispozițiile tranzitorii ale IFRS 9, Banca a ales să nu retrateze cifrele comparative.

Orice ajustare a valorilor contabile ale activelor și datoriilor financiare la data tranziției au fost recunoscute în soldul inițial al pierderii reportate aferente perioadei curente.

Adoptarea IFRS 9 a avut ca rezultat modificarea politicilor contabile ale Băncii privind recunoașterea, clasificarea și evaluarea activelor financiare și datoriilor financiare și deprecierea activelor financiare.

Instrumente financiare - termeni cheie privind evaluarea

Procredit Bank își clasifică activele financiare atât în funcție de modelul de activitate al acestora, cât și de fluxurile de numerar contractuale.

Diferențierea se face între următoarele modele de afaceri: "hold to collect", "hold to collect and sell" și "other". Activele financiare sunt alocate modelului de "hold to collect" dacă obiectivul lor este de a colecta numai fluxurile de trezorerie prin plăți de dobânzi și principal (conform SPPI). Elementele bilanțiere alocate acestui model de afaceri sunt: "Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei", "Investiții în instrumente de datorie", "Credite și avansuri acordate băncilor", "Credite și avansuri acordate clienților, inclusiv creanțele din leasing financiar" și "Alte active". "Mijloace bănești în numerar" și "Alte active financiare" sunt alocate modelului "Other".

Recunoașterea ulterioară a datoriilor financiare este în general efectuată la costul amortizat. Numai datoriile financiare derivate sunt recunoscute la valoarea justă.

(a) Active și datorii financiare la valoare justă prin profit sau pierdere

Activele financiare deținute pentru tranzacționare sau care nu sunt clasificate în modelele de tip "hold to collect" sau "hold to collect and sell" sunt alocate modelului "Other" și recunoscute la valoarea justă prin profit sau pierdere. Acestea includ "Mijloace bănești în numerar" și "Active financiare derivate". Numai "Datorii financiare derivate" sunt recunoscute ca datorii financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

Băncile nu aplică contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor. Instrumentele financiare derivate cu o valoare justă pozitivă la data bilanțului sunt înregistrați ca active financiare și raportate la "Active financiare derivate". Instrumentele financiare derivate cu valoare justă negativă sunt înregistrate ca datorii financiare și sunt raportate la "Datorii financiare derivate".

Câștigurile și pierderile care rezultă din modificările valorii lor juste sunt recunoscute imediat în situația profitului sau pierderii perioadei.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Activele financiare derivate sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de trezorerie din activele financiare au expirat sau în cazul în care grupul a transferat drepturile legale și în mod substanțial toate riscurile și avantajele proprietății. Datoriile financiare derivate sunt derecunoscute atunci când sunt stinse - adică atunci când obligația este descărcată, anulată sau expirată.

(b) Active financiare la cost amortizat

Un activ financiar este clasificat la "cost amortizat" dacă activul financiar este alocat modelului de afaceri "hold to collect", iar fluxurile de numerar contractuale îndeplinesc criteriul SPPI. Ele apar atunci când grupul oferă capital direct unei părți contractante fără intenția de a tranzacționa creanța.

Aceste active financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacție; ulterior, acestea sunt măsurate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective. Primele și reducerile amortizate sunt contabilizate pentru acești termeni în Situația consolidată a profitului și a pierderii la "venituri nete din dobânzi". Pierderile de credit anticipate sunt în principiu recunoscute utilizând un model în trei etape (a se vedea punctul "baza de măsurare" de mai jos). În cazul în care valoarea pierderii din depreciere scade, indemnizația de depreciere se reduce corespunzător, iar valoarea reducerii este recunoscută în situația consolidată a profitului sau pierderii. Limita superioară a reducerii deprecierei este egală cu costurile amortizate care ar fi fost suportate la data evaluării, dacă nu ar fi existat nicio depreciere. Împrumuturile și creanțele sunt derecunoscute atunci când drepturile de primire a fluxurilor de numerar din activele financiare au expirat sau în cazul în care grupul a transferat în mod substanțial toate riscurile și avantajele proprietății. În plus, atunci când creditele și creanțele sunt restructurate cu condiții și condiții substanțial diferite, activul financiar inițial este derecunoscut și înlocuit cu noul activ financiar.

(c) Active financiare la valoarea justă cu modificări ale valorii juste recunoscute în alte elemente ale rezultatului global

Un activ financiar este clasificat și recunoscut la "Valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global" ("instrument financiar FVOCI"), în cazul în care activul financiar este alocat unui model de afaceri "hold to collect and sell".

Cele mai multe dintre "titlurile de investiții" alocate acestui model de afaceri sunt acele active financiare care sunt în general deținute conform "SPPI" pentru a colecta fluxurile de trezorerie contractuale, dar pot fi vândute după cum este necesar. La 31 decembrie 2018 Banca nu deținea active acest tip de active.

La recunoașterea inițială, instrumentele financiare FVOCI sunt înregistrate la valoarea justă plus costurile de tranzacție care pot fi atribuite direct achiziției activului financiar. Ulterior, acestea sunt înregistrate la valoarea justă. Câștigurile și pierderile care rezultă din modificările valorii juste sunt recunoscute în Situația altor venituri compuse din "Rezerva de reevaluare". Dacă activul financiar este derecunoscut sau depreciat, câștigul sau pierderea cumulată recunoscută anterior în "rezerva de reevaluare" este recunoscută în situația profitului sau pierderii ". Dobânda calculată utilizând metoda

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

ratei dobânzii efective și câștigurile și pierderile în valută străină asupra activelor monetare clasificate ca instrumente financiare FVOCI sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii.

Achizițiile și vânzările de instrumente financiare FVOCI sunt înregistrate la data tranzacției. Acestea sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de trezorerie din activele financiare au expirat sau când grupul a transferat substanțial toate riscurile și avantajele proprietății.

(d) Alte datorii financiare la costul amortizat

Alte datorii financiare la costul amortizat sunt recunoscute inițial la valoarea justă netă de costurile de tranzacție suportate. Ele sunt măsurate ulterior la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective. Orice diferență între veniturile fără costuri de tranzacționare și valoarea de răscumpărare este recunoscută în situația consolidată a rezultatului sau pierderii pe durata instrumentului de datorie. Datoriile financiare la costul amortizat sunt derecunoscute atunci când sunt stinse - adică atunci când obligația este evacuată, anulată sau expirată.

Baza de evaluare

La achiziție, instrumentele financiare sunt evaluate la valoarea justă. În principiu, acesta este prețul tranzacției la momentul achiziției. În funcție de categoria respectivă, instrumentele financiare sunt recunoscute ulterior fie la valoarea justă, fie la costul (amortizat). În general, instrumentele financiare la valoarea justă sunt evaluate periodic în situațiile financiare.

Valoarea justă este definită ca prețul care ar fi fost primit pentru a vinde un activ sau a ar fi fost plătit pentru a transfera o datorie într-o tranzacție ordonată pe piața principală (sau cea mai avantajoasă) dintre participanții la piață la data evaluării.

ProCredit Bank aplică ierarhia IFRS pentru a măsura valoarea justă. Ierarhia califică intrările utilizate în tehnicile de evaluare pentru a măsura valoarea justă în trei niveluri:

(a) Intrări de nivel 1

Prețurile cotate (neajustate) pe piețele active pentru active identice sau pasive pe care entitatea le poate access la data evaluării. O piață este considerată activă dacă prețurile cotate sunt disponibile rapid și în mod regulat de la un bursier, un dealer, un broker, un grup industrial, un serviciu de tarifare sau o agenție de reglementare, iar aceste prețuri reprezintă tranzacții actuale și care se desfășoară în mod regulat pe piață.

(b) Intrări de nivel 2

Altele decât prețurile de piață cotate incluse în nivelul 1 care sunt observabile pentru activ sau datorie, fie direct, fie indirect. Tehnicile de evaluare aplicate se referă la valoarea justă curentă a instrumentelor similare și la analiza fluxurilor de numerar actualizate folosind parametrii de piață

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

observabili. Fiecare filială aplică rate ale dobânzii și cursurilor de schimb individuale observabile, predominant de la băncile centrale locale.

(c) Intrări de nivel 3

Intrări neobservabile pentru activ sau datorie. În cazul în care ratele dobânzilor pe piață nu sunt disponibile, ratele interne sunt utilizate ca intrări pentru un model de flux de numerar actualizat. Ratele interne reflectă costul fondurilor, luând în considerare efectele și scadențele în valută, precum și o marjă de risc, de ex. ProCredit Group Funding interest rates. Ratele interne sunt în mod regulat comparate cu cele aplicate pentru tranzacțiile terților și sunt în concordanță cu parametrii unei tranzacții ordonate între participanții la piață în condițiile pieței la data evaluării.

4.4 Conversia valutei străine

(a) Monedă funcțională și de prezentare

Elementele incluse în situațiile financiare ale Băncii sunt măsurate utilizând moneda mediului economic principal în care operează, adică moneda funcțională: leul moldovenesc. Situațiile financiare ale Băncii sunt prezentate în Lei Moldovenești, care este moneda de prezentare a Băncii.

(b) Tranzacții și solduri

Tranzacțiile valutare sunt convertite în moneda funcțională utilizând ratele de schimb în vigoare la datele tranzacțiilor. Câștigurile și pierderile de schimb valutar rezultate din decontarea acestor tranzacții și din convertirea activelor și obligațiunilor monetare denominate în valută la rata de schimb de la sfârșitul anului sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere (venituri din operațiuni cu valuta străină).

Elementele monetare exprimate în valută sunt convertite folosind cursul de închidere de la data de raportare. În cazul unor modificări ale valorii juste a activelor monetare denominate în valută străină clasificate ca disponibile pentru vânzare, se face o distincție între diferențele de conversie rezultate din schimbările în costul amortizat ale valorilor mobiliare și alte modificări în valoarea contabilă a activelor disponibile pentru vânzare. Diferențele de conversie legate de schimbările în costul amortizat sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, în timp ce alte modificări ale valorii contabile sunt recunoscute în alte elemente ale venitului global (AEVG).

Elementele nemonetare evaluate la cost istoric, exprimate în valută sunt convertite la rata de schimb din data recunoașterii inițiale.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Ratele de schimb la sfârșitul anului și ratele medii pentru anii 2018 și 2017 au fost:

	2018		2017	
	USD	EUR	USD	EUR
Ratele de schimb la 31 decembrie	17.1427	19.5212	17.1002	20.4099
Ratele medii de schimb	16.8031	19.8442	18.4902	20.8282

4.5 Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei

Pentru scopul situației poziției financiare, numerarul și soldurile cu BNM cuprind numerar disponibil în casierie și tezaur și conturi curente și solduri cu scadență inițială mai mică de trei luni la BNM, excluzând rezervele obligatorii

Pentru scopul situațiilor fluxurilor de trezorerie, soldurile de numerar cu BNM cuprind solduri cu o scadență mai mică de trei luni de la data achiziției, inclusiv: numerar și solduri nerestricționate la BNM, titluri de valoare non-gajate și alte titluri de valoare eligibile pentru refinanțare la BNM, și credite și avansuri către bănci și sume datorate de la alte bănci.

Numerarul și echivalentele de numerar sunt înregistrate la cost amortizat deoarece: (i) sunt deținute pentru colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și (ii) nu sunt desemnate la FVTPL. Caracteristicile impuse numai de legislație, cum ar fi legislația de salvare în anumite țări, nu au impact asupra testului SPPI, cu excepția cazului în care sunt incluse în termeni contractuali, astfel încât caracteristica să se aplice chiar dacă legislația este ulterior modificată.

4.6 Rezervele obligatorii la BNM

Soldurile de numerar obligatorii la BNM sunt înregistrate la cost amortizat și reprezintă depozite obligatorii de rezervă fără dobândă, care nu sunt disponibile pentru finanțarea operațiunilor zilnice ale băncii și, prin urmare, nu sunt considerate ca făcând parte din numerar și echivalente de numerar în sensul extrasul de cont.

4.7 Plasamente la bănci

Plasamentele la bănci sunt înregistrate atunci când Banca plasează numerar la băncile partenere. Acestea sume sunt înregistrate la cost amortizat deoarece: (i) sunt deținute în scopul colectării fluxurilor de trezorerie contractuale și aceste fluxuri de trezorerie reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii și (ii) nu sunt desemnate ca fiind FVTPL.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4.8 Credite și avansuri acordate clienților

Împrumuturile și avansurile acordate clienților sunt active financiare cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piață activă, altele decât cele pe care Banca intenționează să le vândă imediat sau în viitorul apropiat, acelea pe care Banca, la recunoașterea inițială, le clasifică la valoarea justă prin profit sau pierdere, cele pe care Banca, la recunoașterea inițială, le clasifică ca fiind disponibile pentru vânzare sau cele pentru care titularul nu își poate recupera substanțial toată investiția inițială, din alte motive decât deteriorarea creditului. Creditele și avansurile sunt credite și avansuri acordate băncilor și clienților. Creditele și creanțele sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacționare; ulterior, acestea sunt măsurate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective. La fiecare dată a bilanțului și ori de câte ori există dovezi de depreciere potențială, Banca evaluează valoarea împrumuturilor și creanțelor sale. Valoarea lor contabilă poate fi redusă ca urmare a utilizării unui cont de indemnizație (a se vedea nota 4.9 pentru politica contabilă pentru deprecierea împrumuturilor și nota 20 pentru detalii privind deprecierea împrumuturilor).

În cazul în care valoarea pierderii din depreciere scade, indemnizația de depreciere este redusă în mod corespunzător, iar valoarea reducerii este recunoscută în contul de profit și pierdere. Limita superioară pentru eliberarea deprecierei este egală cu costurile amortizate care ar fi fost suportate la data evaluării, dacă nu ar fi existat nicio depreciere.

Creditele sunt recunoscute atunci când principalul este înaintat debitorilor. Împrumuturile și creanțele sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de trezorerie din activele financiare au expirat sau în cazul în care Banca a transferat în mod substanțial toate riscurile și avantajele proprietății.

4.9 Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor

(a) Active contabilizate la cost amortizat – credite și avansuri

Deprecierea creditelor și avansurilor

ProCredit Bank alocă provizioanele pentru pierderi pentru elementele bilanțiere "Soldurile băncilor centrale", "Creditele și avansurile acordate băncilor", "Creditele și avansurile acordate clienților", "Titlurile de investiții" și pentru activele financiare din "Alte active". În general, se utilizează un model în trei etape pentru a raporta provizioanele pentru pierderi. Acestea sunt recunoscute în general la valoarea netă în poziția bilanțului corespunzător.

Creștere în provizion pentru pierderi din depreciere

Recunoașterea provizioanelor pentru pierderi utilizează un model în trei etape bazat pe pierderile de credit anticipate.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Etapa 1: Activele financiare sunt, în general, clasificate ca "Etapa 1" atunci când sunt recunoscute pentru prima dată. ProCredit Bank stabilește provizioanele de pierdere într-o sumă echivalentă cu pierderile de credit anticipate în primele 12 luni de la data bilanțului, în măsura în care nu există o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială.

Etapa 2: În cazul în care riscul de credit crește semnificativ, activele sunt clasificate ca "Etapa 2", iar cotele de pierdere sunt stabilite într-o sumă echivalentă cu pierderile de credit așteptate pe întreaga scadență rămasă.

Etapa 3: Activele financiare în default sunt clasificate ca "Etapa 3", iar provizioanele pentru pierderi sunt, de asemenea, stabilite într-o sumă echivalentă cu pierderile de credit așteptate pe întreaga scadență rămasă. Pentru expunerile semnificative, cotele de pierdere sunt determinate pe baza fluxurilor de trezorerie recuperabile. Pentru expunerile ne semnificative, provizioanele de pierdere sunt determinate pe baza parametrilor din portofoliu. Venitul din dobânzi este recunoscut la valoarea contabilă netă (fără deducerea pierderilor).

Pentru poziția "Alte active", provizioanele pentru pierderi se stabilesc utilizând abordarea simplificată. Ca regulă, provizioanele de pierdere sunt înregistrate la recunoașterea inițială și la fiecare dată de raportare ulterioară, într-o sumă echivalentă cu pierderile de credit anticipate pe durata perioadei totale de scadență. Pentru aceste active în general pe termen scurt, perioada totală de scadență a fost stabilită la 12 luni.

Inversarea provizioanelor pentru pierderi

În cazul în care riscul de credit scade, provizioanele de pierdere înregistrate deja sunt inversate.

Casări, recuperări ulterioare și casări directe

Atunci când un credit este considerat necolectabil, el este casat contra rezervei aferente pentru deprecierea creditelor. Aceste credite sunt casate după ce toate procedurile necesare au fost finalizate și valoarea pierderii a fost determinată. Recuperările ulterioare ale sumelor anterior casate, reduc provizionul pentru depreciere creditului prin contul de profit și pierdere. Creditele nerecuperabile pentru care nu au fost create provizioane în totalitate sunt recunoscute în profit sau pierdere ca casări directe.

Credite restructurate

Creditele restructurate, care sunt considerate a fi individual semnificative, sunt evaluate pentru depreciere pe o bază individuală. Valoarea pierderii este măsurată ca diferența dintre valoarea contabilă a creditului restructurat și valoarea actuală a fluxului de numerar viitor estimat actualizat la rata dobânzii efective inițiale (specifică deprecierei).

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Acolo unde este posibil, Banca încearcă să restructureze creditele, mai degrabă decât să intre în posesia de garanții. Acest lucru poate implica extinderea modalităților de plată și agrearea noilor condiții de creditare.

Managementul revizuieste creditele renegociate pentru a se asigura că sunt îndeplinite toate condițiile relevante de creditare convenite și că plățile viitoare sunt probabil să apară. Creditele continuă să fie supuse unei evaluări individuale sau colective la depreciere, așa cum este descris mai sus.

4.10 Imobilizări necorporale

(a) Programe informatice pentru calculator

Licențele pentru programele informatice procurate sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru achiziție și de punerea în funcțiune a software-ului specific. Aceste costuri sunt amortizate pe baza duratei de viață utile. Software-ul are o durată de viață utilă așteptată de maxim 12 luni.

Activele sunt amortizate folosind metoda liniară pe durata lor de viață.

(b) Alte imobilizări necorporale

Elementele înregistrate drept „Alte imobilizări necorporale” sunt programele informatice în curs de execuție. Imobilizările necorporale în curs de execuție nu sunt amortizate.

4.11 Mijloace fixe

Terenurile și clădirile includ în principal filialele și birourile. Toate mijloacele fixe sunt înregistrate la costul istoric minus amortizarea și pierderile din depreciere programate. Costul istoric include cheltuieli care sunt direct atribuibile achiziției mijloacelor fixe.

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 înregistrate la cheltuieli pe parcursul perioadei financiare în care sunt suportate.

Deprecierea activelor este calculată folosind metoda liniară pentru alocarea costurilor la valorile lor reziduale pe durata vieții lor utile estimate, după cum urmează:

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Termenul contactului de locațiune dar nu mai mult de 5 ani
Îmbunătățirea mijloacelor arendate	mai mult de 5 ani
Calculatoare	3 - 5 ani
Mobilă	5 ani
Mijloace de transport	5 - 7 ani
Alte mijloace fixe	5 - 7 ani

Valoare contabilă și durata de viață utilă sunt revizuite și ajustate, dacă este cazul, la fiecare dată de raportare.

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

4.12 Deprecierea valorii activelor nefinanciare

Activele care au o durată de viață utilă nedeterminată nu sunt amortizate, dar sunt testate anual pentru depreciere.

Activele supuse amortizării sunt revizuite pentru indicii de depreciere ori de câte ori evenimentele sau schimbările în circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă nu poate fi recuperată. O pierdere din depreciere 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 deprecierei, activele sunt grupate la nivelul cel mai scăzut, pentru care există fluxuri de numerar identificabile separat (unități generatoare de numerar).

4.13 Contracte de leasing

ProCredit Bank în rol de locatar

Leasing financiar

Pe parcursul perioadei de raportare, Banca nu a încheiat contracte de leasing financiar, în rol de locatar.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Leasing operațional

Contractele de leasing operațional sunt toate contractele de închiriere care nu se califică ca leasing financiar. Contractele de leasing în care o parte semnificativă a riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate sunt reținute de către o altă parte, locatorul, sunt clasificate ca leasing operațional.

Atunci când un contract de leasing operațional încetează înainte de expirarea perioadei de închiriere, orice plată necesar a fi făcută către locator cu titlu de penalizare este recunoscută drept cheltuială în perioada de încetare a acestuia.

Plățile totale efectuate în cadrul contractelor de leasing sunt calificate la profit și pierdere în cadrul cheltuielilor administrative pe o bază liniară pe parcursul perioadei de leasing.

Consultați Nota 7 privind trecerea la IFRS 16 la 1 ianuarie 2019.

ProCredit Bank în rol de locator

Leasing financiar

Banca recunoaște activele deținute în baza unui contract de leasing financiar în declarațiile lor de poziție financiară și le prezintă drept creanțe, la o valoare egală cu investiția netă în leasing.

Plățile minime de leasing în cazul unui leasing financiar sunt împărțite proporțional între cheltuielile cu dobânzile și reducerea din cauza leasing. Leasing cheltuielile cu dobânzile se alocă fiecărei perioade de leasing, astfel încât să se producă o rată constantă a dobânzii pentru datoria de leasing ramasa. Chiriile contingente sunt recunoscute drept cheltuieli în perioada în care sunt suportate.

Leasing operațional

Banca nu a încheiat niciun contract de leasing operațional.

4.14 Impozit pe profit

Impozitul pe profit curent

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Impozitul pe profit amânat

Impozitul pe profit amânat se aplică în totalitate, folosind metoda datoriei, la diferențele temporare apărute între bazele fiscale ale activelor și datoriilor și valoarea lor în situațiile financiare 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 de raportare și se așteaptă să fie aplicate atunci când activul aferent impozitului pe profit amânat este realizat sau datoria privind impozitului pe profit amânat este decontată.

Diferențele temporare principale provin din deprecierea mijloacelor fixe și pierderile fiscale reportate prezentate în Nota 25. Cu toate acestea, impozitul pe profit 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.

Efectele fiscale ale pierderilor din impozitul pe profit disponibile la reportare sunt recunoscute ca un activ privind impozitul amânat atunci când este probabil ca profiturile impozabile viitoare vor fi disponibile să fie folosite contra acestor pierderi.

Activele privind impozitul amânat sunt recunoscute în cazul în care este probabil că profitul impozabil viitor va fi disponibil în raport cu care diferențele temporare pot fi utilizate.

Incepând din 2012, rata impozitului pe profit este de 12%.

4.15 Obligațiuni către bănci și clienți

Datoriile față de bănci și clienți sunt recunoscute inițial la valoarea justă netă costurilor de tranzacționare suportate. Împrumuturile sunt ulterior evaluate la costul amortizat. Orice diferență între încasările nete de costurile de tranzacție și rambursare este recunoscută în contul de profit și pierdere pe perioada împrumuturilor folosind metoda ratei dobânzii efective.

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

4.16 Provizioane

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
- valoare poate fi estimată în mod fiabil.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

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.

4.17 Contracte de garanții financiare

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

Garanțiile financiare sunt inițial recunoscute în situațiile financiare la valoarea justă la data la care garanția a fost oferită. Ulterior recunoașterii inițiale, datoriile 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 cu privire la garanții se înregistrează în „alte cheltuieli operaționale”.

4.18 Angajamente de credite

Banca emite angajamente pentru a acorda împrumuturi. Aceste angajamente sunt irevocabile sau revocabile numai ca urmare a unei schimbări nefaste semnificative. Astfel de angajamente sunt recunoscute inițial la valoarea lor justă, care este în mod normal evidențiată de suma comisioanelor primite. Această sumă este amortizată liniar pe întreaga durată a angajamentului, cu excepția angajamentelor de a genera împrumuturi în cazul în care este probabil ca Banca să încheie un acord specific de creditare și nu se așteaptă să vândă împrumutul rezultat imediat după înființare; aceste comisioane de angajament pentru împrumut sunt amânate și incluse în valoarea contabilă a împrumutului la recunoașterea inițială. La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, angajamentele sunt evaluate la (i) soldul neamortizat rămas al sumei la recunoașterea inițială, plus (ii) valoarea pierderii din depreciere determinată pe baza modelului estimat al pierderilor de credite, cu excepția cazului în care angajamentul este să ofere un împrumut la o rată a dobânzii mai mică de piață, caz în care măsurarea se situează la cea mai mare dintre aceste două sume. Valoarea contabilă a angajamentelor la împrumut reprezintă o datorie. Pentru contractele care includ atât un împrumut cât și un angajament nerealizat și în care Banca nu poate separa ECL de componenta împrumutului neutilizat din componenta împrumutului, ECL privind angajamentul nerealizat este

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

recunoscut împreună cu pierderea din depreciere pentru împrumut. În măsura în care valorile ECL combinate depășesc valoarea contabilă brută a împrumutului, ele sunt recunoscute ca datorie.

4.19 Datorii subordonate

Datoria subordonată constă din datoriile către acționari, care, în caz de faliment sau de lichidare nu sunt rambursate până când toți creditorii nesubordonați au fost îndepliniți. Nu există nici o obligație de a rambursa mai devreme acest datorii.

După recunoașterea inițială la valoarea justă, datoria subordonată este recunoscută la cost amortizat. Dobânzile, taxele și comisioanele care sunt parte a dobânzii efective sunt contabilizate în contul de profit și pierdere în "cheltuieli cu dobânzi".

4.20 Capital social

Capitalul social constă din suma valorii nominale a acțiunilor plasate. Numărul total de acțiuni ordinare autorizate și emise la sfârșit de an sunt la o valoare nominală de 1,000 MDL per acțiune. Toate acțiunile sunt plătite integral.

4.21 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 baza contabilității de angajamente.

Odată ce valoarea contabilă a unui activ financiar sau a unui grup de active financiare similare a fost redusă ca urmare a unei pierderi din depreciere, venitul din dobânzi este recunoscut folosind rata dobânzii utilizată pentru actualizarea fluxurilor de numerar viitoare în scopul de a măsura pierderea din depreciere. Plățile primite pentru împrumuturile casate nu sunt recunoscute în venitul net din dobânzi, dar în rezerva pentru pierderi de credite.

4.22 Venituri și cheltuieli din speze și comisioane

Veniturile și cheltuielile din speze și comisioane sunt recunoscute pe baza contabilității de angajamente în perioada în care serviciul a fost furnizat.

Taxele în avans pentru acordarea de credite, 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.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

4.23 Beneficiile angajaților

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, indemnizații și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate.

5 ESTIMĂRI ȘI JUDECĂȚI CONTABILE ESENȚIALE

Utilizarea ipotezelor și estimărilor

Raportarea financiară și rezultatul financiar al băncii sunt influențate de ipoteze, estimări și hotărâri de conducere care trebuie făcute în mod obligatoriu în cursul întocmirii situațiilor financiare. Toate estimările și ipotezele necesare sunt cele mai bune estimări efectuate în conformitate cu standardul aplicabil. Estimările și judecățile sunt evaluate în mod continuu și se bazează pe experiența anterioară și pe alți factori, inclusiv așteptările cu privire la evenimentele viitoare și considerate adecvate în circumstanțele date.

Hotărârile Conducerii, pentru anumite elemente, sunt deosebit de importante pentru rezultatele grupului și situația financiară. Aceasta se aplică următoarelor:

Deprecierea expunerilor de credit în conformitate cu IFRS 9

Urmare aplicării IFRS9, modelul pierderilor istorice din IAS 39 este înlocuit cu modelul privind identificarea pierderilor așteptate. Ajustările pentru depreciere sunt determinate într-o sumă echivalentă cu pierderile așteptate pentru toate activele financiare recunoscute la cost amortizat, pentru toate instrumentele de finanțare recunoscute la valoare justă cu modificări de valoare justă reflectate prin alte elemente ale rezultatului global și pentru angajamente reflectate în afara bilanțului și garanții financiare. Pierderile așteptate aferente riscului de credit sunt înregistrare în baza unui model care clasifica expunerile de credit în trei stadii. Banca raportează elementele bilanțiere „Mijloace bănești în numerar”, „Credite și avansuri acordate băncilor”, „Credite și avansuri acordate clienților”, „Alte active” la valoare netă (prin includerea ajustărilor pentru depreciere). Reconcilierea impactului adoptării IFRS 9 este prezentată în Nota de tranziție 6.

Evaluarea ECL este o estimare semnificativă care implică determinarea metodologiei, modelelor și intrărilor de date. Detaliile privind metodologia de evaluare a ECL sunt prezentate în Nota 33.

Componentele următoare au un impact major asupra ajustării pentru pierderile așteptate din risc de credit: definiția stării de nerambursare („default”), creșterea semnificativă a riscului de credit („SICR”), probabilitatea de intrare în stare de nerambursare („PD”), expunerea la riscul de nerambursare („EAD”) și pierderea în caz de nerambursare („LGD”), precum și modelele scenariilor macroeconomice. Grupul revizuieste și validează periodic modelele și datele de intrare ale modelelor pentru a reduce orice diferență dintre estimările ECL și pierderea reală constatată.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Testul SPPI

Testul „SPPI” (clauzele contractuale ale activului financiar sunt în concordanță cu principiul colectării exclusiv a principalului și a dobânzilor aferente principalului) ia în considerare aplicarea unor judecăți semnificative. Aceste judecăți sunt de o importanță semnificativă în clasificarea conform IFRS 9 și în procesul de evaluare, întrucât ele determină dacă activul va fi evaluat la valoare justă prin contul de profit și pierderi sau, în funcție de evaluarea modelului de afaceri, la cost amortizat sau la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Ca parte a testului SPPI, orice clauză sau obligație care poate influența fluxurile de numerar contractuale va fi evaluată. În acest sens, următoarele aspecte vor fi analizate: termenii și condițiile generale ale Băncii; modelele contractelor pentru facilitățile de creditare (o deosebită atenție va fi acordată clauzelor și obligațiilor care pot modifica fluxurile de numerar contractuale, în special cu elemente monetare - taxe, comisioane, dobânzi penalizatoare - și felul cum rata de dobândă este exprimată); contracte al căror conținut este diferit de cel al contractelor standard.

La implementarea standardului IFRS 9, Banca folosește o clasificare dezvoltată intern pentru a determina creșterea semnificativă a riscului de credit "SICR". Printre alte criterii folosite pentru determinarea stadiilor, Banca folosește o clasificare care este bazată pe 8 nivele de risc de credit (1 - cel mai scăzut risc, 8- cel mai ridicat risc), care sunt alocate ulterior în 3 stadii. Dacă Banca ar clasifica în stadiul 2 creditele din stadiul 1 care au avut o modificare de risc de credit cu 2 nivele (dar au rămas în cadrul stadiului 1) pe parcursul unei perioade de 1 an, o expunere suplimentară de MDL 15,987,223 s-ar reclassifica din stadiul 1 în stadiu 2, ceea ce ar duce la o creștere a provizioanelor cu MDL 3,354,226. Impactul în ajustările pentru depreciere este considerat a fi imaterial.

Deprecierea expunerilor de credit în conformitate cu IAS 39

În conformitate cu IAS 39, în scopul determinării ratelor aplicate de către Bancă în vederea constituirii de provizioane colective pentru pierderile din deprecierea creditelor, Banca a efectuat o evaluare a calității portofoliului de credite, ținând seama de experiențele istoricului de pierderi din deprecierea creditelor. Această analiză de migrare se bazează pe date statistice din 2010 până 2017 inclusiv, și, prin urmare, reflectă atât pierderile medii înregistrate într-o perioadă caracterizată de creștere constantă și mediu economic favorabil, cât și impactul recesiunii globale.

Pentru determinarea ajustărilor totale pentru deprecierea activelor financiare evaluate individual pentru depreciere, Banca folosește cele mai bune estimări ale valorii actuale ale fluxurilor de numerar așteptate. În estimarea acestor fluxuri de numerar, conducerea emite judecăți cu privire la situația financiară a unui debitor și valoarea realizabilă netă a oricărei garanții aferente. Reconcilierea impactului rezultat al implementării IFRS 9 este prezentată în nota de tranziție 3a.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

6 ADOPTAREA STANDARDELOR ȘI INTERPRETĂRILOR NOI SAU REVIZUITE

Adoptarea IFRS 9 „Instrumente financiare”. Banca a adoptat IFRS 9, Instrumente financiare, de la 1 ianuarie 2018. Banca a ales să nu retrateze cifrele comparative și a recunoscut ajustările valorilor contabile ale activelor și datoriilor financiare în pierderea reportată de deschidere de la data aplicării inițiale a standardului, 1 ianuarie 2018. În consecință, cerințele revizuite ale IFRS 7, Instrumente financiare: informații de furnizat, au fost aplicate doar perioadei curente. Informațiile comparative prezentate privind perioada repetă informațiile prezentate în anul precedent.

Tabelul următor reconciliază valorile contabile ale fiecărei clase de active financiare, astfel cum au fost măsurate anterior în conformitate cu IAS 39, și noile valori determinate la adoptarea IFRS 9 la 1 ianuarie 2018.

B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Categorie de măsurare		Valoarea contabilă conform IAS 39 (soldul de încheiere la 31 Decembrie 2017)	Reevaluare		Efect Reclasificare		Valoarea contabilă conform IFRS 9 (soldul de deschidere la 1 Ianuarie 2018)
	IAS 39	IFRS 9		ECL	Alte	Obligatoriu	Voluntar	
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	CC		535,754,491			(535,754,491)		
Mijloace bănești în numerar Disponibilități la Banca Națională a Moldovei		CA	-	-	-	111,074,001	-	111,074,001
Active financiare păstrate pînă la scadență		CA	-	(11,905,510)	-	424,680,490	-	412,774,980
Investiții în instrumente de datorie	HTM		718,954,104	-	-	(718,954,104)	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	L&R	AC	220,745,452	(18,793)	-	-	-	220,745,452
Active financiare disponibile pentru vânzare	AFS		1,200,000	-	-	(1,200,000)	-	-
Investiții în instrumente de capitaluri proprii		AC	-	-	-	1,200,000	-	1,200,000
Credite și avansuri acordate clienților, inclusiv creanțele din leasing financiar, net	L&R	AC	1,912,040,586	(57,781,207)	-	48,381,988	-	1,902,641,368
Alte active financiare	L&R	AC	3,248,029	-	-	-	-	3,248,029
Total active financiare			3,391,942,662	(89,860,698)	-	48,381,988	-	3,350,463,953
Expunerea extrabilanțieră	L&R	AC	417,311,643	802,390	-	-	-	418,114,033
Total active financiare (inclusiv extra-bilanțiere)			3,809,254,305	(89,058,308)	-	48,381,988	-	3,768,577,986

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Următoarele standarde modificate au devenit aplicabile Băncii de la 1 ianuarie 2018, dar nu au avut un impact semnificativ asupra Băncii:

- IFRS 15, Venituri din contracte cu clienții (emis la 28 mai 2014 și aplicabil perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau după această dată)
- Modificări la IFRS 15, Venituri din contracte cu clienții (emise la 12 aprilie 2016 și aplicabile perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau după această dată).
- Modificări la IFRS 2 „Plata pe bază de acțiuni” (emise la 20 iunie 2016 și aplicabile perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau după această dată).
- Modificări la IFRS 4 - „Aplicarea IFRS 9 - Instrumente financiare împreună cu IFRS 4 - Contracte de asigurare” (emise la 12 septembrie 2016 și aplicabile, în funcție de abordare, perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau după această dată, pentru entitățile care aleg să aplice opțiunea de scutire temporară, sau atunci când entitatea aplică IFRS 9 pentru prima oară, pentru entitățile care aleg să aplice abordarea stratificată).
- Îmbunătățiri anuale aduse IFRS-urilor ciclul 2014 - 2016 – Modificări la IFRS 1 și IAS 28 (emise la 8 decembrie 2016 și aplicabile perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau după această dată).
- IFRIC 22 „Tranzacții în valută și contraprestații în avans” (emis la 8 decembrie 2016 și aplicabil perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau după această dată).
- Modificări la IAS 40 – „Transferuri de investiții imobiliare” (emise la 8 decembrie 2016 și aplicabile perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau după această dată).

7 STANDARDE ȘI INTERPRETĂRI NOI

Anumite standarde noi și interpretări au fost emise, care sunt obligatorii pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau mai târziu, și care Grupul nu a adoptat mai devreme.

IFRS 16 "Contracte de leasing" (emise în ianuarie 2016 cu aplicare pentru perioadele anuale începând cu 1 ianuarie 2019).

Noul standard prevede principiile aferente recunoașterii, evaluării, prezentării și dezvoltării contractelor de leasing. Toate contractele de leasing se rezumă la faptul că locatarul obține dreptul de a utiliza un activ din momentul încheierii contractului de leasing și de asemenea dreptul la obținerea finanțării, în cazul în care plățile de leasing sunt efectuate într-o anumită perioadă de timp. Prin urmare, IFRS 16 elimină clasificarea de leasing ca fiind operațional sau financiar așa cum este cerut de IAS 17 și, în schimb, introduce un model contabil unic aferent operațiilor de leasing a locatarului. Locatarii vor fi obligați să recunoască: (a) activele și datoriile aferente tuturor contractelor de leasing cu un termen mai mare de 12 luni, cu excepția cazului în care activul de bază este de valoare nesemnificativă; și (b) reflectarea amortizării activelor de leasing separat de dobânda aferentă contractelor de leasing în situația de profit și pierdere. IFRS 16 continuă aplicarea cerințelor contabile față de locator prevăzute în IAS 17. Astfel, locatorul continuă să clasifice contractele sale de leasing ca leasing operațional sau leasing financiar, și, prin urmare, să le reflecte în contabilitate în mod diferit. Banca evaluează în prezent impactul noului standard asupra situațiilor sale financiare. Banca a recunoscut dreptul de utilizare a activului în

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

MDL 14,155,039 față de o datorie de leasing corespunzătoare la 1 ianuarie 2019. O reconciliere a angajamentelor de leasing operațional prezentate în Nota 36 la această datorie este următoarea:

Reconcilierea referitor la tranziția de la IAS 17 la IFRS 16	1 Ianuarie 2019
Angajamentul de leasing operațional în decembrie 2018:	19,056,842
Scutirea de recunoaștere pentru:	
- închirieri pe termen scurt	(486,720)
Volumul total al contractului de leasing ca bază pentru obligația de închiriere	18,570,122
Discontată utilizând rata de împrumut incrementală la 1 ianuarie 2019	16,591,069
Datorii din leasing, recunoscute la 1 ianuarie 2019	16,591,069

IFRIC 23 „Incertitudinea față de tratamentele privind impozitul pe profit” (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau după această dată).

IFRIC 23 clarifică contabilizarea tratamentelor impozitului pe profit care încă nu au fost acceptate de autoritățile fiscale, având în același timp obiectivul de a spori transparența. În conformitate cu IFRIC 23, testul cheie este probabilitatea ca autoritatea fiscală să accepte tratamentul fiscal ales de entitate. Dacă este probabil ca autoritățile fiscale să accepte tratamentul fiscal incert, atunci sumele fiscale înregistrate în situațiile financiare sunt în concordanță cu declarația fiscală, fără o incertitudine reflectată în evaluarea impozitelor curente și amânate. În caz contrar, venitul impozabil (sau pierderea fiscală), bazele de impozitare și pierderile fiscale neutilizate se determină într-un mod care să prezică mai bine rezolvarea incertitudinii, utilizând fie valoarea unică cea mai probabilă, fie valoarea așteptată (suma ponderată probabilistic). O entitate trebuie să presupună că autoritatea fiscală va examina poziția și va cunoaște pe deplin toate informațiile relevante.

Banca nu se așteaptă ca interpretarea, atunci când va fi aplicată prima dată, să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare, deoarece Banca nu are poziții fiscale incerte semnificative.

Amendamente la IFRS 9: Caracteristicile de plată în avans cu compensare negativă (Aplicabile perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau după această dată)

Aceste amendamente răspund preocupărilor semnalate cu privire la înregistrarea activelor financiare care includ opțiuni contractuale de plată în avans specifice. În special, preocuparea viza modul în care o societate comercială ar clasifica și evalua un instrument de datorie dacă debitorul ar avea posibilitatea să plătească în avans instrumentul la o valoare inferioară principalului neachitat și dobânzii datorate. O astfel de valoare a plății în avans este adesea descrisă ca incluzând „compensarea negativă”. Aplicând IFRS 9, o societate comercială ar evalua un activ financiar cu așa

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

numita compensare negativă la valoarea justă prin profit sau pierdere. Banca nu se așteaptă ca Modificările să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare la aplicarea lor inițială.

Amendamente la IAS 19 „Beneficiile angajaților” - (aplicabile perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau după această dată).

Amendamentele presupun ca entitatea să utilizeze ipoteze curente și actuale atunci când are loc o modificare a planului pentru a determina costul curent al serviciilor și dobânda netă pentru restul perioadei de raportare după modificarea planului. Banca nu se așteaptă ca Modificările să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor sale financiare la aplicarea lor inițială.

La data autorizării prezentelor situații financiare, următoarele modificări și interpretări ale standardelor existente erau emise de IASB dar nu erau încă avizate de UE:

- **Amendamente la IFRS 10 și IAS 28 Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație**

Amendamentele clarifică faptul că, într-o tranzacție care implică un asociat sau o asocierie în participațiune, măsura recunoașterii câștigului sau pierderii depinde de circumstanța dacă activele vândute sau constituite în aport reprezintă o întreprindere, astfel încât:

- se recunoaște un câștig sau o pierdere integrală atunci când o tranzacție dintre un investitor și asociatul său sau asocieria în participațiune implică transferul unui activ sau al mai multor active care constituie o întreprindere (indiferent dacă este găzduită într-o filială sau nu), în timp ce
- se recunoaște un câștig sau o pierdere parțială atunci când o tranzacție între un investitor și asociatul său sau asocieria în participațiune implică active care nu constituie o întreprindere, chiar dacă aceste active sunt găzduite într-o filială.

- **IFRS 14 „Conturi de amânare aferente activităților reglementate” (emis la 30 ianuarie 2014 și aplicabil perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2016 sau după această dată).**

IFRS 14 permite entităților care îl adoptă pentru prima oară să continue să recunoască sumele aferente reglementării tarifelor în conformitate cu cerințele din GAAP anterioare atunci când adoptă IFRS . Standardul impune ca efectul reglementării tarifului să fie prezentat separat de alte elemente.

- **IFRS 17 Contracte de asigurare (aplicabil perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2021 sau după această dată; urmează să fie aplicat prospectiv. Este permisă aplicarea anticipată.)**

IFRS 17 înlocuiește IFRS 4, care a fost introdus ca standard provizoriu în 2004. IFRS 4 a oferit societăților comerciale permisiunea de a contabiliza contractele de asigurare utilizând

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

standardele contabile naționale, ceea ce a avut ca rezultat o multitudine de abordări diferite.

- ***Amendamentele la IAS 28 Investiții pe termen lung în entitățile asociate și în asocierile în participație (aplicabile perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau după această dată)***

Amendamentele clarifică faptul că societățile comerciale contabilizează investițiile în entitățile asociate sau în asocierile în participațiune pentru care nu se aplică metoda contabilizării prin punerea în echivalență în conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente financiare.

- ***Îmbunătățiri anuale aduse IFRS-urilor ciclul 2015-2017 (aplicabile perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2019 sau după această dată)***

Îmbunătățirile aduse IFRS-urilor (2015-2017) conțin patru modificări ale standardelor.

- ***Amendamente la IFRS 3 Combinări de întreprinderi (aplicabile perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2020 sau după această dată)***

Amendamentele au restrâns și au clarificat definiția unei întreprinderi. Ele permit, de asemenea, o evaluare simplificată a faptului dacă un set de activități și active dobândite este un grup de active mai degrabă decât o întreprindere.

- ***Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și IAS 8 Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori (aplicabile perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2020 sau după această dată)***

Amendamente clarifică definiția termenului „semnificativ” și oferă îndrumări pentru a îmbunătăți coerența în aplicarea acestui concept, ori de câte ori este utilizat în standardele IFRS.

- ***Amendamente la Cadrul general conceptual de raportare financiară (emise la 29 martie 2018 și aplicabile perioadelor anuale care încep la 1 ianuarie 2020 sau după această dată).***

Cadrul conceptual revizuit include un capitol nou despre evaluare; îndrumări privind raportarea performanței financiare; definiții îmbunătățite și îndrumări - în special definiția unei datorii; și clarificări în domenii importante, cum ar fi rolurile administrării, prudenței și incertitudinii în evaluare în raportările financiare.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

8 VENITURI DIN DOBÂNZI, NET

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Venituri din dobânzi		
Credite și avansuri acordate clienților, la cost amortizat	173,999,060	204,353,402
Instrumente de datorie, la cost amortizat	35,307,619	-
Instrumente de datorie disponibile în vederea vânzării	-	45,213,457
Conturi la bănci la cost amortizat	<u>923,212</u>	<u>(21,810)</u>
Total venituri din dobânzi	210,229,891	249,545,049
Alte venituri		
Mijloace bănești	10,248,319	15,290,520
Creanțe de leasing financiar	534,257	630,804
Alte	<u>76,924</u>	<u>-</u>
Total alte venituri	<u>10,859,500</u>	<u>15,921,324</u>
Total venituri	221,089,391	265,466,373
Cheltuieli cu dobânzile		
Cheltuieli privind dobânzile aferente obligațiunilor față de clienți	38,613,409	47,982,814
Cheltuieli privind dobânzile aferente obligațiunilor față de instituții financiare internaționale	32,256,196	38,995,010
Cheltuieli privind dobânzile aferente altor împrumuturi	13,559,687	14,134,184
Cheltuieli privind dobânzile aferente datoriiilor subordonate	9,230,159	9,696,816
Cheltuieli privind dobânzile aferente obligațiunilor față de alte bănci	<u>552,150</u>	<u>299,544</u>
Total cheltuieli privind dobânzile	<u>94,211,601</u>	<u>111,108,368</u>
Venituri nete din dobânzi	<u>126,877,790</u>	<u>154,358,005</u>

Venitul din dobânzi aferent activelor financiare depreciate este de 3,628,601 MDL (2017: 3,492,757 MDL).

Cheltuielile aferente dobânzilor la pasivele băncilor sunt legate de depozitele overnight ale altor bănci.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***9 VENITURI/(CHELTUIELI) NETE CU AJUSTĂRILE PENTRU PIERDERILE DIN RISC DE CREDIT**

Mișcările în provizionul pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților sunt după cum urmează:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Variația netă a ajustării pentru pierderile din risc de credit pentru creditele și avansurile acordate clienților	(30,418,012)	(39,683,122)
Variația netă a ajustării pentru pierderile din risc de credit pentru instrumente de datorie la cost amortizat	25,222,569	-
Recuperări din credite scoase în afara bilanțului, nete de costuri	<u>23,042,050</u>	<u>19,046,251</u>
Total	<u>17,846,607</u>	<u>(20,636,871)</u>

Consultați Nota 20 pentru prezentarea informațiilor despre mișcarea pierderilor din deprecierea creditelor, înregistrată în anul 2018.

Consultați Nota 18 pentru detalii referitoare la pierderi din risc de credit pentru instrumente de datorie.

(Diminuarea) costului din depreciere în decursul anului 2017 poate fi analizată precum urmează:

	<u>2017</u>
Credite individual semnificative	(18,811,021)
Credite individuale nesemnificative	(31,953,549)
Credite analizate colectiv	<u>11,081,448</u>
Total	<u>(39,683,122)</u>

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

10 VENIT NET DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Venit din speze și comisioane		
Transferuri și tranzacții de plată	15,639,372	16,321,666
Taxa de întreținere a contului	9,433,956	4,050,516
Acreditiv și garanții	2,656,437	2,316,717
Carduri de debit/credit	11,912,595	9,162,743
Venit din alte speze și comisioane	<u>2,074,668</u>	<u>2,757,748</u>
Total venit din speze și comisioane	41,717,028	34,609,390
 Cheltuieli cu speze și comisioane		
Transferuri și tranzacții de plată	6,321,497	6,770,136
Taxe pentru business carduri de debit/credit	<u>5,804,220</u>	<u>5,712,040</u>
Total cheltuieli cu speze și comisioane	<u>12,125,717</u>	<u>12,482,176</u>
 Venit din speze și comisioane, net	<u>29,591,311</u>	<u>22,127,214</u>

Veniturile din alte speze și comisioane sunt constituite din: venituri din servicii de e-banking 1,238,329 MDL (2017: 2,088,480 MDL).

11 VENITUL NET DIN TRANZACȚIONARE

Veniturile din operațiuni cu valuta străină se referă la tranzacțiile de schimb valutar cu și pentru clienți. Banca nu se implică în tranzacții de schimb valutar pe cont propriu. În plus, acest element include rezultatul operațiunilor în valută străină și efectele nerealizate din reevaluarea valutei străine. Banca nu aplică contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, după cum este prevăzut în IAS 39 și IFRS 9.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Veniturile nete excluzând pierderile din tranzacțiile în valută străină	33,562,115	36,512,118
Reevaluarea soldurilor în valută străină	<u>(1,556,207)</u>	<u>(12,520,470)</u>
Total	<u>32,005,908</u>	<u>23,991,648</u>

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

12 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE, NET

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Alte venituri operaționale:		
Venituri din cedarea activelor pe termen lung	290,050	411,640
Venituri din cedarea altor active	37,137	117,146
Alte venituri operaționale	<u>93,697</u>	<u>614,866</u>
	420,884	1,143,652
Alte cheltuieli operaționale:		
Depozite de garanție pentru contribuțiile de asigurări	783,867	541,499
Eliminarea activelor pe termen lung	834,585	2,291,185
Eliminarea altor active	3,014,781	1,174,920
Alte cheltuieli de exploatare	<u>(338,281)</u>	<u>203,959</u>
	<u>4,294,952</u>	<u>4,211,563</u>

13 CHELTUIELI PRIVIND RETRIBUIREA MUNCII

Cheltuielile cu personalul pot fi defalcate după cum urmează:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Cheltuieli privind salariul	28,372,427	33,938,357
Cheltuieli privind asigurările sociale	6,728,433	7,224,688
Cheltuieli privind asigurările medicale	<u>1,376,966</u>	<u>1,393,791</u>
Total	<u>36,477,826</u>	<u>42,556,836</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***14 CHELTUIELI GENERALE ȘI ADMINISTRATIVE**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Cheltuieli privind comunicații și IT	27,103,726	25,911,223
Amortizarea mijloacelor fixe și activelor nemateriale inclusiv îmbunătățirea mijloacelor arendate	11,341,754	12,807,044
Cheltuieli privind arenda	11,163,124	14,395,834
Taxa pentru serviciile de management	6,488,386	5,242,307
Cheltuieli de transport	5,163,230	4,511,050
Cheltuieli de judecată și notariale	3,864,292	5,377,739
Instruire	3,686,545	5,137,983
Cheltuieli privind servicii de consulting și audit	3,280,293	2,653,602
Alte taxe	1,776,830	996,152
Cheltuieli pentru marketing, reclamă și divertisment	1,476,646	572,968
Servicii publice	1,197,316	1,375,287
Cheltuieli privind construcția, reparația și întreținerea	1,149,188	1,662,783
Cheltuieli privind securitate și paza	660,409	781,198
Cheltuieli de birotică	543,270	565,245
Alte cheltuieli administrative	2,453,589	3,362,387
Cheltuieli privind deprecierea altor active care nu sunt credite	-	4,126,151
Total	<u><u>81,328,598</u></u>	<u><u>89,478,953</u></u>

Cheltuieli privind deprecierea altor active care nu sunt credite sunt formate din cheltuieli privind deprecierea investițiilor imobiliare MDL 2,541,622 și cheltuieli privind deprecierea altor active în valoarea de MDL 1,584,529.

15 CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Impozitul curent	10,593,661	8,301,580
Impozitul amânat (Nota 25)	(160)	(561,522)
Total	<u><u>10,593,501</u></u>	<u><u>7,740,058</u></u>

Din 2012 cota impozitului pe profit este de 12%. Consultați Nota 25 pentru calculul impozitului amânat și curent.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***16 MIJLOACE BĂNEȘTI ÎN NUMERAR ȘI REZERVE OBLIGATORII LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI**

Mijloacele bănești în numerar și conturile la BNM cuprind următoarele elemente:

	<u>31 Decembrie 2018</u>	<u>31 Decembrie 2017</u>
Mijloace bănești în numerar	139,928,145	111,074,001
Mijloace bănești în conturi la Banca Națională, fără rezerve obligatorii	48,488,679	-
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	<u>(230,899)</u>	<u>-</u>
	188,185,925	111,074,001
Rezerve obligatorii	514,976,854	424,680,490
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	<u>(2,452,279)</u>	<u>-</u>
	<u>512,524,575</u>	<u>424,680,490</u>
Total mijloace bănești în numerar și conturi în BNM	<u><u>700,710,500</u></u>	<u><u>535,754,491</u></u>

Consultați mai jos informațiile privind mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru rezervele obligatorii la BNM în anul 2018 și Nota 18 privind mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru bonuri de trezorerie:

	<u>Stadiul 1</u>
Soldul la 1 Ianuarie 2018	(11,905,510)
Creșterea / diminuarea riscului de credit	9,435,587
Schimb valutar și alte mișcări	<u>17,644</u>
La sfârșitul perioadei	<u><u>(2,452,279)</u></u>

Consultați mai jos informațiile privind mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din risc de credit pentru conturile la BNM în anul 2018, cu excepție rezervelor obligatorii:

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

	Stadiul 1
Soldul la 1 Ianuarie 2018	-
Active financiare noi	(230,899)
La sfârșitul perioadei	(230,899)

Echivalentele de numerar care au fost incluse ca numerar în situația fluxurilor de trezorerie sunt:

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Mijloace bănești în numerar și Conturi la BNM (Nota 16)	188,416,824	111,074,001
Investiții în instrumente de datorie (Nota 18)	779,112,143	-
Active financiare păstrate până la scadență (Nota 23)	-	718,954,104
Credite și avansuri acordate băncilor, care se consideră ca numerar (Nota 17)	129,590,369	217,325,412
Numerar și echivalente ale numerarului	1,097,119,336	1,047,353,517

Rezervele obligatorii sunt fondurile Băncii deținute în MDL sau valute liber convertibile (USD, EUR) în conturi deschise la BNM. Rezervele sunt calculate pe baza fondurilor atrase în conturile de depozit și alte obligațiuni similare. La 31 Decembrie 2018 rata rezervelor obligatorii stabilită de BNM a fost de 42.5% pentru MDL și alte valute neconvertibile (2017: 40%) și 14% pentru valute liber convertibile (2017: 14%).

Nu există un credit rating separat pentru Banca Națională a Moldovei. Potrivit agenției de rating Moody's, Republica Moldova este clasificată în categoria de rating B3.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

17 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

Conturile corespondente, credite și avansuri acordate băncilor	Clasificare	Agenția de rating	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
<i>Conturi corespondente în băncile din țările OECD</i>				
DZ BANK AG	A-	Fitch	5,270,026	33,994,267
THE BANK OF NEW YORK MELLON	A-	Fitch	6,504,371	9,410,554
PROCREDIT BANK AG*	BBB+	Fitch	115,305,336	172,721,363
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			(6,626)	-
			<u>127,073,107</u>	<u>216,126,184</u>
<i>Conturi corespondente în băncile din țările non-OECD</i>				
BCR CHISINAU**	BBB+	Fitch	2,510,636	1,199,228
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			(9,831)	-
			<u>2,500,805</u>	<u>1,199,228</u>
<i>Garanții plasate în băncile</i>				
PROCREDIT BANK GEORGIA	BB	Fitch	3,428,540	3,420,040
PROCREDIT BANK AG	BBB+	Fitch	9,760,600	-
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			(8,526)	-
			<u>13,180,614</u>	<u>3,420,040</u>
			<u>142,754,526</u>	<u>220,745,452</u>

*Nu există nici o clasificare separată de către o agenție de rating pentru ProCredit Bank Germany, Banca a utilizat calificativul atribuit ProCredit Holding AG (Germany), societatea-mamă finală pentru ProCredit Bank Germany.

**Nu există nici o clasificare separată de către o agenție de rating pentru BCR Chișinău, Banca a utilizat calificativul atribuit Erste Group Bank AG (Austria), societatea-mamă finală pentru BCR Chișinău.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Consultați mai jos informațiile privind mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din risc de credit pentru conturile corespondente la alte bănci:

	<u>Stadiul 1</u>
Sold la 1 Ianuarie 2018	(18,793)
Diminuarea riscului de credit	367
Schimb valutar și alte mișcări	1,969
	<u> </u>
La sfârșitul perioadei	<u><u>(16,457)</u></u>

18 INVESTIȚII ÎN INSTRUMENTE DE DATORIE

	<u>31 December 2018</u>
Bonuri de trezorerie	779,112,143
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(3,710,070)
	<u> </u>
Valoarea Netă	<u><u>775,402,073</u></u>

Consultați mai jos informațiile privind mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din risc de credit pentru bonuri de trezorerie:

	<u>Stadiul 1</u>
Sold la 1 Ianuarie 2018	(20,155,188)
Active financiare noi	(3,710,070)
Eliberare din cauza derecunoașterii	20,155,188
	<u> </u>
La sfârșitul perioadei	<u><u>(3,710,070)</u></u>

Titlurile de creanță clasificate obligatoriu la cost amortizat de către Bancă reprezintă titlurile deținute pentru tranzacționare și titlurile de valoare într-un model de afaceri "held to sell". Investițiile în titluri de creanță reprezintă certificate pe termen scurt emise de Banca Națională a Moldovei și titluri de stat emise de Guvern. În scopul prezentării, Banca a clasificat titlurile de creanță la Nivelul 1 (Nota 34). Rata dobânzii la titlurile de creanță pe parcursul anului a fost de 3,5%. Pentru comparație, consultați Nota 22.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

La implementarea IFRS 9, Banca, cu ajutorul experților în evaluarea riscului din cadrul Grupului Procredit Germania, au estimat un set de indicatori de măsurare a probabilității de intrare în stare de nerambursare (“PD”) aferenți instituțiilor financiare, inclusiv aferent Băncii Naționale a Moldovei pornind de la informații oferite de instituții internaționale de rating reputabile (Fitch). La finalul anului 2018, în cadrul unui proces periodic de revizuire a parametrilor de risc solicitat de prevederile IFRS 9, Banca, împreună cu experții din cadrul grupului au rafinat acești indicatori. Astfel, în scopul estimării probabilității de intrare în starea de nerambursare, s-a alocat PD-ul observat din surse externe (scara Fitch) pe treapta inferioară a rating-ului după care s-a efectuat o interpolare liniară din care rezulta PD-ul aferent fiecărei trepte de rating (“rating modifier”). Acest proces a rezultat în scăderi ale valorilor indicatorilor PD în comparație cu cele folosite pentru 1 ianuarie 2018 și ca urmare în reduceri de provizioane aferente activelor deținute la Banca Națională a Moldovei. Aceste reduceri au fost reflectate în contul de profit și pierdere al anului 2018.

La 31 decembrie 2018 nu existau titluri de creanță gajate.

19 INVESTIȚII ÎN INSTRUMENTE DE CAPITALURI PROPRII

	Valoarea justă la 31 Decembrie 2018	Venituri din dividende pentru anul 2018
Investiții de capital în întreprinderile din țările non-OCDE	1,200,000	-
Total investiții de capital	1,200,000	-

Investițiile de capital reprezintă cota parte de 10.22% deținută în “Biroul istoriilor de credit” SRL în sumă de 1,200,000 MDL.

Investițiile de capital disponibile pentru vânzare sunt evaluate la cost, deoarece pentru acestea nu există nici un preț de piață cotate pe o piață activă, iar valoarea justă nu poate fi determinată în mod credibil. Banca nu a înregistrat provizioane pentru deprecierea titlurilor de capital disponibile pentru vânzare, deoarece estimează că nu există dovezi obiective de depreciere a acestor active. Banca a clasificat aceste investiții în Etapa 3 (Nota 35). Pentru comparații, consultați Nota 23.

La 31 Decembrie 2018 titlurile de capital disponibile pentru vânzare nu au fost gajate.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

20 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

Creditele și avansurile acordate clienților sunt precum urmează:

	Suma totală	Pierderile așteptate din risc de credit	Suma netă	Ponderea din total portofoliu (%)	Numărul de credite	Ponderea din numărul total (%)
La 31 decembrie 2018						
Credite pentru afaceri	1,474,109,597	(66,306,299)	1,407,803,298	67.3%	1,228	61.8%
Credite până la 50 mii EUR	154,644,835	(14,798,903)	139,845,932	6.7%	642	32.3%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	655,992,275	(29,387,666)	626,604,609	30.0%	491	24.7%
Credite mai mari de 250 mii EUR	663,472,487	(22,119,730)	641,352,757	30.7%	95	4.8%
Credite pentru agricultură	671,251,160	(21,077,028)	650,174,132	31.1%	537	27.0%
Credite până la 50 mii EUR	70,737,918	(7,058,905)	63,679,013	3.0%	239	12.0%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	388,579,989	(11,602,237)	376,977,752	18.0%	265	13.3%
Credite mai mari de 250 mii EUR	211,933,253	(2,415,886)	209,517,367	10.0%	33	1.7%
Credite pentru îmbunătățirea locuințelor	2,052,538	(302,287)	1,750,251	0.1%	11	0.6%
Credite până la 50 mii EUR	2,052,538	(302,287)	1,750,251	0.1%	11	0.6%
Credite de consum	30,553,746	(10,317,559)	20,236,187	1.0%	193	9.7%
Credite până la 50 mii EUR	17,934,562	(4,848,723)	13,085,839	0.6%	169	8.5%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	12,619,184	(5,468,836)	7,150,348	0.3%	24	1.2%
Alte credite	80,473	(8,557)	71,916	0.00%	17	0.9%
Credite până la 50 mii EUR	80,473	(8,557)	71,916	0.00%	17	0.9%
Total	2,178,047,514	(98,011,730)	2,080,035,784	100.0%	1,986	100.0%

B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Suma totală	Pierderile așteptate din risc de credit	Suma netă	Ponderea din total portofoliu (%)	Numărul de credite	Ponderea din numărul total (%)
La 31 decembrie 2017						
Credite pentru afaceri	1,413,239,768	(85,633,664)	1,327,606,104	68.3%	1,491	34.2%
Credite până la 50 mii EUR	221,621,691	(14,778,939)	206,842,752	10.6%	966	22.2%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	629,554,581	(27,192,527)	602,362,054	31.0%	453	10.4%
Credite mai mari de 250 mii EUR	562,063,496	(43,662,198)	518,401,298	26.7%	72	1.7%
Credite pentru agricultură	529,687,958	(16,633,136)	513,054,822	26.4%	661	15.2%
Credite până la 50 mii EUR	102,151,328	(6,125,579)	96,025,749	4.9%	445	10.2%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	287,385,150	(8,802,431)	278,582,719	14.3%	194	4.5%
Credite mai mari de 250 mii EUR	140,151,480	(1,705,126)	138,446,354	7.1%	22	0.5%
Credite pentru îmbunătățirea locuințelor	2,816,711	(153,030)	2,663,681	0.1%	19	0.4%
Credite până la 50 mii EUR	2,816,711	(153,030)	2,663,681	0.1%	19	0.4%
Credite de consum	66,263,738	(10,503,988)	55,759,750	2.94%	486	18.20%
Credite până la 50 mii EUR	45,241,733	(5,750,268)	39,491,465	2.08%	455	17.03%
Credite de la 50 la 250 mii EUR	21,022,005	(4,753,720)	16,268,285	0.86%	31	1.16%
Alte credite	87,496	(1,543)	85,953	0.00%	14	0.52%
Credite până la 50 mii EUR	87,496	(1,543)	85,953	0.00%	14	0.52%
Total	2,012,095,671	(112,925,361)	1,899,170,310	100.00%	2,671	100.00%

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Pierderile așteptate din risc de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților recunoscute în timpul perioadei sunt afectate de o varietate de factori, detaliile evaluării pierderilor așteptate din risc de credit sunt prezentate în Nota 30. Mai jos sunt descrise semnificațiile principalelor mișcări prezentate în tabelele anterioare:

- Transferurile între Stadiile 1, 2 și 3 cauzate de creșterile (sau scăderile) semnificative ale riscului de credit sau care devin depreciate în perioadă și rata progresivă (sau regresivă) rezultată între pierderea de credit așteptată pe 12 luni și pierderea de credit așteptată pe întreaga durată de viață;
- Pierderi suplimentare pentru noile instrumente financiare recunoscute în perioadă, precum și eliberările pentru instrumentele financiare derecunoscute în perioadă;
- Derularea actualizării discountului datorată trecerii timpului, pierderile din credit așteptate fiind măsurate pe baza valorii actualizate;
- Conversiile valutare ale activelor denominate în valută și alte mișcări; și
- Derecunoașteri ale pierderilor așteptate din risc de credit ca urmare a write-off-urilor efectuate în cursul perioadei.

Structura porofoliului, inclusiv și a provizioanelor pentru deprecierea creditelor aferente exercițiului încheiat la 31 decembrie 2017 e prezentate mai jos (inclusive leasing financiar):

	<u>31 Decembrie 2017</u>
Nici restante, nici depreciate individual	1,797,900,759
Restante, dar nedepreciate individual	50,135,797
Depreciate individual	<u>177,112,133</u>
Total portofoliu credite, brut	2,025,148,689
Provizioane pentru depreciere	<u>(113,108,103)</u>
Total portofoliu credite, net	<u><u>1,912,040,586</u></u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***La 31 Decembrie 2017:**

Tipuri de clienți	Îmbunătățirea					Total
	Afaceri	Agricultura	locuințelor	De consum	Alte	
Nici restante, nici depreciate individual						
Medii	808,001,526	223,518,222	-	-	-	1,031,519,747
Mici	433,478,857	252,003,382	-	-	-	685,482,239
PF și portofoliu de ieșiri	14,248,940	13,166,407	2,128,991	38,214,220	87,196	67,845,753
	1,255,729,323	488,688,011	2,128,991	38,214,220	87,196	1,784,847,739
Restante, dar nedepreciate individual						
În restanță mai puțin de 30 de zile	23,237,243	13,058,392	111,425	6,656,026	180	43,063,267
În restanță 30 - 90 de zile	1,186,800	527,219	19,076	998,913	24	2,732,032
În restanță mai mult de 90 de zile	1,449,662	810,804	-	2,079,937	96	4,340,500
	25,873,705	14,396,415	130,501	9,734,877	300	50,135,799
Depreciate individual						
În restanță mai puțin de 30 de zile	33,284,419	2,373,277	-	5,115,134	-	40,772,830
În restanță 30 - 90 de zile	4,761,677	3,844,246	-	2,506,544	-	11,112,467
În restanță mai mult de 90 de zile	65,688,935	8,579,351	-	5,293,792	-	79,562,078
alți indicatori de depreciere	27,901,709	11,806,658	557,219	5,399,172	-	45,664,758
	131,636,740	26,603,532	557,219	18,314,642	-	177,112,133
Total	1,413,239,766	529,687,959	2,816,710	66,263,739	87,497	2,012,095,671

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

La 31 decembrie 2017, conform IAS 39, provizionul pentru pierderi din depreciere a avut următoarea structură (inclusiv provizionul pentru contractul de leasing financiar):

	<u>31 Decembrie 2017</u>
Reducerile pentru pierderi din depreciere la credite și avansuri acordate clienților	
Provizion pentru deprecierea specifică	84,396,459
Provizion pentru credite individuale ne semnificative depreciate	4,796,590
Provizion pentru credite evaluate colectiv	<u>23,915,054</u>
Total	<u><u>113,108,103</u></u>

Tabelul următor arată modificarea provizionului pentru pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților, inclusiv și leasing financiar în cursul anului 2018 și 2017:

	<u>31 Decembrie 2018</u>	<u>31 Decembrie 2017</u>
La începutul perioadei	113,108,103	147,345,708
Ajustări pe solduri de provizioane cu ocazia implementării IFRS 9	57,781,207	-
Întrări	48,768,128	124,998,676
Ieșiri	(18,533,103)	(61,208,674)
Casări	(99,437,901)	(73,947,773)
Diferența de curs valutar	1,218,529	(11,199,696)
Efectul ratei dobânzii (Unwinding)	<u>(4,739,776)</u>	<u>(12,880,138)</u>
La 31 Decembrie	<u><u>98,165,187</u></u>	<u><u>113,108,103</u></u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Curent	până la 30 zile	între 31 și 60 zile	între 61 și 90 zile	între 91 și 180 zile	Mai mult de 180 zile	alți indicatori de depreciere	Total	Depreciere	Valoarea creditelor netă
31 Decembrie 2018										
Afaceri	1,360,403,654	54,296,426	12,578,796	203,714	942,058	32,712,176	12,972,773	1,474,109,597	66,306,299	1,407,803,298
Agricultură	641,237,118	14,615,074	4,003,747	-	593,366	8,758,409	2,043,446	671,251,160	21,077,028	650,174,132
îmbunătățire a locuințelor	1,967,488	85,050	-	-	-	-	-	2,052,538	302,287	1,750,251
Consum	14,216,066	5,606,909	1,580,233	1,307,841	429,258	5,056,460	2,356,979	30,553,746	10,317,559	20,236,187
Alte	43,891	35,592	769	51	-	170	-	80,473	8,557	71,916
Total	2,017,868,217	74,639,051	18,163,545	1,511,606	1,964,682	46,527,215	17,373,198	2,178,047,514	98,011,730	2,080,035,784
31 Decembrie 2017										
Afaceri	1,255,729,323	56,521,662	4,092,388	1,856,089	7,035,806	60,102,791	27,901,709	1,413,239,768	85,633,662	1,327,606,315
Agricultură	488,688,011	14,894,909	2,497,620	1,873,845	5,812,700	3,577,455	12,343,418	529,687,958	16,633,137	513,054,611
îmbunătățire a locuințelor	2,128,990	111,425	19,076	-	-	-	557,219	2,816,711	153,030	2,663,681
Consum	38,214,220	10,626,332	2,822,132	683,325	2,234,751	5,138,978	6,544,001	66,263,738	10,503,989	55,759,750
Alte	87,196	180	-	24	68	28	-	87,496	1,543	85,953
Total	1,784,847,740	82,154,508	9,431,216	4,413,283	15,083,325	68,819,252	47,346,347	2,012,095,671	112,925,361	1,899,170,310

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

Următorul tabel arată expunerile de credit cu deficiențe, restructurate la 31 Decembrie 2017:

La 31 Decembrie 2017	Portofoliul de credite	Creditele restructurate în % din portofoliul de credite
Credite către clienți	2,012,095,671	
Din care:		
Standard - restructurate	26,118,563	1.30%
Supravegheate - restructurate	41,384,145	2.06%
Afectate – restructurate	55,551,873	2.76%
Total	123,054,581	6.12%

Nivelul cazurilor de nerambursare a expunerilor de credit care se așteaptă să fie într-un anumit an este analizată în mod regulat, pe baza experienței anterioare în această direcție. Pierderile suferite sunt acoperite în întregime cu provizioanele creditelor cu pierderi. Expunerile de credit individuale semnificative și anumite ne semnificative sunt revizuite pentru depreciere pe bază individuală (depreciere specifică).

Deprecierea pentru expunerile de credit individuale ne semnificative în restanță se calculează pe bază de portofoliu la rate de bază; restanțele mai mari de 30 zile sunt considerate ca dovezi obiective de depreciere. Ratele de amortizare sunt calculate pe baza analizei migrației a portofoliului de credite.

Expunerile de credit semnificative individuale sunt revizuite pentru depreciere pe bază individuală (depreciere specifică). Deprecierea pentru expunerile de credit individuale ne semnificative în restanță se calculează pe baza ratelor istorice de nerambursare ale portofoliului, creditele în restanță mai mult de 30 zile sunt considerate ca dovezi obiective de depreciere. Pentru toate expunerile de credit neevaluate individual pentru depreciere, cotele portofoliului de bază pentru depreciere se face pe baza pierderilor istorice.

Conform politicii de credit, expunerile de credit doar foarte mici și / sau expunerile de credit pe termen scurt pot fi eliberate fără a fi pe deplin garantate.

Expunerile de credit cu un profil de risc mai mare sunt întotdeauna acoperite cu garanții puternice, de obicei prin ipotecă. Gajul poate fi clasificat în următoarele categorii:

	Ipotecă mobiliara	Gaj în numerar	Alte garanții
31 decembrie 2018	53.3%	6.2%	40.4%
31 decembrie 2017	57%	3%	39%

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Gajul în numerar include depozite și, începând din 2016, facilitatea de garanție financiară.

Pe parcursul anului 2018 și 2017 Banca a înregistrat ca garanții pentru gaj, în baza Acordului de garantare („Facilitatea de garantare InnovFin pentru IMM-uri“) din 21 ianuarie 2016 încheiat între Fondul European de Investiții (în calitate de Garant) și BC ProCredit Bank SA (în calitate de Intermediar) și ProCredit Holding AG & Co.KGAA (în calitate entitate de coordonare), potrivit căruia Garantul emite o garanție financiară irevocabilă și necondiționată în favoarea Intermediarului referitoare la portofoliu, în proporție de 50%. În decursul anului 2018, Banca adițional a înregistrat și garanții, bazate pe DCFTA Agreement Initiative East - Guarantee Facility – Guarantee Agreement din 26.10.2017, conform căruia Garantul emite o garanție financiară în favoarea Intermediarului privind portofoliul, în valoarea până la 70%. Pentru calcularea provizioanelor, garanțiile financiare în baza acestui contract sunt tratate ca numerar.

Alte garanții reprezintă angajamente și garanții de la persoane juridice și persoane fizice.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

Informațiile despre gaj (pe baza de garanție primară) la 31 decembrie sunt prezentate după cum urmează:

	Credite în afaceri	Credite în agricultură	Credite de îmbunătățire a locuințelor	Credite de consum	Alte credite	Total
La 31 decembrie 2018:						
Credite negarantate	431,552	3,067,731	72,357	876,255	80,473	4,528,369
Credite garantate cu:						
- proprietate imobiliară	878,900,303	243,755,578	1,980,180	24,850,813	-	1,149,486,874
- depozite	2,473,938	-	-	-	-	2,473,938
- facilitate de garanție financiară	115,980,677	14,214,022	-	-	-	130,194,699
- alte bunuri	476,323,127	410,213,829	-	4,826,677	-	891,363,634
Total credite și avansuri acordate clienților	1,474,109,597	671,251,160	2,052,538	30,553,746	80,473	2,178,047,514
La 31 decembrie 2017:						
Credite negarantate	3,838,710	2,778,164	315,793	3,755,691	85,953	10,774,311
Credite garantate cu:						
- proprietate imobiliară	803,857,134	175,507,483	2,347,888	40,769,309	-	1,022,481,814
- depozite	5,280,322	-	-	-	-	5,280,322
- facilitate de garanție financiară	11,353,955	8,205,351	-	-	-	19,559,306
- alte bunuri	503,275,983	326,563,824	-	11,234,750	-	841,074,557
Total credite și avansuri acordate clienților	1,327,606,104	513,054,822	2,663,681	55,759,750	85,953	1,899,170,310

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

Efectul gajului la 31 decembrie 2018:

	Active supra-colateralizate		Active sub-colateralizate		Total, valoarea contabilă a activelor, net	Total, valoarea justă a gajului, net
	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului		
Afaceri	1,357,606,797	3,631,542,379	50,196,502	46,677,616	1,407,803,299	3,678,219,995
Agricultură	630,573,384	1,497,582,485	19,600,748	13,235,695	650,174,132	1,510,818,180
Îmbunătățirea locuințelor	1,679,118	4,860,954	71,133	-	1,750,251	4,860,954
De consum	19,118,393	169,251,437	1,117,794		20,236,187	169,584,780
Altele	-	-	71,916	333,343	71,916	
Total	2,008,977,691	5,303,237,255	71,058,093	60,246,654	2,080,035,784	5,363,483,909

Valoarea justă a garanției imobiliare rezidențiale la sfârșitul perioadei de raportare a fost estimată prin indexarea valorilor determinate de către personalul de evaluare internă a Băncii la momentul de la începuturile creditului pentru modificările medii ale prețurilor imobiliare rezidențiale în funcție de oraș și regiune. Valoarea justă a altor bunuri imobiliare și alte active a fost determinată de către personalul de evaluare internă a băncii prin luarea în considerare starea și localizarea activelor acceptate ca garanție.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

Efectul gajului la 31 decembrie 2017:

	Active supra-colateralizate		Active sub-colateralizate		Total, valoarea contabilă a activelor, net	Total, valoarea justă a gajului, net
	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului		
Afaceri	1,304,782,761	3,729,596,825	22,823,343	14,616,042	1,327,606,104	3,744,212,867
Agricultură	500,261,792	1,279,760,195	12,793,030	6,522,371	513,054,822	1,286,282,566
Îmbunătățirea locuințelor	2,347,888	7,246,106	315,793	-	2,663,681	7,246,106
De consum	50,731,483	254,688,869	5,028,267	356,169	55,759,750	255,045,038
Altele	-	-	85,953	-	85,953	-
Total	1,858,123,924	5,271,291,995	41,046,386	21,494,582	1,899,170,310	5,292,786,577

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***21 CREAȚE DIN LEASING FINANCIAR**

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Creanțe din leasing financiar, brut	11,015,873	13,053,018
Provizion pentru deprecierea creanțelor din leasing financiar	<u>(153,457)</u>	<u>(182,742)</u>
Valoarea leasingului financiar, net	<u>10,862,416</u>	<u>12,870,276</u>
Valoarea justă a creanțelor din leasing	<u>10,875,401</u>	<u>12,264,678</u>
	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Creanțe din leasing financiar, brut	<u>11,015,873</u>	<u>13,053,018</u>
- pîna la 1 an	1,499,288	1,572,449
- de la 1 an la 5	5,856,360	6,122,970
- mai mult de 5 ani	3,660,225	5,357,599

Valoarea justă a gajului pentru contractul de locațiune este de 10,875,401 MDL.

La 31 decembrie 2018, intrările din creanțele din leasingul financiar nu a avut rețineri. La 31 decembrie 2018, Banca a avut încheiat un contract de leasing financiar (31 decembrie 2017 - unu).

Consultați mai jos mișcarea reducerilor pentru pierderi din depreciere pentru creanța din leasing financiar:

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
	(ECL 12 luni)	(ECL pe întreaga durată a activului)	(ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)		(ECL 12 luni)	(ECL pe întreaga durată a activului)	(ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	
La 1 Ianuarie 2018	171,715	-	-	171,715	13,011,311	-	-	13,011,311
Modificări în sold și a comisionului de dibursare	-	-	-	-	(1,530,743)	-	-	(1,530,743)
Modificări ale dobânzii acumulate	-	-	-	-	(4,907)	-	-	(4,907)
Alte mișcări	(11,272)	-	-	(11,272)	-	-	-	-
Total mișcări cu impact în ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	(11,272)	-	-	(11,272)	(1,535,649)	-	-	(1,535,649)
Diferențe de curs valutar și alte mișcări	(6,986)	-	-	(6,986)	(459,789)	-	-	(459,789)
La 31 December 2018	153,457	-	-	153,457	11,015,873	-	-	11,015,873

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

22 ACTIVE FINANCIARE DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE

Titlurile de valoare disponibile pentru vânzare sunt precum urmează:

31 Decembrie 2017

Investiții de capital în întreprinderile din țările non-OCDE

1,200,000

Investițiile de capital reprezintă cota parte de 10.22% deținută în "Biroul istoriilor de credit" SRL în sumă de 1,200,000 MDL. La 31 Decembrie 2017 titlurile de capital disponibile pentru vânzare nu au fost gajate.

23 ACTIVE FINANCIARE PĂSTRATE PÂNĂ LA SCADENȚĂ

31 Decembrie 2017

La începutul perioadei

738,850,057

Întrări

14,409,243,828

Ieșiri

14,429,139,781

La 31 decembrie

718,954,104

Investițiile financiare păstrate până la scadență reprezintă certificate pe termen scurt emise de Banca Națională a Moldovei și titluri de stat emise de Guvern. Rata dobânzii la titlurile de creanță pe parcursul anului 2017 a fost de 3,5%.

Potrivit agenției de rating Moody's, Republica Moldova este clasificată în categoria de rating B3.

La 31 decembrie 2017 nu existau titluri de creanță gajate.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***24 ALTE ACTIVE**

Alte active sunt precum urmează:

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Financiar		
Numerar în DropBox în tranzit	-	1,577,148
Conturi de tranzit și suspendate	3,297,177	1,548,467
Contracte forward	(97,570)	-
Alte creanțe	-	122,414
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(81,261)	-
	<u>3,118,346</u>	<u>3,248,029</u>
Non financiar		
Cheltuieli anticipate	2,210,055	2,644,083
Piese de schimb și consumabile	108,009	143,581
Decontări cu terțe părți	1,904,980	2,447,874
Taxe plătite în avans	1,551,409	1,950,239
	<u>5,774,453</u>	<u>7,185,777</u>
Total	<u><u>8,892,799</u></u>	<u><u>10,433,806</u></u>

Produsul nou lansat de Banca în 2016, „DropBox“ continua sa fie utilizat de clientii mici si mijlocii ca o opțiune de a renunța la numerarul prin plasarea lui în locuri special securizate. Înainte de a fi numărate și verificate aceste sume sunt contabilizate pe conturi interne de tranzit.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***25 CREANȚE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT**

Reconcilierea cheltuielii cu impozitul pe venit este prezentată în tabelul de mai jos, după cum urmează:

	2018	2018	2018	2017	2017	2017
	Impozite	Impozitul	Total	Impozite	Impozitul	Total
	amânate	curent		amânate	curent	
Profit înainte de impozitare	-	84,641,125	84,641,125	-	44,736,296	44,736,296
Taxa calculată la aplicarea ratei de (12%) (2017: 12%)	-	10,156,935	10,156,935	-	5,368,356	5,368,356
Efectele fiscale ale:						
Impozitul pe venit suplimentar pentru anii precedenti	-	-	-	-	301,580	301,580
Impozitul pe venit suplimentar estimat pentru anul curent	-	-	-	-	338,765	338,765
Venitul care este scutit de impozitare	-	(9,129)	(9,129)	-	(38,709)	(38,709)
Diferențe temporare și cheltuieli nedeductibile:						
Taxa de depreciere accelerata	(344,160)	420,754	76,594	(329,744)	345,315	15,571
Provizioane și angajamente	340,455	(68,661)	271,794	(231,778)	306,000	74,222
Cheltuieli din reevaluarea mijloacelor fixe și a altor active	-	38,373	38,373	-	495,138	495,138
Pierderea din cedarea activelor fixe	-	91,011	91,011	-	267,031	267,031
Costurile asociate cu efectuarea de plăți în favoarea angajaților care nu pot fi calificate drept plăți salariale	-	83,370	83,370	-	103,011	103,011
Alte cheltuieli nedeductibile	3,545	207,022	210,567	-	815,093	815,093
Tranziția către noile standarde	-	(326,014)	(326,014)	-	-	-
Taxa fiscală	(160)	10,593,661	10,593,501	(561,522)	8,301,580	7,740,058

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

Impozitul pe profit amânat se calculează pentru toate diferențele temporare prin metoda pasivului utilizând o rată de impozitare efectivă de 12% (2017: 12%).

Impozitul amânat este atribuit următoarelor elemente:

	31 decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Creanțe privind impozitul amânat		
Impozitul amânat cu amortizarea accelerată	1,244,015	899,855
Alte provizioane	118,979	459,434
Alte acumulări	<u>130,493</u>	<u>134,038</u>
Total	<u><u>1,493,487</u></u>	<u><u>1,493,327</u></u>

Impozitul amânat în situația rezultatului global cuprinde următoarele diferențe temporare:

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Amortizarea fiscală accelerată	(344,160)	(329,744)
Alte provizioane	340,455	(206,074)
Alte acumulări	<u>3,545</u>	<u>(25,705)</u>
Total	<u><u>(160)</u></u>	<u><u>(561,522)</u></u>

Mișcările în contul impozitului amânat sunt următoarele:

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
La 1 Ianuarie	1,493,327	931,805
Taxa declarației pe venit	<u>160</u>	<u>561,522</u>
La 31 Decembrie	<u><u>1,493,487</u></u>	<u><u>1,493,327</u></u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***26 IMOBILIZĂRI CORPORALE**

La 31 decembrie 2018	Terenuri și clădiri	Echipament	Tehnica IT	Mijloace de transport	Alte active	Mijloace în curs de execuție	Total
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2018	2,070,386	13,233,747	5,797,675	2,130,049	4,978,603	4,076,945	32,287,405
Transferuri	-	3,656,771	620,451	583,862	381,463	(5,242,547)	-
Intrări	-	-	-	-	-	1,291,920	1,291,920
Ieșiri	-	(154,324)	(3,988)	-	(572,907)	(92,421)	(823,640)
Cheltuieli privind amortizarea	(984,478)	(5,101,106)	(2,202,007)	(1,019,785)	(1,562,844)	-	(10,870,220)
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2018	1,085,908	11,635,088	4,212,131	1,694,126	3,224,315	33,897	21,885,465
La 31 decembrie 2018							
Valoarea	8,597,290	29,255,838	17,522,781	5,218,980	10,232,722	33,897	70,861,508
Amortizarea cumulată	(7,511,382)	(17,620,750)	(13,310,650)	(3,524,854)	(7,008,407)	-	(48,976,043)
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2018	1,085,908	11,635,088	4,212,131	1,694,126	3,224,315	33,897	21,885,465

Pe parcursul anului 2018 banca nu a avut pierderi din deprecierea proprietăților și echipamentelor sale.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

La 31 decembrie 2017	Terenuri și clădiri	Echipament	Tehnica IT	Mijloace de transport	Alte active	Mijloace în curs de execuție	Total
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2017	4,749,344	15,759,086	6,497,660	3,144,881	6,719,862	1,206,840	38,077,673
Transferuri	287,925	2,251,564	1,584,836	-	619,362	(4,743,687)	-
Intrări	-	-	-	-	-	7,613,792	7,613,792
Ieșiri	(1,548,832)	(86,718)	(65,740)	-	(563,658)	-	(2,264,948)
Cheltuieli privind amortizarea	(1,418,051)	(4,690,185)	(2,219,081)	(1,014,832)	(1,796,963)	-	(11,139,112)
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2017	2,070,386	13,233,747	5,797,675	2,130,049	4,978,603	4,076,945	32,287,405
La 31 decembrie 2017							
Valoarea	8,597,290	29,834,019	17,351,434	5,057,546	11,414,871	4,076,945	76,332,105
Amortizarea cumulată	(6,526,904)	(16,600,272)	(11,553,759)	(2,927,497)	(6,436,268)	-	(44,044,700)
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2017	2,070,386	13,233,747	5,797,675	2,130,049	4,978,603	4,076,945	32,287,405

In anul 2017 banca nu a avut pierderi din deprecierea proprietăților și echipamentelor sale.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***27 MIJLOACE BĂNEȘTI DATORATE CLIENȚILOR**

Mijloacele bănești datorate clienților cuprind depozitele la vedere, conturile de economii și depozitele la termen. Tabelul următor arată repartizarea pe categorii de clienți.

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Conturi curente	<u>547,223,297</u>	<u>724,599,664</u>
- persoane fizice	57,333,721	70,637,368
- persoane juridice	489,889,576	653,962,296
Conturi de economii	<u>791,375,771</u>	<u>364,772,654</u>
- persoane fizice	365,681,983	355,242,220
- persoane juridice	425,693,788	9,530,434
Depozite la termen	<u>599,866,915</u>	<u>653,819,316</u>
- persoane fizice	559,227,536	597,137,970
- persoane juridice	<u>40,639,379</u>	<u>56,681,346</u>
Total	<u><u>1,938,465,983</u></u>	<u><u>1,743,191,634</u></u>

28 ÎMPRUMUTURI

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Fondurile împrumutate	<u>427,882,727</u>	<u>402,331,828</u>
Total	<u><u>427,882,727</u></u>	<u><u>402,331,828</u></u>

Fondurile împrumutate reprezintă în marea majoritate împrumuturile de la Directoratul Liniei de Credit de pe lângă Ministerul Finanțelor în sumă totală de 213,162,492 MDL (2017: 213,338,271 MDL). De asemenea, pe parcursul anului 2017 a fost semnat un nou acord de împrumut de la ProCredit Holding, nr. PCH 301, în valoare de 9,000,000 EURO, soldul restant la 31 decembrie 2018 este de 183,689,180 MDL. Împrumuturile prezentate mai sus au dobânda variabilă.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***29 MIJLOACE BĂNEȘTI DATORATE INSTITUȚIILOR FINANCIARE INTERNAȚIONALE**

Mijloacele bănești datorate Instituțiilor Financiare Internaționale (IFI) sunt o sursă importantă de finanțare pentru Bancă. Împrumuturile pe termen mediu și lung de la IFI sunt raportate sub această poziție. Tabelul următor oferă o repartizare detaliată a mijloacelor bănești datorate IFI.

	Scadența	Valuta	Valoarea original	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Banca Europeană de Investiții	24 Mai 2023	EUR	20,000,000	77,754,610	104,552,681
Banca Europeană de Investiții		USD		160,441,285	197,163,490
Banca Europeană de Investiții	07 Decembrie 2018	EUR	10,000,000	97,640,772	-
Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare		EUR	10,000,000	(1,952,120)	-
Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare	24 Februarie 2020	USD	8,000,000	51,631,554	85,699,094
Fondul European pentru Europa de Est S.A., SICAV-SIF	29 Septembrie 2019	USD	7,000,000	95,096,241	143,001,104
Consiliul Băncii Europene de Dezvoltare	25 Iunie 2024	EUR	10,000,000	142,635,704	30,614,850
		USD		51,599,982	51,409,435
				<u>674,848,028</u>	<u>612,440,654</u>

* Împrumutul de la Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare a fost acordat în lei, exprimate în USD, în sumă echivalentă de 8.000.000 USD. Rata dobânzii aplicată este pentru împrumutul în lei. Banca este obligată prin acordurile sale de împrumut să se conformeze cu anumite rapoarte financiare. Atât la data bilanțului acestor situații financiare, dar și pe parcursul anilor financiari 2018 și 2017, Banca a respectat toate pactele cerute de creditorii.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***30 PROVIZIOANE PENTRU ALTE RISCURI ȘI ANGAJAMENT DE CREDITARE**

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
La începutul perioadei	6,382,960	4,458,642
Ajustări IFRS 9 (Nota 6)	(802,390)	-
Intrări	4,072,600	5,128,332
Utilizări	(1,046,437)	(1,887,197)
Diminuări	(3,898,835)	(1,316,817)
La 31 decembrie	4,707,897	6,382,960

Provizioanele constau în provizionul pentru elementele de extra-bilanț, de ex. garanții, angajamente de creditare, în valoare de 1,451,459 MDL (2017: 2,554,343 MDL) și provizionul aferent reducerii personalului în sumă de 0 MDL (2017: 2,550,000 MDL) și provizioane pentru pierderi iminente din tranzacțiile în curs în sumă de 2,264,945 MDL (2017: 0 MDL)

31 ALTE DATORII

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Datorii financiare		
Datorii pentru bunuri și servicii	4,505,078	6,838,821
Datorii aferente granturilor	7,934,899	8,502,312
Datorii pentru numerarul depozitat în DropBox	-	1,577,148
Conturi de tranzit	5,302,555	1,495,586
Alte datorii financiare	139,850	-
	17,882,382	18,413,867
Datorii non-financiare		
Datorii non-venit privind impozitul	1,320,253	308,566
Datorii aferente fondului social privind contribuțiile angajaților	59,214	-
Datorii față de angajați	25,482	30,434
	1,404,949	339,000
Total	19,287,331	18,752,867

Obligațiile fiscale non-profit sunt datorii legate de taxa pe valoarea adăugată.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

Datoriile pentru programele de sprijin sunt legate de sumele primite de la:

- Banca Europeană de Investiții, care a acordat 1,300,000 de euro Băncii, care urmează a fi achitate în 3 tranșe distincte, împreună cu Acordul general de investiții. Destinația acestui grant este crearea unei amortizări de absorbție a pierderilor în ceea ce privește împrumuturile, finanțate din sursele acordului principal. În acest moment, PCB a obținut prima tranșă a acestui grant (EUR 400,000).
- Surse obținute din Directoratul Liniei de Credit pe lângă Ministerul Finanțelor, ca parte a acordurilor de refinanțare, cum ar fi Inclusive Rural Economic & Climate Resilience Programme ("IFAD") și Rural Investment and Services Project ("RISP").

La 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 datoriile pentru programe de sprijin au următoarea structura:

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Banca Europeană de Investiții	6,354,899	6,682,986
Direcția Linie de credit:	<u>1,580,000</u>	<u>1,819,326</u>
- IFAD	1,460,000	1,699,326
- RISP	<u>120,000</u>	<u>120,000</u>
	<u>7,934,899</u>	<u>8,502,312</u>

32 DATORII SUBORDONATE

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Datorii subordonate	<u>129,588,717</u>	<u>135,540,268</u>
Total	<u>129,588,717</u>	<u>135,540,268</u>

Împrumuturile subordonate de la ProCredit Holding AG & Co.KGaA sunt cu dobândă flotantă și au maturitatea mai mare de 5 ani.

Data scadenței datoriilor subordonate este în anul 2022 și 2023.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***33 CAPITAL SOCIAL**

La 31 Decembrie 2018 și 31 Decembrie 2017 structura acționarilor era următoarea:

	31 Decembrie 2018			31 Decembrie 2017		
	Cota în capital %	Numărul de acțiuni	Suma în MDL	Cota în capital %	Numărul de acțiuni	Suma în MDL
Acționarul						
ProCredit Holding	100%	406,550	406,550,000	82.09%	333,717	333,717,000
Kreditanstalt fur Wiederaufbau	-	-	-	14.10%	57,333	57,333,000
DOEN	-	-	-	3.81%	15,500	15,500,000
Capital cu drept de vot	100%	406,550	406,550,000	100%	406,550	406,550,000
Capital fără drept de vot	-	-	-	-	-	-
Total	100%	406,550	406,550,000	100%	406,550	406,550,000

Pe parcursul anului 2018 Banca nu a avut emisii de acțiuni (2017: zero). Numărul total de acțiuni ordinare autorizate și emise la sfârșit de an a fost 406,550 acțiuni cu o valoare nominală de 1,000 MDL per acțiune.

Pentru anul financiar 2018 este planificată plata dividendelor.

În conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei, începând din 2012, băncile vor aloca rezervelor din rezultatul reportat o sumă care reprezintă diferența dintre ajustarea privind deprecierea activelor calculate în conformitate cu cerințele prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei și calculat în conformitate cu IFRS. Astfel, la 31 decembrie 2018 Banca a alocat altor rezerve o sumă de 41,916,536 MDL (2017: 10,344,266 MDL).

34 MANAGEMENTUL RISCURILOR**34.1 Managementul profilului de risc general al băncii**

Banca este expusă riscurilor în cursul activităților sale. Componenta de bază a modelului de afaceri social responsabil al Băncii este abordarea informată și transparentă cu privire la administrarea riscurilor. Acest lucru se reflectă și în cultura sa de risc, care are ca rezultat procese decizionale bine echilibrate. Profilul general de risc al Băncii este adecvat și stabil, ce se bazează pe o evaluare a riscurilor individuale.

Strategia de risc a băncii se bazează pe câteva principii de bază care contribuie la gestionarea eficientă a riscurilor.

a) Concentrare asupra activităților de bază

În cadrul operațiunilor sale banca se concentrează asupra activităților de bază, axându-se pe deservirea clienților din categoriile întreprinderilor mici și mijlocii, precum și persoanelor fizice. Venitul este generat în primul rând din dobânzile la credite și comisioane din operațiuni pe conturi și plăți. Toate celelalte operațiuni sunt efectuate în sprijinul activităților de bază. Toate celelalte operațiuni ale Băncii sunt efectuate în principal în sprijinul activității de bază.

b) Grad înalt de transparență, simplitate și diversificare

Conceptul Băncii de a presta servicii bancare responsabile implică un grad ridicat de diversificare atât pe partea creditelor, cât și a depozitelor. Banca se bazează pe o diversificare a clienților în termeni de tipuri de clienți, sectoare economice și grupuri de venituri. Diversificarea portofoliului de credite este o parte importantă a politicii de gestionare a riscului de credit. O altă caracteristică a abordării Băncii este oferirea de produse simple, ușor de înțeles. Acest lucru duce la un grad ridicat de transparență nu numai pentru clienți, dar și din punct de vedere al administrării riscurilor. Atât gradul înalt de diversificare, precum și produsele și procedurile simple și transparente reduc profilul de risc general al Băncii.

c) Selectarea atentă a personalului și instruirea continuă

Prestarea de servicii bancare responsabile se caracterizează printr-o relație pe termen lung nu numai cu clienții, dar și cu angajații. Pentru a construi astfel de relații pe termen lung Banca folosește o metodă de selecție și instruire a potențialilor candidați, de asemenea investește continuu în instruirea personalului. Instruirea intensivă a personalului este o condiție prealabilă nu numai pentru dezvoltarea instituției, dar și pentru implementarea cu succes a cadrului de gestionare a riscurilor.

Banca își desfășoară activitățile, inclusiv prestează servicii și efectuează operațiuni în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității sale. În același timp Banca dispune de un cadru cuprinzător de administrare a riscurilor care cuprinde toate riscurile semnificative identificate de instituție: riscul de credit, riscul de contraparte, riscul valutar, riscul ratei dobânzii, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de conformitate. Conform politicilor sale și profilului de risc nu este permis ca Banca să-și asume riscuri mai mari decât este capabilă să tolereze. Această regulă este pusă în funcțiune cu ajutorul unor limite de expunere la risc și praguri de raportare. Procesul de management al riscurilor include identificarea și evaluarea permanentă a pozițiilor asumate de risc, monitorizarea și controlul riscurilor, precum și raportarea nivelului de risc al Băncii Organului de Conducere (Consiliului de Administrație și Comitetului de Conducere) prin intermediul Comitetului de Riscuri.

În octombrie 2017, Parlamentul Republicii Moldova a aprobat o nouă lege bancară - Legea privind activitatea băncilor. Prezenta lege a fost elaborată de Banca Națională a Moldovei prin prisma cadrului legislativ european (Directiva 2013/36/EU și pachetul CRD IV/ CRR) în scopul

implementării standardelor Basel III în sistemul bancar din Republica Moldova. Legea a intrat în vigoare la data de 1 ianuarie 2018. Prin aplicarea cadrului european de reglementare și supraveghere a activității bancare, au fost impuse exigențe mai mari și cerințe prudențiale mai dure, scopul de bază fiind diminuarea efectelor crizelor financiare. Totodată, pe parcursul anului 2018, în baza legii menționate mai sus, Banca Națională a Moldovei (BNM) a elaborat un nou cadru de regulamente secundare aferente activității băncilor, care implică înăsprirea regulilor prudențiale în următoarele domenii:

- reguli aferente calculului ratelor fondurilor proprii
- cerințe privind sistemul de administrare a riscurilor în bănci;
- cerințe privind infrastructura și sistemele de guvernanță internă;
- cerințe privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului;
- cerințe privind testările la stres.

34.2 Organizarea funcției de administrare a riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor cuprinde mai multe unități organizaționale, inclusiv Departamentul Riscuri Creditare, Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML, în sarcina cărora intră gestionarea riscurilor financiare, operaționale, de conformitate, de securitate informațională și continuitate a activității, precum și a riscului de spălare a banilor și finanțării terorismului. Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML din cadrul Băncii este o unitate autonomă, separată de operațiunile efectuate cu clienții (activitatea aferentă acordării creditelor sau atragerii depozitelor) sau operațiunile de tranzacționare. Specialiștii departamentului raportează în mod regulat departamentelor de risc corespunzătoare din cadrul ProCredit Holding AG (PCH), care se află în Frankfurt, Germania. Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului de lichiditate, riscului de contraparte, riscului de rată a dobânzii și valutar, precum și riscurilor operaționale și de conformitate. De asemenea, Departamentul este responsabil pentru identificarea clienților / tranzacțiilor suspecte și prevenirea spălării banilor. Responsabilitatea pentru managementul capitalului și procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP) îi revine Departamentului Management Riscuri, Conformitate și AML și Departamentului Finanțe. Șeful Departamentului Management Riscuri, Conformitate și AML raportează direct Consiliului Băncii prin intermediul Comitetului de riscuri, care se întrunește trimestrial. Comitete interne specializate sunt constituite pentru a aborda riscurile individuale, cum ar fi riscurile de piață și de lichiditate (ALCO), riscul de credit (Comitetul riscuri creditare), riscurile financiare, operaționale, de securitate informațională și de conformitate (Comitetul de riscuri) și Comitetul de prevenire a spălării banilor.

Politicile de risc ale Băncii abordează toate categoriile de riscuri și stabilesc standarde care permit ca riscurile să fie identificate la timp și să fie gestionate în mod corespunzător. Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML efectuează o monitorizare regulată pentru a se asigura că expunerea totală la risc nu depășește limitele convenite, și anume că Banca are suficient capital pentru a acoperi chiar și pierderile potențiale puțin probabile.

Banca are stabilit un mecanism de control intern adecvat și eficace la toate nivelurile, fiind implicați atât membrii Comitetului de Conducere, cât și ceilalți angajați ai instituției. Astfel, responsabilitatea de administrare a riscurilor o are fiecare angajat, în scopul de a preveni erori și neregularități procedurale. Este foarte important de a avea un sistem de control intern eficient pentru asigurarea bunei funcționări a instituției. Codul de Conduită pentru angajați este un document complementar strategiei de administrare a riscurilor, care definește clar comportamentul acceptabil și inacceptabil al angajaților, inclusiv activitățile ilegale, lipsite de etică profesională și asumarea de riscuri excesive pentru bancă.

34.3 Administrarea riscurilor individuale

Banca pune un accent deosebit pe înțelegerea factorilor de risc și pe o analiză continuă și discuție la nivel de instituție despre posibilele evoluții / scenarii și impactul lor potențial negativ. Principalele obiective ale administrării riscurilor includ asigurarea că toate riscurile semnificative sunt recunoscute la timp, sunt înțelese complet și descrise în mod corespunzător.

a. Riscul de credit

Riscul de credit este definit ca probabilitatea că debitorul nu va putea, sau va fi doar parțial în măsură să își îndeplinească obligațiile convenite prin contract față de Bancă. Riscul de credit apare de la expunerile față de clienți (riscul de credit clasic), expunerea la risc de credit de la plasamentele interbancare și de la riscul emitentului. Acesta este ulterior împărțit în riscul de nerambursare a creditului și riscul portofoliului de credit, cu scopul de a facilita gestionarea riscului. Riscul de credit este riscul cel mai semnificativ cu care se confruntă Banca.

Tabelul de mai jos prezintă expunerea maximă la riscul de credit:

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Soldurile de mijloace bănești și soldurile cu Banca Națională a Moldovei	188,185,925	111,074,001
Rezerve obligatorii la BNM	512,524,575	424,680,490
Credite și avansuri către bănci	142,754,526	220,745,452
Investiții în titluri de creanță	775,402,073	-
Investiții de capital	1,200,000	-
Credite și avansuri către clienți	2,090,898,200	1,912,040,586
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	1,200,000
Active financiare păstrate până la scadență	-	718,954,104
Alte active financiare	3,118,346	3,248,029
Total	3,714,083,645	3,391,942,662

Expunerile la riscul de credit a elementelor extra-bilanțiere sunt următoarele:

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Garanții financiare	105,091,934	88,911,375
Angajamente de creditare	327,912,586	328,400,268
Total	433,004,520	417,311,643

34.4 Riscul de nerambursare a creditelor de la expunerile la riscul de credit ale clienților

Riscul de nerambursare a creditelor de la expunerile la riscul de credit al clienților este riscul de pierderi din cauza unor potențiale neonorări ale obligațiilor contractuale de plată asociate cu o expunere de credit a clientului. Gestionarea riscului de nerambursare a creditelor de la expunerile de credit ale clienților se bazează pe o punere în aplicare completă a principiilor de creditare:

- analiza minuțioasă a gradului de îndatorare a clienților Băncii;
- documentarea atentă a evaluărilor riscurilor de credit, asigurând că analiza efectuată poate fi înțeleasă de către părțile terțe informate;
- evitarea riguroasă de a supra-îndatora clienții Băncii;
- construirea unei relații personale și pe termen lung cu clientul și menținerea unui contact regulat;
- monitorizarea strictă a rambursărilor de credit;
- gestionarea restanțelor;
- exercitarea colectării stricte de garanții, în caz de nerambursare;
- investirea în personal bine instruit și motivat;
- punerea în aplicare a proceselor bine concepute și documentate;
- punerea în aplicare strictă a principiului "patru ochi".

Diferența între expuneri la riscul de credit semnificative și nesemnificative individual duce la procese distincte de creditare pentru diferite tipuri de expuneri la riscul de credit - procese care au fost demonstrate în trecut că asigură o gestionare eficientă a riscului de credit.

Procesele se disting pe baza principiului separării sarcinilor, care este pe deplin pus în aplicare pentru expunerile la riscul de credit individual semnificative care sunt relevante pentru risc; informațiile colectate de la clienți, ce variază de la situațiile financiare până la declarații, criteriile principale pentru deciziile de expunere la riscul de credit bazate pe situațiile financiare ale clientului; în special pentru expunerile individual nesemnificative de credit, fondurile lichide și bonitatea clientului și cerințele garanțiilor.

Ca regulă generală, cu cât mai mică este valoarea expunerii de credit, cu cât mai puternică este documentația furnizată de către client, cu cât mai scurt este termenul de expunere de credit, cu cât mai lungă este istoria clientului cu Banca și cu cât este mai mare cifra de afaceri a clientului cu Banca, cu atât mai mici vor fi cerințele față de garanții.

Procesul de luare a deciziilor asigură că toate deciziile de credit referitoare la expunerile individual semnificative și cele mai multe decizii privind expunerile individual nesemnificative, sunt luate de un comitet de credit. În general, Banca consideră că este foarte important să asigure că activitatea sa de creditare se desfășoară în conformitate cu politicile Băncii, ce prevăd normele corespunzătoare privind structurile organizaționale și procedurile de operare; descrierile posturilor, care definesc sarcinile respective; o alocare clară a autorității de luare a deciziilor; precum și o definiție clară a responsabilităților.

Expunerile în restanță sunt definite ca expunerile la risc de credit, pentru care dobânda contractuală și / sau plățile de principal sunt restante. Calitatea înaltă a portofoliului de credite reflectă implementarea principiilor de creditare de mai sus, precum și aplicarea indicatorilor de avertizare timpurie și a monitorizării adecvate, în special pentru expunerile de credit individual semnificative. Acesta este un element important în strategia Băncii de gestionare a restanțelor în contextul actual, care afectează un număr mare al clienților săi. Odată ce apar întârzierile, Banca urmărește strict nerambursările expunerilor de credit, și astfel, identifică orice potențial de neplată a unei expuneri de credit.

Reguli stricte sunt aplicate expunerilor de credit pentru care, în opinia Băncii, nu există perspective realiste de rambursare și în cazul în care realizarea garanțiilor a fost deja completată sau rezultatul procesului de realizare este incert. Eforturile Băncii de recuperare și colectare sunt efectuate de personal specializat, de obicei, din domeniile de creditare sau juridic.

Eficiența gestionării depline a riscului de credit se reflectă în rata relativ redusă a restanțelor în portofoliul de credite.

a) Riscul portofoliilor de credite din creditarea clienților

Diversificarea portofoliului expunerii de credit este un instrument foarte eficient în reducerea riscului de credit. Activitatea de bază a Băncii, acordarea de credite întreprinderilor mici (expuneri de credite până la 250,000 EUR) și medii (expuneri de credite de peste >250,000 EUR), a necesitat un grad ridicat de standardizare în procesele de creditare și în cele din urmă, a condus la un grad ridicat de diversificare a acestor expuneri în ceea ce privește distribuția geografică și sectoarele economice.

Cei mai mulți dintre acești clienți sunt în mod dinamic în creștere, întreprinderi care au lucrat cu Banca de mai mulți ani. Cu toate acestea, complexitatea mai mare a acestor întreprinderi necesită o analiză adecvată a afacerii, proiectul care urmează să fie finanțat și orice entitate conectate. O divizie strictă a funcțiilor de front și back office se aplică și cerințele atât pentru documentare cât și

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

pentru garanții sunt de obicei mai stricte. În general, portofoliul de credite al Băncii include 127 de expuneri de credit de peste 250,000 de euro (2017: 95 expuneri de credit).

Structura portofoliului este revizuit periodic de către Departamentul de management al riscului și de prevenire și combatere a spălării banilor, în scopul de a identifica potențialele evenimente care ar putea avea un impact asupra zonelor mari ale portofoliului de credite (factori de risc comun) și, dacă este necesar, expunerea la anumite sectoare ale economiei este limitată.

Banca urmează o regulă care limitează riscul de concentrare în portofoliul de credite asigurându-se că expunerile mari (mai mari de 10% din capitalul de reglementare) necesită aprobarea Comitetului de gestionare a riscului la nivel de grup. Nici o expunere mare de credit nu poate depăși 15% din capitalul normativ al Băncii.

Expunerile mari sunt bine analizate și monitorizate de către angajații responsabili de aceasta, prin intermediul activităților regulate de monitorizare care permit depistarea timpurie a riscurilor, precum și de către Comitetul de Gestionare a Riscului de Credit al Băncii.

Informația despre părțile afiliate este de obicei colectată înainte de creditare. De aici rezultă o calitate mai înaltă a portofoliului și, comparativ, necesități mai mici pentru provizioane din depreciere individuală

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

La 31 Decembrie 2018	Afaceri	Agricultură	Locuință	Consum	Leasing financiar	Altele	Total
< 50,000 EUR	154,644,835	70,737,918	2,052,538	17,934,562	-	80,473	245,450,326
50,000 la 250,000 EUR	655,992,275	388,579,989	-	12,619,184	-	-	1,057,191,448
> 250,000 EUR	663,472,487	211,933,253	-	-	11,015,873	-	886,421,613
Total	1,474,109,597	671,251,160	2,052,538	30,553,746	11,015,873	80,473	2,189,063,387
La 31 Decembrie 2017							
< 50,000 EUR	221,621,691	102,151,328	2,816,711	45,241,733	-	87,496	371,918,959
50,000 la 250,000 EUR	629,554,581	287,385,150	-	21,022,005	-	-	937,961,736
> 250,000 EUR	562,063,496	140,151,480	-	-	13,053,018	-	715,267,994
Total	1,413,239,768	529,687,959	2,816,711	66,263,738	13,053,018	87,496	2,025,148,689

b. Riscul de contrapartidă și riscul emitentului

Banca definește riscul de contraparte, inclusiv riscul emitentului, drept riscul ca o contrapartidă / emitent să nu-și poată îndeplini obligațiile contractuale în totalitate sau la timp. Riscul de contrapartidă și de emitent apare din necesitatea Băncii de a menține activele lichide cu scopul de a diminua riscul de lichiditate, adică de a forma o rezervă de lichiditate pentru perioade potențiale de stres. Rezervele de lichiditate sunt plasate, de regulă, pe termen scurt în bănci cu rating-uri înalte din țările OCDE. Tranzacțiile de schimb valutar sunt de asemenea efectuate pe termen scurt, de regulă până la două zile. În plus, ca urmare a eforturilor Băncii de a finanța activitățile sale de creditare din depozite retail, există, de asemenea, o expunere față de Banca Națională a Moldovei. Acest lucru se datorează faptului că Banca Națională a Moldovei impune băncilor să mențină o rezervă minimă obligatorie, valoarea căreia depinde de depozitele atrase de la clienți sau alte fonduri utilizate pentru a finanța operațiunile Băncii.

Riscul de contraparte, inclusiv de emitent, este gestionat în conformitate cu Politica Băncii privind administrarea riscului de contraparte (inclusiv riscului de emitent), care descrie procesul de selecție a contrapărților/emitenților și de stabilire a limitelor, precum și Politica de trezorerie, care stabilește lista de tranzacții permise și regulile pentru procesarea lor. Drept principiu de bază, contrapărțile eligibile sunt doar băncile internaționale de importanță sistemică, iar pentru afacerile în valută națională - băncile locale cu o reputație bună și stabilitate financiară. Ca regulă generală, Banca aplică limite de până la 10% din capitalul său reglementat pentru expuneri față de băncile din țările non-OCDE și de până la 25% pentru cele din țările OCDE. Limitele mai mari trebuie să fie aprobate de către Comitetul ALCO la nivel de Grup.

Prin Comitetul ALCO Banca asigură că fiecare contraparte este aprobată, inclusiv o limită pentru expunerea maximă, pe baza unei analize minuțioase, efectuate de obicei de către Departamentul Management Riscuri și AML în colaborare cu Departamentul Trezorerie.

Politica de trezorerie interzice Băncii de a desfășura activități speculative de tranzacționare. Cu toate acestea, în scopul de a investi fondurile sale lichide, Băncii i se permite să procure și să dețină valori mobiliare (bonuri de trezorerie, obligațiuni sau certificate) cu aprobarea prealabilă a Comitetului de Administrare a Riscurilor la nivel de grup. Doar plasarea lichidității în certificatele BNM nu necesită aprobare.

Riscul inerent de emitent este gestionat prin prevederile conservative ale Băncii cu privire la Politica de trezorerie, care este compatibilă cu Politica de trezorerie a ProCredit Grup. Printre alte cerințe, politica prevede că valorile mobiliare ar trebui să fie emise de către Guvern sau Banca Centrală a țării de operare, sau de către instituții internaționale sau/și multinaționale, cu rating de credit foarte mare (rating internațional AA- sau mai mare).

Principala cauză de apariție a riscului de contraparte, inclusiv de emitent, este păstrarea activelor lichide în scopul gestionării riscului de lichiditate, și anume ca o rezervă pentru situații de criză. Aceste fonduri sunt păstrate ca mijloace bănești în conturi la bănci comerciale sau la Banca

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

Centrală sub formă de plasamente interbancare și valori mobiliare. După cum a fost menționat anterior, o parte substanțială din expunerea Băncii este constituită din rezerve obligatorii ținute în contul special la Banca Națională a Moldovei (rezerve obligatorii în valută străină), dar și rezerve obligatorii în lei moldovenești menținute în contul Nostro la BNM.

În cele din urmă, piețele financiare oferă instrumente pentru administrarea diferitor tipuri de riscuri, cum ar fi riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul de lichiditate. Băncii îi este permis să utilizeze aceste instrumente în scopuri de administrare a riscurilor.

Tabelul următor oferă o prezentare generală a categoriilor de contrapărți ale Băncii:

	31 Decembrie		31 Decembrie	
	2018	%	2017	%
Grupuri bancare	142,754,526	9.65%	220,745,452	16.2%
- băncile OCDE	136,833,173	9.25%	216,126,184	15.8%
- băncile non-OCDE	5,921,352	0.40%	4,619,268	0.3%
- Banca Națională a Moldovei, inclusiv:	1,336,184,428	90.35%	1,143,634,594	83.8%
- Rezerve obligatorii	512,524,575	34.65%	424,680,490	31.1%
- Alte plasamente la BNM	823,659,853	55.69%	718,954,104	52.7%
	1,478,938,954	100.0%	1,364,380,046	100.0%

Potrivit agenției de rating Moody's, Republica Moldova este clasificată în categoria B3.

Plasamentele interbancare, operațiunile valutare și tranzacțiile cu derivate sunt tranzacții cu bănci care funcționează în țările OCDE și în țările non-OCDE. Expunerea totală față de grupurile bancare a scăzut în 2018 față de sfârșitul anului 2017, constituind 142.8 milioane lei (2017: 220.7 milioane lei). În același timp expunerea față de Banca Națională, din contra, s-a majorat semnificativ față de anul precedent, însă a rămas la un nivel înalt, unul din motive fiind rata înaltă a rezervelor obligatorii în lei – 42.5%. Astfel la sfârșitul anului 2018 expunerile față de grupuri bancare au constituit 9.6% din totalul expunerilor, iar față de BNM - 90.4% (2017: 16.2% și respectiv 83.8%).

Expunerea este distribuită între trei grupuri bancare din țările OCDE și unul din țările non-OCDE. Expunerea față de BNM este în primul rând legată de cerințele pentru rezervele obligatorii. Alte expuneri față de BNM se referă la contul Nostro, plasamente overnight și certificate ale BNM cu scadența de 14 zile. La sfârșitul anului 2018 Banca a avut în situațiile financiare certificate ale BNM în sumă de 780 milioane MDL (2017: 720 milioane MDL).

Scadențele tuturor expunerilor Băncii sunt foarte scurte: cu scadențe de o zi (plasamente overnight, tranzacții valutare, tranzacții cu numerar), la vedere (conturile Nostro) sau până la 1 lună (plasamente, certificate ale BNM).

c. Riscul valutar

Riscul valutar este riscul ca Banca să suporte pierderi din cauza fluctuațiilor cursului de schimb valutar. Riscul valutar poate avea efecte negative asupra veniturilor și poate conduce la scăderea ratelor fondurilor proprii. Rezultatele sunt afectate negativ atunci când volumul activelor și pasivelor Băncii denumite în valută străină nu se potrivește și cursurile de schimb se deplasează nefavorabil. Indicatorul de risc cheie care surprinde discrepanța bilanțului pentru fiecare monedă este poziția valutară deschisă (PVD).

Administrarea riscului valutar este realizată în baza Politicii de administrare a riscului valutar, iar amendamentele și excepțiile de la această politică sunt decise și aprobate de către Comitetul ALCO sau Comitetul de Administrare a Riscurilor la nivel de Grup.

Secția Trezorerie a Băncii este responsabilă de monitorizarea continuă a evoluțiilor pieței valutei străine și a ratelor de schimb valutar. De asemenea, Secția Trezorerie gestionează poziția valutară zilnică a Băncii. Ca principiu general, toate pozițiile valutare trebuie să fie închise la sfârșit de zi; poziții valutare deschise lungi sau scurte în scopuri speculative sunt interzise.

În conformitate cu Politica de administrare a riscului valutar instrumentele financiare derivate pot fi utilizate numai în scopuri de acoperire împotriva riscurilor pentru a închide pozițiile valutare ale Băncii, precum și în scopuri de lichiditate. Instrumentele financiare derivate valutare permise sunt contractele forward și swap-urile valutare. Expunerile valutare ale Băncii sunt monitorizate și controlate zilnic de către funcția de control al riscurilor.

Evoluțiile de pe piețele valutare și pozițiile valutare sunt raportate în mod regulat către Comitetul ALCO al Băncii, care este împuternicit să adopte decizii strategice cu privire la activitățile de trezorerie. În cazurile în care sunt necesare excepții de la Politica de administrare a riscului valutar sau se încalcă limitele pentru poziția valutară, stabilite în Politică, Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML raportează către Comitetul ALCO sau Comitetul de Administrare a Riscurilor la nivel de Grup și propune măsurile corespunzătoare. Banca tinde să închidă pozițiile valutare și să asigure faptul că o poziție valutară deschisă este permanent în cadrul limitei. În scopul administrării riscului valutar Banca a stabilit două niveluri de control: indicatori de avertizare timpurie și limite pentru poziții valutare. Acest mecanism ajută la asigurarea că pozițiile valutare deschise ale Băncii nu depășesc 10% din capitalul Băncii. Excepțiile de la pozițiile limită sau pozițiile strategice sunt supuse aprobării la Comitetul ALCO sau Comitetul de Administrare a Riscurilor la nivel de Grup.

Tabelul de mai jos prezintă distribuția pozițiilor de bilanț ale Băncii pe valute de operare semnificative, care sunt USD și EUR.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

La 31 Decembrie 2018	EUR	USD	Alte valute	MDL	Total
Active					
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	118,154,340	55,065,460	-	527,490,700	700,710,500
Active financiare păstrate până la scadență (pentru perioada curentă)	89,181,536	47,913,385	5,659,605	-	142,754,526
Active financiare disponibile pentru vânzare (pentru perioada curentă)	-	-	-	775,402,073	775,402,073
Credite și avansuri acordate băncilor	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri acordate clienților, brut	1,049,855,218	345,785,326	311	695,257,345	2,090,898,200
Alte active financiare	603,543	2,658,502	-	-143,699	3,118,346
Total active	1,257,794,637	451,422,673	5,659,916	1,999,206,419	3,714,083,645
Datorii					
Împrumuturi	263,587,799	45,695,068	-	118,599,860	427,882,727
Mijloace bănești datorate clienților	530,241,983	206,537,973	2,595,406	1,199,090,621	1,938,465,983
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	316,078,967	212,041,266	-	146,727,795	674,848,028
Alte datorii	129,588,717	-	-	-	129,588,717
Datorii subordonate	18,896,704	-15,045,482	3,034,348	10,996,812	17,882,382
Total datorii	1,258,394,170	449,228,825	5,629,754	1,475,415,088	3,188,667,837
Poziția netă	(599,533)	2,193,848	30,162	523,791,331	525,415,808
Expunere extra-bilanțieră	150,014,752	40,202,739	2,134,949	250,412,681	442,765,121

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

La 31 Decembrie 2017	EUR	USD	Alte valute	MDL	Total
Active					
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	158,926,362	52,137,381	-	324,690,748	535,754,491
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	718,954,104	718,954,104
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri acordate băncilor	112,831,163	105,853,725	2,034,400	26,164	220,745,452
Credite și avansuri acordate clienților, brut	924,490,178	431,828,114	1,632	668,828,765	2,025,148,689
Ajustări pentru pierderi din depreciere	(34,500,851)	(52,092,166)	-	(26,515,086)	(113,108,103)
Alte active financiare	18,165	1,487,998	-	1,741,866	3,248,029
Total active	1,161,765,017	539,215,052	2,036,032	1,688,926,561	3,391,942,662
Datorii					
Împrumuturi	243,352,155	12,770,585	-	146,209,089	402,331,828
Mijloace bănești datorate clienților	648,097,571	289,482,590	516,800	805,094,673	1,743,191,634
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	135,167,531	248,572,925	-	228,700,197	612,440,654
Alte datorii	984,174	(11,897,875)	1,545,395	27,782,173	18,413,867
Provizioane	528,856	360,017	-	5,494,087	6,382,960
Datorii subordonate	135,540,268	-	-	-	135,540,268
Total datorii	1,163,670,555	539,288,242	2,062,195	1,213,280,219	2,918,301,211
Poziția netă	(1,905,538)	(73,190)	(26,163)	475,646,342	473,641,451
Expunere extra-bilanțieră	73,117,712	55,158,019	-	255,901,261	384,176,992

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

În scopul estimării riscului valutar pentru calculul capitalului economic, lunar este efectuată analiza VAR (Value-at-Risk). Perioada de deținere a fost determinată a fi un an și perioada de observație în trecut este de șapte ani. Efectele de corelație sunt incluse în analiză prin luarea în considerație a mișcărilor istorice paralele ale fiecărei valute pentru care Banca are poziții valutare semnificative. Pierderea maximă (VAR) la nivelul de încredere de 99% este de 2,756,696 MDL (2017: 6,351,801 MDL).

Per ansamblu, în 2018 riscul valutar a fost scăzut și Banca a reușit să mențină pozițiile sale valutare în limitele prevăzute de Politica de administrare a riscului valutar. Tabelul de mai jos prezintă impactul modificării ratelor de schimb valutar față de moneda națională asupra profitului Băncii, în cazul în care alte variabile ale pieței rămân constante:

Modificarea estimată a ratelor de schimb, (%)	Valuta	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
		Impactul, Profit/ (Pierdere), MDL'000	Impactul, Profit/ (Pierdere), MDL'000
+25 (2017:+10)	USD	(2,417)	(1,296)
	EUR	362	(671)
-25 (2017:+10)	USD	2,417	1,296
	EUR	(362)	671

d. Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii este riscul de a suporta pierderi datorate modificărilor ratelor dobânzilor de pe piață și rezultă în principal din diferențele dintre scadențele de reevaluare a activelor și pasivelor.

Pentru a gestiona riscul ratei dobânzii Banca debursează în mare parte credite cu rată variabilă. În acest fel, scadențele de reevaluare a activelor pot fi mai potrivite cu maturitatea de reevaluare a pasivelor, chiar dacă pasivele au scadențe mai scurte decât creditele acordate clienților.

Unul din indicatorii cheie ai riscului ratei dobânzii este indicatorul de impact asupra valorii economice. Acesta măsoară impactul modificărilor ratei dobânzii asupra tuturor elementelor bilanțiere și extrabilanțiere sensibile la rata dobânzii și cuantifică pierderile de valoare suportate de Bancă în condițiile anumitor modificări ale ratei dobânzii. După cum este descris mai sus, evaluarea indicatorului de impact asupra valorii economice se bazează pe diferite modificări paralele ale curbelor ratei dobânzii. Conform politicii, pentru EUR și USD se aplică o modificare de +/- 200 puncte de bază, iar pentru MDL modificarea este determinată pe baza celui mai rău caz istoric din ultimii șapte ani.

Șocurile pentru MDL fac diferența între ratele interne, specifice Băncii și ratele externe, adică de piață. Potențialul impact economic în bilanțul Băncii în scenariul cel mai nefavorabil (șocurile pe rata

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018 (Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

dobânzii fiind aplicate pe fiecare monedă într-o direcție care afectează negativ Banca) nu trebuie să depășească 15% din capital pentru toate monedele, o limită de raportare fiind stabilită la 10%.

Pe parcursul anului 2018 indicatorul de impact asupra valorii economice a capitalului a fost în permanență sub 10%. La 31 decembrie 2018 acest indicator a înregistrat valoarea de 1,4% (2017: 5,7%), fiind în scădere față de anul precedent datorită modificării structurii activelor și obligațiunilor sensibile la rata dobânzii.

Adițional la analiza pe termen lung a indicatorului de impact asupra valorii economice, Banca analizează riscul ratei dobânzii pe termen scurt. Această analiză cuantifică potențialul declin al veniturilor din dobânzi în următoarele 12 luni. Pentru această măsurare a fost stabilită o limită care prevede că impactul veniturilor din dobânzi nu trebuie să depășească 10% din capitalul reglementat în următoarele 12 luni.

În modelul de calcul al indicatorilor de risc al ratei dobânzii se folosește ipoteza că se menține exact aceeași structură a bilanțului contabil, adică fiecare flux de numerar este reînnoit cu aceeași sumă, doar cu ratele dobânzii post-șoc.

Acest scenariu de analiză prezintă impactul ulterior al unei fluctuații a ratei dobânzii asupra profitului Băncii la data de 31 Decembrie 2018, urmând un șoc de rată a dobânzii de 200 puncte de bază în EUR/USD și o schimbare posibilă pentru MDL de 420 puncte de bază atât pentru ratele interne, cât și pentru ratele de piață (decembrie 2017: 510 puncte de bază pentru ratele interne și 550 puncte de bază pentru cele de piață). Magnitudinea șocului pentru moneda locală derivă din analiza istorică a ratelor dobânzilor la depozitele la termen cu maturitatea 6-12 luni, dar șocul poate fi ajustat, dacă Banca este sensibilă la micșorarea ratelor dobânzilor și aplicarea șocului ar rezulta în rate negative. Întrucât Banca este sensibilă la scăderea ratelor dobânzilor în MDL, a fost utilizat costul de refinanțare al Băncii pentru cuantificarea riscului ratei dobânzii.

Rezultatul total al indicatorilor de risc (impactul valorii economice și impactul veniturilor din dobânzi) este egal cu suma valorilor absolute ale indicatorilor pe fiecare monedă.

Tabelul de mai jos prezintă indicatorul de impact asupra valorii economice și a veniturilor din dobânzi în scenariul de bază:

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

	2018			2017		
	Șocul de rată a dobânzii	Impactul asupra profitului și pierderii	Impactul capitalului propriu	Șocul de rată a dobânzii	Impactul asupra profitului și pierderii	Impactul capitalului propriu
MDL	4,2%	(24,326)	2,543	5.1% / 5.5%	26,500	(31,500)
EUR	2%	3,063	5,438	2.00%	3,536	(1,172)
USD	2%	(60)	179	2.00%	(687)	(3,713)
Total		27,448	8,160		30,723	36,385

La sfârșitul anului riscul ratei dobânzii al Băncii este evaluat ca fiind scăzut.

e. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate în sens restrâns (risc de insolvabilitate) este pericolul ca Banca să nu mai fie în măsură de a-și îndeplini obligațiile de plată actuale și viitoare în totalitate sau în timp. Riscul de lichiditate într-un sens mai larg (risc de finanțare) este pericolul ca o finanțare suplimentară să nu mai poată fi obținută, sau că ar putea fi obținută la o rată a dobânzii mai mare decât cea de pe piață.

Comitetul ALCO al Băncii determină strategia de lichiditate a Băncii și stabilește limitele riscului de lichiditate. Secția Trezorerie gestionează zilnic lichiditatea Băncii și este responsabilă de executarea deciziilor ALCO. Respectarea strategiilor, politicilor și limitelor sunt monitorizate permanent de către Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML.

Adițional la cerințele stabilite de către autoritățile locale de reglementare, standardele pe care le aplică Banca în acest domeniu sunt stabilite de Politica de administrare a riscului de lichiditate și de Politica de trezorerie. Încălcările limitelor și excepțiile de la aceste politici sunt obiectul deciziilor Comitetului ALCO și Comitetului de administrare a Riscului la nivel de Grup.

Secția Trezorerie gestionează lichiditatea zilnic, utilizând un raport zilnic privind riscul de lichiditate. Acest instrument este destinat să ofere o imagine realistă a lichidității în viitor. Acesta include presupuneri cu privire la evoluția depozitelor și creditelor și ajută la prognozarea indicatorilor riscului de lichiditate.

Instrumentul de bază în măsurarea riscului de lichiditate este analiza gap-ului de lichiditate viitoare, care prezintă structura scadențelor contractuale ale activelor și pasivelor și estimează necesitățile viitoare de finanțare, bazându-se pe anumite ipoteze. Începând cu estimarea lichidității viitoare într-un mediu financiar normal, ipotezele sunt din ce în ce mai aspre, în scopul de a analiza situația lichidității Băncii într-un scenariu de criză (testare la stres).

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018 (Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Pe baza analizei diferențelor de scadență, se calculează un set de indicatori-cheie și indicatori de avertizare timpurie, care sunt atent monitorizați.

Principalul indicator de lichiditate pe termen scurt este indicatorul de lichiditate suficientă, care compară valoarea activelor disponibile și obligațiilor asumate care se presupune a fi scadente în următoarele 30 de zile. Acesta nu trebuie să scadă sub valoarea 1. Acest lucru impune ca Banca să aibă întotdeauna de fonduri suficiente pentru a putea rambursa datoriile simulate ca fiind scadente în următoarele 30 de zile. La 31.12.2018 indicatorul de lichiditate suficientă a Băncii a înregistrat 1,8 (31.12.2017: 6,2).

Un alt indicator-cheie al riscului de lichiditate este „perioada de supraviețuire”. Perioada de supraviețuire este perioada în care Banca își poate îndeplini toate obligațiile de plată fără necesitatea de a genera fonduri suplimentare (încă necontractate), adică perioada în care Banca nu are gap-uri negative de lichiditate în oricare dintre benzile de scadență. Limita definită pentru perioada minimă de supraviețuire este de cel puțin 90 de zile pentru nivelul monedelor agregate, precum și la nivelul valutelor străine totale și monedei locale separat. La sfârșitul anului 2018 perioada de supraviețuire pentru toate monedele a fost de peste 90 zile.

De asemenea, Banca minimizează dependența sa de piața interbancară. Politica de administrare a riscului de lichiditate stipulează că valoarea totală a datoriilor interbancare nu poate depăși 40% din liniile sale de finanțare disponibile și fondurile overnight nu trebuie să depășească 4% din total datorii. Pe tot parcursul anului 2018 acești indicatori au fost 0%, întrucât Banca nu a utilizat nici credite interbancare, nici împrumuturi overnight pentru gestionarea lichidității.

Acești indicatori se completează cu indicatori de avertizare timpurie, cel mai important fiind indicatorul active cu grad înalt de lichiditate, care are legătură cu depozitele clienților. De asemenea, Banca analizează situația lichidității sale dintr-o perspectivă structurală, luând în considerație gap-urile de lichiditate a intervalelor de timp mai mari și sursele suplimentare de lichiditate potențială. Poziția de lichiditate ia în considerație, de asemenea, liniile de credit care pot fi atrase de către Bancă, cu o oarecare întârziere, și alte active care iau ceva timp pentru a fi lichide.

Un alt indicator important de avertizare timpurie este concentrarea depozitelor, adică ponderea celor mai mari 5 deponenți, clienți nefinanciari, sau a tuturor deponenților, clienți nefinanciari, care au o pondere mai mare de 1% în portofoliul total de depozite al clienților nefinanciari (unde toate depozitele unui client sunt considerate ca unul), care pot fi retrase în următoarele 30 de zile din totalul depozitelor clienților nefinanciari. Pragul de raportare este stabilit la nivelul ipotezelor cu privire la ieșirile depozitelor, utilizate în scenariul de risc pentru depozitele a astfel de clienți. Acest indicator arată un posibil risc de lichiditate care ar putea apărea din concentrarea restricționează o posibilă concentrare a finanțării. La 31.12.2018 ținta de raportare pentru Bancă a fost stabilită la 11%, iar Banca a înregistrat o valoare de 17,8% a acestui indicator.

Adițional la recomandarea unei monitorizări atente a acestor indicatori de avertizare timpurie, Politica de administrare a riscului de lichiditate definește, de asemenea, ținte de raportare. Dacă indicatorul de lichiditate suficientă scade sub 1,2, dacă poziția de lichiditate pe una din benzile de

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

scadență devine negativă sau dacă concentrarea deponenților crește peste 11%, ALCO al Băncii decide în privința măsurilor corespunzătoare.

În scopul de a proteja lichiditatea Băncii chiar și în situații de stres, sunt determinate necesitățile potențiale de lichiditate în diferite scenarii. Rezultatele sunt analizate și pe această bază se determină de către ALCO rezervele țintă de lichiditate. De asemenea, rezultatele acestor teste de stres sunt utilizate, dacă este cazul, pentru a determina limitele surselor de lichiditate oferite Băncii de către ProCredit Holding AG & Co. KgaA.

Limitele mai mari trebuie să fie aprobate de către ALCO la nivel de grup.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***Date cu privire la riscul de lichiditate**

Tabelul următor arată analiza deficitului de lichiditate, adică fluxurile de numerar (neactualizate) ale activelor și pasivelor financiare ale Băncii în funcție de scadențele lor contractuale rămase. Scadența contractuală reziduală este definită ca perioada dintre data bilanțului și data scadenței convenite prin contract a activului sau pasivului, sau data scadentă a unei plăți parțiale în conformitate cu contractul pentru un activ sau pasiv.

La 31 Decembrie 2018	Valoarea contabilă	Până la 1 lună	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active								
Mijloace bănești în numerar și conturi în Banca Națională	700,710,500	700,710,500	-	-	-	-	-	700,710,500
Active financiare păstrate până la scadență	775,402,073	780,000,000	-	-	-	-	-	780,000,000
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,200,000	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000
Credite și avansuri acordate băncilor	142,754,526	142,754,526	-	-	-	-	-	142,754,526
Credite și avansuri acordate clienților	2,090,898,200	101,549,825	176,982,636	213,426,025	469,380,114	1,215,276,263	114,913,645	2,291,528,508
Alte active	3,118,346	3,215,916			(97,570)			3,118,346
Total active financiare	<u>3,714,083,645</u>	<u>1,729,430,767</u>	<u>176,982,636</u>	<u>213,426,025</u>	<u>469,282,544</u>	<u>1,215,276,263</u>	<u>114,913,645</u>	<u>3,919,311,880</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

La 31 Decembrie 2018	Valoarea contabilă	Până la 1 lună	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Datorii								
Împrumuturi	427,882,727	7,351,196	4,146,339	32,588,281	229,317,255	137,216,068	17,263,589	427,882,728
Datorii față de clienți	1,938,465,983	1,380,808,989	57,635,093	94,204,493	272,781,201	163,383,717	-	1,968,813,493
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare								
internaționale	674,848,028	-1,952,120	77,073,580	29,694,580	112,414,932	380,918,491	76,698,565	674,848,028
Datorii subordonate	129,588,717			6,122,470	4,554,520	157,961,136		168,638,126
Alte datorii financiare	17,882,382	17,742,532	-		139,850		-	17,882,382
Total datorii financiare	<u>3,188,667,837</u>	<u>1,403,950,597</u>	<u>138,855,012</u>	<u>162,609,824</u>	<u>619,207,758</u>	<u>839,479,412</u>	<u>93,962,154</u>	<u>3,258,064,757</u>
Garanții financiare	106,281,229	6,016,985	5,401,822	5,614,789	49,174,893	40,021,312	51,428	106,281,229
Angajamente de creditare	<u>367,018,692</u>	<u>367,018,692</u>						367,018,692
Decalajul net de lichiditate	<u>525,415,808</u>	<u>320,882,244</u>	<u>38,127,624</u>	<u>50,816,201</u>	<u>-149,925,214</u>	<u>375,796,851</u>	<u>20,951,491</u>	<u>656,649,197</u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

La 31 Decembrie 2017	Valoarea contabilă	Până la 1 lună	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active								
Mijloace bănești în numerar și conturi în Banca Națională	535,754,491	535,754,491	-	-	-	-	-	535,754,491
Active financiare păstrate până la scadență	718,954,104	720,000,000	-	-	-	-	-	720,000,000
Credite și avansuri acordate băncilor	1,200,000	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000
Active financiare disponibile pentru vânzare	220,745,452	220,745,452	-	-	-	-	-	220,745,452
Credite și avansuri acordate clienților	1,912,040,586	105,927,178	159,966,094	185,706,814	480,672,011	1,219,558,312	79,590,901	2,231,421,310
Alte active	3,248,029	3,248,029	-	-	-	-	-	3,248,029
Total active financiare	3,391,942,662	1,586,875,150	159,966,094	185,706,814	480,672,011	1,219,558,312	79,590,901	3,712,369,282

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

La 31 Decembrie 2017	Valoarea contabilă	Până la 1 lună	1 – 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Datorii								
Împrumuturi	402,331,828	9,094,891	5,827,170	32,450,025	24,391,912	343,100,522	12,608,928	427,481,448
Datorii față de clienți	1,743,191,634	1,329,891,551	70,045,534	149,485,547	312,076,931	92,358,412	-	1,953,857,975
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	612,440,654	-	40,966,249	24,604,436	112,139,756	468,361,357	23,233,101	669,304,899
Alte datorii financiare	18,413,867	18,413,867	-	-	-	-	-	18,413,867
Datorii subordonate	135,540,268	-	-	3,442,222	2,721,065	21,723,913	135,428,748	263,315,948
Total datorii financiare	2,911,918,351	1,357,400,309	116,838,952	209,990,230	451,329,664	925,544,204	171,270,777	3,232,374,137
Decalajul net de lichiditate	480,024,411	229,474,841	43,127,142	(24,283,416)	29,342,347	294,014,108	(91,679,876)	479,995,145
Decalaj cumulată de lichiditate	-	229,474,841	272,601,982	248,318,566	277,660,913	571,675,021	479,995,145	-
Garanții financiare	88,911,375	88,911,375	-	-	-	-	-	88,911,375
Angajamente de creditare	328,400,268	328,400,268	-	-	-	-	-	328,400,268

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018 (Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Datorită faptului că nu toate fluxurile de numerar se vor produce în viitor conform contractelor, Banca aplică ipoteze, în special în ceea ce privește retragerile de depozite. Aceste ipoteze sunt foarte conservatoare.

Scopul este de a avea întotdeauna lichidități suficiente pentru a onora toate obligațiunile așteptate în luna următoare.

Din punct de vedere tehnic acest lucru implică faptul că activele disponibile ale Băncii ar trebui întotdeauna să depășească datoriile așteptate, după cum este calculat prin aplicarea ipotezelor de mai sus.

Deficitul de lichidități așteptat cuantifică nevoile potențiale de lichiditate într-o anumită perioadă de timp în cazul în care aceasta are o valoare negativă și arată un potențial exces de lichiditate dacă are o valoare pozitivă. Acest calcul include valori pozitive în exces din intervalele de timp precedente. La nivel operațional, raportul de diferențe ale scadențelor este împărțit în monedele cele mai importante (EUR, USD și moneda locală).

După cum s-a menționat mai sus, Banca efectuează și calcule în condițiile testărilor la stres, în scopul de a proteja lichiditatea Băncii. Comitetul ALCO al Băncii analizează rezultatele și determină rezerva țintă de lichiditate. Rezultatele testelor de stres sunt, de asemenea, utilizate pentru a determina limitele surselor de lichiditate oferite Băncii de către ProCredit Holding AG & Co. KGaA dacă este necesar. La 31 decembrie 2018 Banca a avut un gap pozitiv de lichiditate în valoare de 443.6 MDL pentru toate monedele în perioada de până la 90 zile în condițiile celui mai rău scenariu de stres.

Pentru situații de stres Banca a aprobat un plan de finanțare de urgență, unde sunt descriși toți pașii ce urmează a fi întreprinși în caz de probleme de lichiditate, precum și persoanele responsabile. La sfârșitul anului 2018 Banca avea contractată o linie de credit stand-by de la ProCredit Holding AG & Co. KGaA în sumă de 3.0 milioane EUR, care poate fi retrasă oricând în caz de necesitate. Adicional rezerva de lichiditate aprobată de Bancă mai conține încă 2 linii de credit oferite de ProCredit Holding AG & Co. KGaA în sumă de 5.0 milioane USD și respectiv 5.0 milioane EUR.

Banca își propune ca pentru finanțarea sa să se bazeze în principal pe depozitele clienților. Această sursă este completată de fondurile primite de la instituțiile financiare internaționale (IFI), cum ar fi Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (EBRD), Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE), European Investment Bank (EIB), Banca de dezvoltare a Consiliului Europei (CEB), care oferă alocări de fonduri în cadrul programelor de finanțare speciale (de exemplu acordarea de împrumuturi pentru IMM-uri, acordarea de împrumuturi în cadrul programului de eficiență energetică). În plus, ProCredit Holding oferă finanțare pe termen lung și scurt.

f. Riscul fiscal

Banca se angajează să asigure performanța durabilă a gestionării riscurilor fiscale prin construirea și menținerea unei funcții de impozitare eficientă, eficace și transparentă, în cadrul organizației. Banca se angajează să respecte cu strictețe normele legale privind impozitele și taxele.

Începând cu 1 ianuarie 2012, punerea în aplicare a IFRS a fost considerare pentru revizuirea legislației fiscale, în scopul de a introduce norme specifice pentru tratamentul ajustărilor rezultate la etapa de implementare și după aceea.

În acest context, o analiză atentă a fost realizată în identificarea diferențelor de tratament contabil, cu impact fiscal, atât în ceea ce privește impozitul curent și impozitul amânat.

Este de așteptat ca, de asemenea, în viitor, cadrul fiscal va fi obiectul unor modificări ulterioare. Având în vedere precedentele, acestea pot avea o aplicare retroactivă.

Obligațiile fiscale ale Băncii sunt deschise la o inspecție fiscală generală pentru o perioadă de patru ani.

g. Mediul de afaceri

Anul 2017 a fost unul stabil pentru economia moldovenească, fiind afectată atât de context intern și global și regional. Criza economică din Federația Rusă și Ucraina au continuat să afecteze regiunea. Pe de altă parte, economiile avansate din Europa și Statele Unite ale Americii au încheiat anul pe o notă pozitivă cu ușoare creșteri ale PIB-urilor.

Pe plan intern, conform datelor preliminare publicate de Institutul Național de Statistică, în 2017 PIB-ul a crescut cu 4.5% față de anul 2016. Evoluția pozitivă a PIB-ului a fost determinată în principal de cererea internă și de exporturi, în special în țările UE, precum și o creștere majoră a recoltei în agricultură în cursul anului 2017, comparativ cu 2016. Rata anuală a inflației pentru 2016 a fost de 4.1%. Dezvoltarea macro-economică a Moldovei a fost influențată de stabilitatea politică în țară în timpul 2017.

În 2016 Republica Moldova a semnat un acord de 3 ani cu Fondul Monetar Internațional, care va permite Republicii Moldova accesul la circa 182,7 mln USD. Toate acordurile au fost în vigoare în perioada 2017.

Sectorul bancar al Moldovei a suferit modificări semnificative în cursul anului 2017, cu o serie de acte normative în curs de executare. Cele 3 bănci de top au continuat să fie sub supravegherea specială a Băncii Naționale a Moldovei.

Factorii enumerați mai sus ar putea afecta capacitatea debitorilor Băncii de a rambursa împrumuturile lor restante. Deteriorarea condițiilor de operare pentru clienți poate avea, de

asemenea, un impact asupra gestionării previziunilor de flux de numerar și evaluării deprecierei activelor financiare și nefinanciare.

În măsura în care informațiile sunt disponibile, conducerea a reflectat estimările revizuite ale fluxurilor de numerar viitoare în evaluarea deprecierei.

Conducerea nu poate anticipa toate evoluțiile care ar putea avea un impact asupra sectorului instituțiilor financiare din Moldova și, în consecință ce efect, dacă este cazul, acestea ar putea avea asupra acestor situații financiare.

Conducerea consideră că ia toate măsurile necesare pentru a sprijini sustenabilitatea și creșterea activității băncilor în condițiile actuale:

- monitorizarea constantă de lichiditate și supra-dependența de fonduri specifice;
- prognozarea pe termen scurt a poziției sale nete de lichiditate;
- obținerea angajamentului din partea acționarilor în ceea ce privește sprijinul continuu al acestora operațiunile Băncii în Moldova;
- examinarea termenilor și condițiilor acordurilor de finanțare și luarea în considerare a implicării obligațiilor impuse și a riscurilor identificate, cum ar fi date de scadență apropiate sau implicarea altor termeni sau acorduri care au fost încălcate sau care pot fi încălcate în viitorul apropiat.

Având în vedere faptul că condițiile de piață și incertitudinile ar putea să continue să existe în 2017 și, probabil, mai târziu, alte efecte pot fi resimțite dincolo de datele acestor situații financiare.

h. Riscul operațional

Riscul operațional este recunoscut drept un factor de risc important pentru Bancă, având în vedere că se bazează pe procesarea și luarea deciziilor în mod decentralizat. Banca definește riscurile operaționale drept riscurile de pierderi cauzate de procesele interne inadecvate sau eșuate, de oameni și sisteme și/sau factori externi. Această categorie include toate "evenimentele de risc" în domeniul personalului, proceselor interne și tehnologiilor informaționale. În 2009 a fost implementată Politica de management a riscurilor operaționale, aceasta a fost dezvoltată în continuare și se actualizează anual. Principiile evidențiate în această politică au fost concepute pentru a gestiona eficient expunerea Băncii la riscul operațional.

Cadrul general de gestiune al riscurilor operaționale este bine descris ca fiind un sistem complementar și balansat care cuprinde următoarele componente cheie: Cultura Corporativă, Cadrul de Guvernare, Politicile și Procedurile, Evaluarea Riscurilor, Aprobarea riscurilor noi, Indicatori de risc cheie și Baza de Date a Evenimentelor de Risc.

În timp ce Cultura Corporativă, Cadrul de Guvernare și Politicile și Procedurile definesc parametrii culturali și organizaționali de bază, Evaluarea Riscului, Aprobarea riscurilor noi și Indicatorii de risc sunt principalele instrumente cu ajutorul cărora se desfășoară procesul de gestiune a riscului.

Obiectivele generale ale Băncii în abordarea gestionării riscurilor operaționale sunt:

- de a înțelege cauzele riscurilor operaționale ale Băncii
- de a identifica problemele critice cât de curând posibil
- de a evita pierderile cauzate de riscurile operaționale
- de a asigura utilizarea eficientă a capitalului Băncii

Pentru a realiza aceste obiective au fost implementate instrumente și proceduri în contextul descris mai sus. Acestea sunt prezentate în ordinea în care sunt utilizate în cadrul procesului de gestiune a riscului operațional. Acest proces este divizat în următoarele etape: identificarea, evaluarea, soluționarea, monitorizarea, documentarea și comunicarea, și monitorizarea ulterioară.

- **Identificarea**
 - Evaluarea anuală a riscurilor operaționale și de fraudă
 - Proces de aprobare a riscurilor noi
 - Identificarea și documentarea riscurilor în Baza de date a evenimentelor de risc (RED)
 - Identificarea ad-hoc a riscurilor potențiale
- **Evaluarea/cuantificarea**
 - Standarde agreate pentru cuantificarea riscurilor
- **Reducerea și soluționarea**
 - Implementarea măsurilor pentru evitarea, reducerea sau atenuarea riscurilor în funcție de priorități, considerînd eficiența și reglementările
 - Transferul riscului către un asigurator sau o terță parte
- **Monitorizarea și controlul**
 - Responsabilitatea proprietarilor de procese de a monitoriza riscurile
 - Indicatorii de risc și rapoartele de risc operațional, calcularea și monitorizarea capacității de toleranță la risc
- **Comunicarea, escalarea și documentarea**
 - Nivelele de comunicare către Comitetul de Conducere: Comitetul Riscuri Operaționale
 - Nivelele de escalare către Consiliul Băncii: raportarea trimestrială în cadrul Comitetului de Riscuri
 - RED, gestionarea documentelor de sinteză (management summary) a evenimentelor de risc

- **Urmărirea schimbărilor în planurile de acțiuni / follow-up pentru planurile de acțiuni importante**
 - Instrumente de follow-up utilizate în bănci

Pentru a spori în mod constant standardele profesionale ale Băncii, Banca a continuat în anul 2017 să folosească instruirea locală și Academia Internațională ProCredit din Fürth, Germania. Toți angajații, inclusiv angajații noi, trebuie să participe la seminarul de conștientizare a riscurilor în fiecare an.

i. Riscul de conformitate

Riscul de conformitate se referă la riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte, sau care poate afecta reputația băncii ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal, actele normative, acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML este responsabil de oferirea consultațiilor cu privire la conformitatea activității desfășurate de Bancă cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, precum și ale codurilor de conduita stabilite de piețe sau industrie și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

Departamentul prezintă un raport trimestrial privind riscul de conformitate Comitetului de Riscuri. În condițiile în care conformitatea face parte din valorile principale și cultura corporativă a Băncii, este principială asigurarea înțelegerii de către tot personalul băncii a rolului fiecăruia în efectuarea unei activități transparente și orientate spre conformitate. Aceasta reprezintă responsabilitatea Specialistului de Conformitate, Secției Resurse Umane, dar și a organelor de conducere.

Banca dispune de Politica de conformitate în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A.

j. Managementul capitalului

În gestionarea capitalului Banca se ghidează de principiul că nu poate să-și asume riscuri mai mari decât este capabilă să le suporte. Acest principiu este monitorizat, utilizând indicatorii de adecvare a capitalului: fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1), fonduri proprii de nivel 1, fonduri proprii totale și indicatorii stabiliți în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP).

Gestionarea capitalului Băncii are următoarele obiective:

- respectarea cerințelor de capital reglementat;
- asigurarea adecvării capitalului intern;
- respectarea cerințelor de capital intern și crearea unui amortizor de capital suficient pentru a asigura buna funcționare a Băncii;
- asigurarea faptului că Banca își va implementa planurile de creștere continuă în timp ce își urmează strategia de afaceri.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Gestionarea capitalului Băncii este reglementată de Politica privind managementul capitalului și Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului. Indicatorii de adecvare a capitalului (intern și reglementat) sunt monitorizați lunar în cadrul Comitetului de Riscuri.

Adițional, Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML face prognoze pentru a asigura respectarea nu doar actuală, ci și viitoare a cerințelor de capital pentru o perioadă de cel puțin șase luni, precum și testări la stres pentru diferite scenarii de criză.

Adecvarea capitalului reglementat

În anul 2018 au intrat în vigoare noile cerințe de raportare a adecvării capitalului conform noului cadru de reglementare în conformitate cu standardele Basel III. Prima raportare a adecvării capitalului conform noilor principii a avut loc la situația 31 iulie 2018 și pe parcursul acestei perioade de raportare (31.07.2018 – 31.12.2018) cerințele reglementate de capital au fost respectate de către Bancă.

Tabelul următor prezintă indicatorii adecvării capitalului conform noilor cerințe ale Băncii Naționale a Moldovei la 31 decembrie 2018:

	<u>31 Decembrie 2018</u>
Fonduri proprii de nivel I	476,774,396
Fonduri proprii de nivel II	<u>105,424,864</u>
Fonduri proprii totale	582,199,260
Cuantumul total al expunerii la risc	<u><u>2,005,857,117</u></u>

	<u>Limita</u>	<u>31 Decembrie 2018</u>
Rata fondurilor proprii de nivel I de bază	5,50%	23,77%
Rata fondurilor proprii de nivel I	7,50%	23,77%
Rata fondurilor proprii totale	10,00%	29,02%

Ratele minime de adecvare a capitalului sunt stabilite la 5,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel I de bază, 7,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel I și 10,0% pentru rata fondurilor proprii totale. Adițional, conform Regulamentului BNM cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor Banca aplică următoarele amortizoare de capital: amortizorul de conservare a capitalului – 2,5%, amortizorul de risc sistemic – 1,0%.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

În scopul menținerii unui nivel adecvat al capitalului chiar și în situații de criză Banca utilizează datorii subordonate directe emise de ProCredit Holding AG & Co KgaA, acestea fiind un instrument suplimentar de gestionare a capitalului. La 31 decembrie 2018 Banca avea împrumuturi subordonate în valoare de 127,995,879 lei (6,556,763 EUR).

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP)

Pe lângă respectarea cerințelor privind capitalul reglementat, stabilite în Politica privind managementul capitalului, Banca utilizează proceduri interne pentru a stabili pozițiile sale de risc specifice și nivelul capitalului necesar pentru acoperirea acestor poziții. Metodele utilizate pentru calcularea capitalului economic necesar pentru acoperirea riscurilor cu care se confruntă Banca se bazează pe modele statistice sau alte proceduri, care permit cuantificarea riscurilor asumate.

Potențialul de asumare a riscului este definit ca fiind capitalul propriu al Băncii (cu excluderea activelor necorporale, creanțelor totale privind impozitul amânat) plus datoria subordonată bilanțieră, și la sfârșitul lunii decembrie 2018 valora 675,0 milioane lei. Resursele disponibile pentru acoperirea riscului au fost stabilite la 60% din potențialul de asumare a riscurilor, adică 405,0 milioane lei. Pentru calcularea pierderilor potențiale, în categoriile diferite de risc au fost utilizate următoarele concepte: riscul de credit, riscul de contraparte, riscul ratei dobânzii, riscul valutar, riscul operațional. Următoarele riscuri sunt incluse în ICAAP prin amortizor: riscul de finanțare, riscul strategic, riscul de model, riscul de țară (dacă este aplicabil).

Alte riscuri au fost evaluate ca nefiind suficient de relevante pentru Bancă, sau relevante, dar necuantificabile, de exemplu, riscul de lichiditate.

Tabelul de mai jos prezintă distribuția resurselor disponibile pentru acoperirea riscului între diferite categorii de riscuri și nivelul de utilizare la 31 decembrie 2018.

Factorul de Risc	Prag de raportare		Actual	Limita utilizată
	(în %)	(în MDL)	(în MDL)	(în % din pragul de raportare/limită)
Riscul de credit	33.0%	222,736,391	73,562,856	10.9%
Riscul de contraparte	5.0%	33,747,938	31,659,987	4.7%
Riscul valutar	2.0%	13,499,175	2,756,696	0.4%
Riscul ratei dobânzii	10.0%	67,495,876	27,448,174	4.1%
Riscul operațional	10.0%	67,495,876	32,982,177	4.9%
Resurse disponibile pentru acoperirea riscurilor	60.0%	404,975,256	168,409,890	25.0%

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

La 31 decembrie 2018 toate riscurile combinate, cuantificate prin metodele stabilite în Politica și Standardele ICAAP, sunt sub 60% din potențialul Băncii de asumare a riscurilor.

35 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Consultați Nota 4 privind politica contabilă a băncii privind evaluarea valorii juste. Tabelul de mai jos rezumă valorile contabile și valorile juste ale acelor active și pasive financiare care nu sunt prezentate în situația poziției financiare a băncii la valoarea lor justă la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017:

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

	Valoarea de bilanț	31 Decembrie 2018			Valoarea justă Total
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	
Active financiare					
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	700,710,500	139,928,145	560,782,355	-	700,710,500
Credite și avansuri la bănci	142,754,526	-	142,754,526	-	142,754,526
Investiții de titluri de creanță	775,402,073	775,402,073	-	-	775,402,073
Investiții de capital	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri acordate clienților, inclusiv creanțe de leasing financiar, brut	2,090,898,200	-	-	2,063,861,861	2,063,861,861
Alte active financiare	3,118,346	-	-	3,118,346	3,118,346
Total	3,714,083,645	915,330,218	703,536,881	2,068,180,207	3,687,047,306
Obligațiuni financiare					
Împrumuturi	427,882,727	-	-	423,138,692	423,138,692
Mijloace bănești datorate clienților	1,938,465,983	-	1,337,138,401	620,756,158	1,957,894,559
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	674,848,028	-	-	676,935,587	676,935,587
Datorii subordonate	129,588,717	-	-	127,995,879	127,995,879
Alte obligațiuni financiare	17,882,382	-	-	18,046,351	18,046,351
Total	3,188,667,837	-	1,337,138,401	1,866,872,667	3,204,011,068

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

	31 Decembrie 2017				
	Valoarea de bilanț				Valoarea justă Total
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	
Active financiare					
Mijloace bănești în numerar și Conturi în Banca Națională a Moldovei	535,754,491	111,074,001	424,680,490	-	535,754,491
Active financiare păstrate pînă la scadență	718,954,104	718,954,104	-	-	718,954,104
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
Credite și avansuri la bănci	220,745,452	-	220,745,452	-	220,745,452
Credite și avansuri acordate clienților, brut	1,912,040,586	-	-	1,915,878,720	1,915,878,720
Alte active financiare	3,248,029	-	-	3,248,029	3,248,029
Total	3,391,942,662	830,028,105	645,425,942	1,920,326,749	3,395,780,796
Obligațiuni financiare					
Împrumuturi	402,331,828	-	417,140,697	-	417,140,697
Mijloace bănești datorate clienților	1,743,191,634	-	1,089,272,458	657,099,878	1,746,372,336
Mijloace bănești datorate instituțiilor financiare internaționale	612,440,654	-	655,950,631	-	655,950,631
Datorii subordonate	135,540,268	-	-	135,540,268	135,540,268
Alte obligațiuni financiare	18,413,867	-	-	18,413,867	18,413,867
Total	2,911,918,251	-	2,162,363,786	811,054,013	2,973,417,799

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

Descrierea tehnicii de evaluare și descrierea intrărilor utilizate în evaluarea valorii juste pentru nivelul 2 de măsurători:

	Valoarea justă	Evaluarea tehnică	Intrări utilizate
<i>31 Decembrie 2018</i>			
Active contabilizate la valoarea justă			
Conturi la Banca Națională a Moldovei	560,782,355	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Credite și avansuri acordate băncilor	142,754,526	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Obligațiuni contabilizate la valoarea justă			
Datorii către clienți	1,337,138,401	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
<i>31 Decembrie 2017</i>			
Active contabilizate la valoarea justă			
Conturi la Banca Națională a Moldovei	424,680,490	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Credite și avansuri acordate băncilor	220,745,452	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Obligațiuni contabilizate la valoarea justă			
Împrumuturi	417,140,697	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii instituțiilor financiare internaționale	655,950,631	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii către clienți	1,089,272,458	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale

Nu au existat schimbări în tehnica de evaluare pentru nivelul 2 repetând evaluarea la valoarea justă în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2018 (2017: zero).

B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

Tehnica de evaluare, intrările utilizate în evaluarea valorii juste pentru nivelul 3 de măsurători și sensibilitate legate de posibile schimbări rezonabil în aceste intrări sunt după cum urmează la 31 decembrie 2018:

	Valoarea justă	Evaluarea tehnică	Intrări utilizate	Rata intrărilor (medie ponderată)	Modificări rezonabile (%)	Sensibilitatea de măsurare a valorii juste
ACTIVE LA VALOAREA JUSTĂ						
		Fair Value	Prețuri de piață			
Investiții de capital	1,200,000	(“FV”)	observabile	8.79%/ 9.31%	+/- 10	10,860
Credite și avansuri acordate clienților	2,063,861,861	DCF	Prețuri de piață	8.79%/ 9.31%	+/- 10	18,677,950
Alte active financiare	3,118,346	DCF	Prețuri de piață	8.79%/ 9.31%	+/- 10	28,221
Total active la valoarea justă	2,068,180,207					18,717,031
OBLIGAȚIUNI LA VALOAREA JUSTĂ						
Împrumuturi	423,138,692	DCF	Prețuri de piață	8.79%/ 9.31%	+/- 10	3,829,405
Datorii către clienți	620,756,158	DCF	Prețuri de piață	8.79%/ 9.31%	+/- 10	5,617,843
Datorii către instituțiile internaționale	676,935,587	DCF	Prețuri de piață	8.79%/ 9.31%	+/- 10	6,126,267
Datorii subordonate	127,995,879	DCF	Prețuri de piață	8.79%/ 9.31%	+/- 10	1,158,363
Alte datorii financiare	18,046,351	DCF	Prețuri de piață	8.79%/ 9.31%	+/- 10	163,319
Total obligațiuni la valoarea justă	1,866,872,667					16,895,198

Ratele de piață au fost extrase din rapoartele publicate de Banca Națională a Moldovei pentru luna decembrie 2018 pentru credite pe termen, depozite la termen și împrumuturi interbancare.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

Tehnica de evaluare, intrările utilizate în evaluarea valorii juste pentru nivelul 3 de măsurători și sensibilitate legate de posibile schimbări rezonabil în aceste intrări sunt după cum urmează la 31 decembrie 2017:

	Valoarea justă	Evaluarea tehnică	Intrări utilizate	Rata intrărilor (medie ponderată)	Modificări rezonabile (%)	Sensibilitatea de măsurare a valorii juste
ACTIVE LA VALOAREA JUSTĂ						
Credite și avansuri acordate clienților	1,915,878,720	DCF	Rata de piață	10.33%/ 10.40%	+/- 10	19,858,083
Alte active financiare	3,248,029	DCF	Rata de piață	10.33%/ 10.40%	+/- 10	33,666
Total active la valoarea justă						19,891,749
OBLIGAȚIUNI LA VALOAREA JUSTĂ						
Datorii către clienți	657,099,878	DCF	Rata de piață	10.33%/ 10.40%	+/- 10	6,810,840
Datorii subordonate	135,540,268	DCF	Rata de piață	10.33%/ 10.40%	+/- 10	1,404,875
Alte datorii financiare	18,413,867	DCF	Rata de piață	10.33%/ 10.40%	+/- 10	190,860
Total obligațiuni la valoarea justă						8,406,575

Ratele de piață au fost extrase din rapoartele publicate de Banca Națională a Moldovei pentru luna decembrie 2017 pentru credite pe termen, depozite la termen și împrumuturi interbancare.

36 DATORII ȘI ANGAJAMENTE CONTINGENTE

La 31 decembrie 2018 Banca nu avea angajamente semnificative de capital (2017: zero).

Contingente fiscale

Legislația fiscală din Moldova, care a fost adoptată sau substanțial adoptată la sfârșitul perioadei de raportare, face obiectul unor interpretări diferite, atunci când se aplică la tranzacțiile și activitățile Băncii. În consecință, pozițiile fiscale luate de conducere și documentația oficială de susținere a pozițiilor fiscale pot fi contestate de către autoritățile fiscale.

Angajamente de credite

Angajamentele de credite reprezintă porțiuni neutilizate de autorizații pentru acordarea de credite către clienți. În ceea ce privește riscul de credit aferent angajamentelor de creditare, Banca este potențial expusă pierderii într-o sumă egală cu totalul angajamentelor neutilizate, în cazul în care sumele neutilizate urmau să fie trase în jos. Cu toate acestea, valoarea probabilă a pierderii este mai mică decât totalul angajamentelor neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor de creditare sunt condiționate de clienți a anumitor standarde specifice de creditare. Banca monitorizează termenul până la scadență a angajamentelor legate de credit, deoarece angajamentele pe termen lung au, în general, un grad mai mare de risc de credit decât angajamentele pe termen scurt. Angajamentele restante legate de credit sunt după cum urmează:

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Garanții	106,281,229	89,465,120
Minus pierderi din depreciere	<u>(1,189,295)</u>	<u>(553,745)</u>
	105,091,934	88,911,375
Angajamente de extindere a creditului:		
-Angajamente de extindere a creditului revocabile	289,181,332	280,643,066
-Angajamente de extindere a creditului irevocabile	38,993,418	49,757,800
Minus provizion pentru depreciere	<u>(262,164)</u>	<u>(2,000,598)</u>
	<u>327,912,586</u>	<u>328,400,268</u>
Total	<u><u>433,004,520</u></u>	<u><u>417,311,643</u></u>

La 31 decembrie 2018 provizioanele create pentru garanții sunt 1,189,295 .MDL

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

Tabelul de mai sus prezintă valorile nominale principale ale datoriilor și angajamentelor contingente și garanțiilor, adică valoarea expusă riscului în cazul în care contractele sunt retrase și clienții nu își execută obligațiile. Banca se așteaptă ca o parte semnificativă a garanțiilor și angajamentelor vor expira fără a fi executate; prin urmare, totalul sumelor contractuale nu este un indicator al necesităților viitoare de numerar. O estimare a sumei și orarului de ieșire a numerarului nu este posibilă.

Conformitatea cu legislația:

Banca este supusă anumitor clauze legate în principal de împrumuturile sale. Nerespectarea acestor legăminte poate duce la consecințe negative pentru Bancă, inclusiv creșterea costului împrumuturilor și declarația de incapacitate de plată. Nici o încălcare a legislației financiare nu a fost raportată până la 31 decembrie 2018 (2017: zero).

Proceduri legale

Din când în când și în cursul normal al activității, pot fi primite pretenții împotriva Băncii. Pe baza propriilor estimări și consiliere profesională, atât interne cât și externe, managementul este de părere că în respectarea revendicărilor nu vor fi suportate pierderi materiale, și, în consecință nici o prevedere nu a fost făcută în aceste situații financiare.

Angajamente de leasing operațional

În cazul în care Banca este locatarul, plățile minime viitoare de leasing în cazul unui leasing operațional ce nu pot fi anulate sunt după cum urmează:

	31 Decembrie 2018	31 Decembrie 2017
Până la 1 an	6,729,720	1,488,675
De la 1 până la 5 ani	10,176,667	9,725,575
Mai mult de 5 ani	<u>2,150,455</u>	<u>15,738,482</u>
Total	<u><u>19,056,842</u></u>	<u><u>26,952,732</u></u>

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****37 INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATIVE**

Tabelul de mai jos stabilește valori juste la sfârșitul perioadei de raportare a sumelor de încasat sau de plătit în cadrul contractelor swap valutare încheiate de Bancă. Tabelul reflectă pozițiile brute înainte de compensarea oricăror poziții (și plăți) ale contrapartidei și acoperă contractele cu date de decontare după sfârșitul perioadei de raportare respective. Contractele sunt pe termen scurt:

La 31 Decembrie 2018	Suma contractuală	Active	Valoarea justă: Datorii
Valoarea justă din derivative			
Swap-uri	9,760,600	(97,570)	139,850
Total derivative cu părți terțe	9,760,600	(97,570)	139,850

38 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE

Banca-mamă este ProCredit Holding AG& Co. KGaA. Părțile afiliate ale Băncii includ Banca-mamă, alte companii din grupul ProCredit și personalul de conducere, membrii de familie apropiați ai personalului de conducere și entitățile care sunt controlate sau influențate semnificativ de către persoanele de conducere sau de membrii de familie apropiați ai acestora.

Tranzacțiile Băncii în cadrul companiilor din grup

Conform strategiei grupului, Banca-mamă acționează ca un furnizor adițional de fonduri (inclusiv datorii subordonate) pentru subsidiarele sale.

Toate tranzacțiile cu companiile din grup sunt efectuate în aceleași condiții ca și pentru tranzacții similare cu părți terțe, inclusiv ratele dobânzii și gajul.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

	2018			2017		
	ProCredit Holding	Alte companii din grupul Procredit	Conducerea de bază și afiliații acestora	ProCredit Holding	Alte companii din grupul Procredit	Conducerea de bază și afiliații acestora
Venituri din dobânzi	-	923,212	45,637	-	21,810	100,812
Cheltuieli cu dobânzile	12,795,218	-	225,447	6,951,664	-	-
Venituri din speze și comisioane	-	-	56,720	-	-	-
Cheltuieli din speze și comisioane	10,737,832	22,443,295	8,433,538	7,684,246	26,643,523	74,593
Taxe de formare corelate	-	5,331,458	-	-	5,826,444	-

Tabelul de mai sus prezintă toate veniturile și cheltuielile rezultate din tranzacțiile cu companiile din grupul ProCredit, inclusiv Quipu GmbH Germania (furnizorul IT al grupului) și ProCredit Holding AG & Co. KGaA sub controlul comun al Președintelui Consiliului de Supraveghere al Băncii-mamă și al KfW, care este al doilea cel mai mare acționar al Băncii.

Cheltuielile legate de tranzacțiile cu alte părți afiliate includ în principal cheltuielile cu Academia ProCredit în sumă de 5,331,458.17 MDL (2017: 5,826,444 MDL) și Quipu 22,001,797 (2017: MDL 20,249,647). Membrii Consiliului de Supraveghere nu au primit nici o recompensare de la ProCredit Bank.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

	2018			2017		
	ProCredit Holding	Alte companii din grupul Procredit	Alte părțile afiliate	ProCredit Holding	Alte companii din grupul Procredit	Conducerea de bază și afiliații acestora
Active						
Mijloace bănești în numerar și Conturi	-	116,007,045	-	-	176,141,403	-
Credite și avansuri acordate clienților	69,486	-	-	57,652	-	1,621,782
Alte active	-	-	-	-	-	-
Datorii						
Datorii față de bănci	-	495,066	-	-	1,640,859	-
Împrumuturi	178,165,549	34,346,702	-	185,540,482	-	-
Datorii Subordonate	129,588,717	-	-	135,926,244	-	-
Datorii față de clienți	6,664	-	10,774,632	-	-	9,675,474
Pozițiile de extra-bilanț						
Garanții	807,997,900	-	-	646,773,250	-	-

Tranzacțiile au fost efectuate în cursul obișnuit al activității și în aceleași condiții ca pentru tranzacțiile comparabile cu entități sau persoane fizice. Tranzacțiile nu implică mai mult decât riscul normal de rambursare.

În 2018, banca nu are împrumuturi acordate părților afiliate. Împrumuturile către alte părți afiliate, în anul 2017, au o rată a dobânzii cuprinsă între 10,00% - maximum 16,5% pe o perioadă medie de 3 ani, rambursabile în rate în funcție de programele de împrumut, mai ales pe o bază lunară.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Împrumuturile subordonate de la ProCredit Holding AG & Co. KGaA sunt cu rata flotantă a dobânzii Euribor 6m + 7.0% și au o scadență mai mare de 5 ani.

În decursul anului 2018, Banca nu a acordat credite către părți afiliate, și, respectiv, provizionul nu a fost format (31 decembrie 2017: 2,447 MDL).

39 COMPENSAREA PERSONALULUI DE CONDUCERE

Pe parcursul perioadei de raportare, compensarea totală plătită personalului de conducere al Băncii a constituit 2,513,600 MDL (2017: 2,962,973 MDL)

Membrii Consiliului de Supraveghere au primit în decursul anului 2018 54,184 MDL recompensare de la ProCredit Bank (2017: 0 MDL).

40 EVENIMENTE ULTERIOARE

Nu există evenimente ulterioare semnificative care au avut loc după data de raportare.

41 POLITICI CONTABILE APLICABILE ÎNAINTE DE 1 IANUARIE 2018

Politicile contabile aplicabile perioadei comparative încheiate la 31 decembrie 2017, care au fost modificate de IFRS 9, sunt după cum urmează.

(a) Credite și creanțe

Creditele și avansurile sunt active financiare cu plăți fixe sau determinabile care nu sunt cotate pe o piață activă, altele decât cele pe care Banca intenționează să le vândă imediat sau în viitorul apropiat, acelea pe care Banca, în momentul recunoașterii inițiale, le clasifică ca fiind la valoare justă prin profit sau pierdere, acelea pe care Banca, în momentul recunoașterii inițiale, le clasifică ca fiind disponibile pentru vânzare sau cele pentru care deținătorul nu își poate recupera în mod substanțial toată investiția sa inițială, din alte motive decât deteriorarea creditului. Creditele și avansurile cuprind creditele și avansurile către bănci și clienți.

Creditele și creanțele sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacționare; ulterior ele sunt evaluate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective. La fiecare dată ori de câte ori

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

există dovezi de depreciere, Banca evaluează valoarea creditelor și creanțelor. Ca urmare, valoarea lor contabilă poate fi redusă prin utilizarea unui cont de provizion.

În cazul în care valoarea pierderii din depreciere scade, provizionul de depreciere este redus în mod corespunzător, și suma de reducere este recunoscută în contul de profit sau pierdere. Limita superioară pe eliberarea deprecierei este egală cu costurile amortizate, care ar fi fost suportate la data evaluării dacă nu ar fi fost nici o depreciere.

Creditele sunt recunoscute atunci când principalul este debursat la debitori. Creditele și creanțele sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de trezorerie din activele financiare au expirat sau în cazul în care Banca a transferat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate.

(b) Investiții păstrate până la scadență

Investițiile păstrate până la scadență sunt activele financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile și scadențe fixe pe care conducerea Băncii are intenția și capacitatea de a le păstra până la scadență. În cazul în care Banca ar vinde, mai mult decât o parte nesemnificativă a activului păstrat până la scadență, întreaga categorie ar putea fi afectată și reclasificată ca fiind disponibilă pentru vânzare. La recunoașterea inițială, investițiile păstrate până la scadență sunt înregistrate la valoarea justă plus costurile de tranzacție. Ulterior, ele sunt contabilizate la costul amortizat.

(c) Active financiare disponibile pentru vânzare

Active financiare disponibile pentru vânzare sunt activele destinate a fi deținute pe o perioadă nedeterminată, care pot fi vândute ca răspuns la cerințele de lichiditate sau la schimbarea ratelor dobânzilor, ratelor de schimb sau valoarea acțiunii.

La recunoașterea inițială, activele financiare disponibile pentru vânzare sunt înregistrate la valoarea justă plus costurile de tranzacționare. Ulterior, ele sunt contabilizate la valoarea justă. Valorile juste raportate sunt prețurile observabile de piață sau valorile calculate cu o tehnică de evaluare bazată pe piața observabilă curentă. Pentru activele financiare pe termen foarte scurt, se presupune că valoarea justă este cel mai bine reflectată de prețul tranzacției în sine.

Câștigurile și pierderile rezultate din modificările valorii juste a activelor financiare disponibile pentru vânzare sunt recunoscute direct în alte elemente ale venitului global (AEVG), în "rezerva de reevaluare din instrumentele financiare disponibile pentru vânzare", până când activul financiar este derecunoscut sau depreciat. În acest moment, câștigul cumulat sau pierderea recunoscută anterior în AEVG este recunoscută în profit sau pierdere ca și "câștigurile și pierderile din activele financiare disponibile pentru vânzare". Dobânzile calculate folosind metoda ratei dobânzii efective și câștigurile

B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

și pierderile în valută la active monetare clasificate ca disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la dobânzi și venituri similare. Dividendele aferente instrumentelor de capitaluri proprii disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când este stabilit dreptul entității de a primi plata.

Achizițiile și vânzările activelor financiare disponibile pentru vânzare sunt înregistrate la data tranzacției. Activele financiare disponibile pentru vânzare sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de trezorerie din activele financiare au expirat sau în cazul în care Banca a transferat în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate.

Reduceri pentru pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor

(a) Active contabilizate la cost amortizat – credite și avansuri

Deprecierea creditelor și avansurilor

Banca evaluează la fiecare dată de raportare dacă există dovezi obiective că un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat. Dacă există dovezi obiective că deprecierea unui credit sau a unui portofoliu de credite a avut loc, fapt care influențează fluxurile de numerar viitoare ale activului financiar, pierderile respective sunt recunoscute imediat. În funcție de mărimea creditului, aceste pierderi sunt calculate pe o bază individuală de credit sau sunt evaluate colectiv pentru un portofoliu de credite. Valoarea contabilă a creditului este redusă prin utilizarea unui cont de rezervă și suma pierderii este recunoscută în contul de profit și pierdere. Banca nu recunoaște pierderile din evenimente viitoare așteptate care nu au avut loc la data situației poziției financiare.

Credite și avansuri evaluate individual

Creditele sunt considerate individual semnificative dacă acestea au o anumită valoare. Banca consideră că toate împrumuturile cu echivalentul mai mare de 30,000 EUR ar trebui să fie evaluate individual pentru depreciere.

Pentru astfel de credite, se evaluează dacă există dovezi obiective de depreciere, adică orice factori care ar putea influența capacitatea clientului de a-și îndeplini obligațiile contractuale de plată față de Bancă:

- încălcări în plățile contractuale ale dobânzii sau a principalului;
- încălcarea clauzelor restrictive sau condițiilor de creditare;
- inițierea procedurii de faliment;

B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

- orice informație specifică privind afacerea clientului (de exemplu, manifestate prin dificultăți de flux de numerar întâmpinate de client);
- schimbări în mediul de piață a clientului;
- condiția economică generală etc.
- existența litigiilor;

Dacă există dovezi obiective că o pierdere din depreciere a fost suportată, valoarea pierderii este determinată ca diferență între valoarea contabilă a activelor și valoarea actuală a fluxurilor de trezorerie viitoare actualizate estimate la rata dobânzii efective inițiale a activului financiar (depreciere specifică). În cazul în care un credit are o rată variabilă a dobânzii, rata de actualizare pentru evaluarea oricărei pierderi din depreciere este rata dobânzii efective actuală determinată în conformitate cu contractul.

Dacă Banca stabilește că nu există dovezi obiective de depreciere pentru un activ financiar evaluat individual, fie individual semnificativ sau nu, ea include activul într-un grup de active financiare cu caracteristici similare ale riscului de credit și le evaluează colectiv pentru depreciere (depreciere pentru credite evaluate colectiv).

Calculul valorii actualizate a fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale unui activ financiar garantat reflectă fluxurile de trezorerie care ar putea rezulta din execuția dreptului de gaj minus costurile de obținere și de vânzare a garanției.

Credite și avansuri evaluate colectiv

Există două cazuri când creditele sunt evaluate colectiv pentru depreciere:

- creditele individual ne semnificative, care arată dovezi obiective de depreciere;
- grupul de credite, care nu prezintă semne de depreciere, în scopul de a acoperi toate pierderile care au fost deja suportate, dar nu au fost identificate la baza creditelor individuale.

În scopul evaluării deprecierei creditelor individuale ne semnificative, creditele sunt grupate pe baza caracteristicilor similare de risc de credit, adică în funcție de numărul de zile de întârziere. Restanțele mai mari de 30 de zile sunt un indicator de depreciere.

Această caracteristică este relevantă pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru grupurile definite de astfel de active, bazată pe pierderile istorice cu credite care au arătat caracteristici similare.

Evaluarea colectivă a deprecierei pentru creditele individual ne semnificative (depreciere în sumă forfetară) și pentru creditele neafectate (depreciere pe baza portofoliului) aparținând unui grup de

B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

active financiare, se bazează pe o analiză cantitativă a ratelor implicite istorice pentru portofoliile de credite cu caracteristici de risc similare (analiza de migrație), grupate în segmente geografice, cu un profil de risc comparabil.

Fluxurile de numerar viitoare dintr-un grup de active financiare care sunt evaluate colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza fluxurilor de numerar contractuale ale activelor din grup și experiența pierderilor istorice pentru activele cu caracteristici de risc de credit similare celor din grup. Experiența pierderilor istorice este ajustată pe baza datelor observabile curente pentru a reflecta efectele condițiilor actuale care nu au afectat perioada pe care pierderile istorice se bazează și pentru a elimina efectele condițiilor din perioada istorică care nu există în prezent. Metodologia și ipotezele utilizate pentru estimarea fluxurilor de numerar viitoare sunt revizuite cu regularitate de către Bancă pentru a reduce orice diferențe dintre estimările pierderilor și pierderea reală.

Reluarea deprecierei

Dacă, într-o perioadă ulterioară, valoarea pierderii din depreciere scade și scăderea poate fi legată obiectiv de un eveniment care are loc după ce deprecierea a fost recunoscută, pierderea din depreciere recunoscută anterior este reluată prin ajustarea contului de provizion. Valoarea de inversare este recunoscută în contul de profit și pierdere.

Casarea creditelor și avansurilor

Atunci când un credit este considerat necolectabil, el este casat contra rezervei aferente pentru deprecierea creditelor. Aceste credite sunt casate după ce toate procedurile necesare au fost finalizate și valoarea pierderii a fost determinată. Recuperările ulterioare ale sumelor anterior casate, reduc provizionul pentru depreciere creditului prin contul de profit și pierdere. Banca casează expunerile de credit neperformante în conformitate cu următoarele principii:

- Împrumuturile neperformante și nesecurizate sub 10,000 EUR sunt casate, după 180 zile de restanță;
- Împrumuturile neperformante și nesecurizate de la 10,000 EUR și până la 30,000 EUR sunt casate după 360 zile de restanță; și
- Creditele neperformante de 30,000 EUR și mai mult vor fi garantate și vor fi casate după 360 zile de restanță, cu excepția cazului în care banca decide să păstreze creditul activ, de exemplu, pentru a permite finalizarea unui proces de recuperare a garanției.

Credite restructurate

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018 (Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Creditele restructurate, care sunt considerate a fi individual semnificative, sunt evaluate pentru depreciere pe o bază individuală. Valoarea pierderii este măsurată ca diferența dintre valoarea contabilă a creditului restructurat și valoarea actuală a fluxului de numerar viitor estimat actualizat la rata dobânzii efective inițiale (specifică deprecierei). Creditele restructurate, care sunt individual ne semnificative, sunt evaluate colectiv pentru depreciere.

Acolo unde este posibil, Banca încearcă să restructureze creditele, mai degrabă decât să intre în posesia de garanții. Acest lucru poate implica extinderea modalităților de plată și agrearea noilor condiții de creditare.

Managementul revizuieste creditele renegociate pentru a se asigura că sunt îndeplinite toate condițiile relevante de creditare convenite și că plățile viitoare sunt probabil să apară. Creditele continuă să fie supuse unei evaluări individuale sau colective la depreciere, așa cum este descris mai sus.

(b) Active clasificate ca disponibile pentru vânzare

Banca evaluează la fiecare dată de raportare dacă există dovezi obiective că un activ financiar, sau un grup de active financiare, este depreciat. Pentru a determina dacă un activ financiar disponibil pentru vânzare este depreciat următoarele criterii sunt luate în considerație:

- Deteriorarea capacității sau dorinței debitorului de a-și îndeplini obligațiunile;
- Situația politică și economică, care ar impacta semnificativ capacitatea debitorului de a rambursa datoriile;
- Evenimente suplimentare care fac puțin probabil ca valoarea contabilă ar putea fi recuperată.

În cazul investițiilor de capital, o scădere semnificativă sau îndelungată a valorii juste sub costul său este considerată indicator pentru determinarea dacă activele sunt depreciate.

În cazul în care există astfel de dovezi, pierderea cumulată - măsurată ca diferență dintre costul de achiziție (net de orice rambursare a principalului și de amortizare pentru titluri de creanță) și valoarea justă curentă, minus orice pierdere din depreciere pentru acel activ financiar recunoscut anterior în profit sau pierdere - este eliminată din alte elemente ale venitului global (AEVG) și recunoscută în contul de profit și pierdere.

Dacă, într-o perioadă ulterioară, valoarea justă a unui instrument de datorie clasificat drept disponibil pentru vânzare crește și creșterea poate fi obiectiv legată de un eveniment care a avut loc după ce pierderea din depreciere a fost recunoscută în contul de profit și pierdere, pierderea din depreciere este inversată prin contul de profit și pierdere.

B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2018***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

Banca investește în primul rând în certificate emise de BNM cu rată a dobânzii fixă . Pierderile din depreciere ale acestor investiții sunt recunoscute când există dovezi obiective că Guvernul nu este capabil sau nu intenționează să deservească aceste obligațiuni.

42

ABREVIERI

Abrevierea	Denumirea completă
AC	Cost amortizat
EAD	Expunere la default
ECL	Pierdere anticipată la credit
FVOCI	Valoarea justă și alte elemente ale rezultatului global
FVTPL	Valoarea justă prin profit sau pierdere
FX, Forex	Schimb valutar
HTM	Păstrate până la scadență
IFRS	Standardului Internațional de Raportare Financiară
IRB system	Sistemul Intern Bazat pe Riscuri
LGD	Pierderea în caz de nerambursare
PD	Probabilitatea de nerambursare
POCI financial assets	Actiunile financiare depreciate achiziționate sau emise
SICR	Creștere semnificativă a riscului de credit
SME	Întreprinderile mici și mijlocii
SPPI	Exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii
SPPI test	Evaluare dacă cash-flow-l instrumentelor financiare reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii