

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.
SITUAȚIILE FINANCIARE PENTRU
PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ
LA 31 DECEMBRIE 2023

ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE
CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE
DE RAPORTARE FINANCIARĂ

CUPRINS**Pagina**

Situația 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
Note explicative la situațiile financiare	
1 Informații generale despre bancă.....	5
2 Mediul de funcționare al băncii	6
3 Baza de prezentare	6
4 Politici contabile semnificative	7
5 Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative.....	26
6 Adoptarea standardelor și interpretărilor noi sau revizuite	28
7 Standarde și interpretări noi care nu au intrat încă în vigoare.....	28
8 Venituri din dobânzi, net	29
9 Venitul net din speze și comisioane.....	30
10 Venitul net din tranzacționare	30
11 Alte venituri operaționale, net	31
12 Cheltuieli aferente retribuirii muncii	31
13 Cheltuieli generale și administrative	32
14 Cheltuieli cu impozitul pe profit	32
15 Mijloace bănești în numerar și la BNM și rezerve obligatorii la BNM	33
16 Credite și avansuri acordate băncilor	34
17 Investiții în instrumente de datorie.....	35
18 Investiții în instrumente de capitaluri proprii	36
19 Credite și avansuri acordate clienților.....	36
20 Contracte de leasing	38
21 Alte active.....	39
22 Creanțe privind impozitul amânat.....	39
23 Imobilizări corporale	42
24 Imobilizări necorporale.....	44
25 Mijloace bănești datorate clienților	45
26 Împrumuturi.....	45
27 Provizioane pentru alte riscuri și angajament de creditare	49
28 Alte datorii	49
29 Datorii subordonate	50
30 Capital și rezerve.....	50
31 Administrarea riscurilor.....	51
32 Managementul capitalului	111
33 Valoarea justă a instrumentelor financiare.....	112
34 Datorii și angajamente contingente	116
35 Instrumente financiare derivative	117
36 Tranzacțiile cu părți afiliate	118
37 Compensarea personalului de conducere	123
38 Evenimente ulterioare.....	123
39 Abrevieri.....	124

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT căt-re acționarul unic al BC „ProCredit Bank” S.A.

Opinie

Am auditat situațiile financiare ale BC „ProCredit Bank” S.A. (Banca), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2023, situația de profit sau pierdere și alți elemente ale rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenți față de Bancă, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili, coroborat cu cerințele etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe și Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Alte informații

Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Alte informații cuprind informațiile incluse în Raportul Conducerii, dar nu includ situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și acele alte informații și nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare sau cunoștințele pe care noi le-am obținut în decursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ. În cazul în care, pe baza activităților efectuate, concluzionăm că există o denaturare semnificativă a acestor alte informații, ni se solicită să raportăm acest fapt. În această privință, nu avem nimic de raportat.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

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

Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile 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-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

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

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, 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 a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoeli 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, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

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

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernarea o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.

BDO Audit & Consulting S.R.L.

BDO Audit & Consulting S.R.L.
str. A. Pușkin 45B, et. 4
MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
19 aprilie 2024

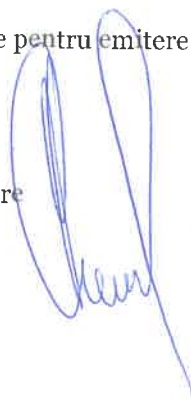


Eugeniu Raietchi
Eugeniu Raietchi
Auditor Licențiat
Licența AIF 0015

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

	Nota	2023	2022
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective	8	469,517,970	392,188,460
Alte venituri din dobânzi	8	1,346,165	58,722
Cheltuieli cu dobânzi	8	(244,193,097)	(146,045,000)
Venituri nete din dobânzi		226,671,038	246,202,182
Venituri din speze și comisioane	9	58,843,924	57,700,707
Cheltuieli privind speze și comisioanele	9	(17,361,642)	(18,907,713)
Venituri din speze și comisioane, net		41,482,282	38,792,994
Venit net din tranzacționare	10	72,653,933	63,350,847
Alte venituri operaționale	11	3,805,927	2,367,069
Venituri operaționale		344,613,180	350,713,092
Cheltuieli privind retribuirea muncii	12	(73,630,820)	(58,946,062)
Cheltuieli generale și administrative	13	(125,392,386)	(108,756,062)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale	23, 24	(16,696,083)	(14,009,023)
Cheltuieli operaționale		(215,719,289)	(181,711,147)
Venituri/ (cheltuieli) nete din ajustările pentru pierderile din risc de credit	31	25,370,004	(41,232,172)
Profit din activitatea operațională până la impozitare		154,263,895	127,769,773
Cheltuieli privind impozitul pe venit	14	(18,874,369)	(16,302,924)
Profit net al perioadei de gestiune		135,389,526	111,466,849
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Rezultatul global total al perioadei de gestiune		135,389,526	111,466,849

Situțiile financiare au fost autorizate pentru emițere la 19 aprilie 2024 și semnate de către:

Irina Coroi - Jovmir
Președintele Comitetului de Conducere

Elena Gorneț
Contabil-Sef


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

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

LA 31 DECEMBRIE 2023

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

Active	Nota	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Mijloace bănești în numerar și la BNM	15	119,495,304	130,790,537
Rezerve obligatorii la BNM	15	1,298,441,556	1,256,158,585
Credite și avansuri acordate băncilor	16	590,931,906	260,745,466
Credite și avansuri acordate clienților	19	3,249,684,535	3,440,222,095
Investiții în instrumente de datorie	17	1,083,719,408	985,668,939
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	18	1,200,000	1,200,000
Creanțe privind impozitul curent		1,219,393	-
Creanțe privind impozitul amânat	22	2,031,483	2,109,200
Imobilizări necorporale	24	1,707,380	971,209
Imobilizări corporale	23	31,845,622	36,911,031
Alte active	21	11,345,064	6,736,472
Total active		6,391,621,651	6,121,513,534
Datorii			
Mijloace bănești datorate clienților	25	3,784,463,274	3,335,522,886
Împrumuturi atrase	26	1,527,847,377	1,836,180,404
Datorii privind impozitul curent		-	650,570
Datorii subordonate	29	127,033,413	133,691,451
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	27	10,538,616	9,653,878
Alte datorii	28	30,724,371	30,178,167
Total datorii		5,480,607,051	5,345,877,356
Capital propriu			
Capital social	30	406,550,000	406,550,000
Capital de rezervă	30	22,466,033	16,892,691
Rezerve generale pentru riscuri bancare	30	24,545,378	-
Rezultat reportat		457,453,189	352,193,487
Total capital propriu		911,014,600	775,636,178
Total datorii și capital		6,391,621,651	6,121,513,534

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 19 aprilie 2024 și semnate de către:

Irina Coroi - Jovmir
Președintele Comitetului de Conducere



Elena Gorneț
Contabil-Şef

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

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

	Capital social	Rezerve generale pentru riscuri bancare	Capital de rezervă	Rezultat reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	406,550,000	19,287,002	12,586,138	225,416,039	663,839,179
Corecții ale perioadelor precedente	-	-	-	330,151	330,151
Sold la 1 ianuarie 2022, retrat	406,550,000	19,287,002	12,586,138	225,746,189	664,169,329
Profit net al perioadei de gestiune	-	-	-	111,466,849	111,466,849
Total rezultat global	-	-	-	111,466,849	111,466,849
Dividende	-	-	-	-	-
Alocarea rezervelor	-	(19,287,002)	4,306,553	14,980,449	-
Sold la 31 decembrie 2022	406,550,000	-	16,892,691	352,193,487	775,636,178
Sold la 1 ianuarie 2023	406,550,000	-	16,892,691	352,193,487	775,636,178
Corecții ale perioadelor precedente	-	-	-	(11,104)	(11,104)
Sold la 1 ianuarie 2023, retrat	406,550,000	-	16,892,691	352,182,383	775,625,074
Profit net al perioadei de gestiune	-	-	-	135,389,526	135,389,526
Total rezultat global	-	-	-	135,389,526	135,389,526
Dividende	-	-	-	-	-
Alocarea rezervelor	-	24,545,378	5,573,342	(30,118,720)	-
Sold la 31 decembrie 2023	406,550,000	24,545,378	22,466,033	457,453,189	911,014,600

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

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie	Nota	2023	2022
Flux de numerar din activitatea operațională			
Profitul net al perioadei de gestiune		135,389,526	111,466,849
Ajustări pentru:			
Cheltuiala cu uzura și amortizarea		17,382,402	14,010,283
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		(25,370,004)	41,232,172
Venituri din dobânzi		(470,864,135)	(392,247,182)
Cheltuieli cu dobânzile		(244,193,097)	(146,045,000)
Venituri/pierderi din reevaluarea valutei străine		449,280	1,465,411
Cheltuieli privind provizioanele		(4,871)	44,536
Cheltuieli cu impozitul pe profit		18,874,369	16,302,924
Alte ajustări		(11,103)	330,151
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		(568,347,633)	(353,439,856)
Modificări in:			
Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei		(86,438,410)	(530,276,521)
Credite și avansuri acordate băncilor		(530,587,358)	10,625,059
Credite și avansuri acordate clienților		133,891,432	(138,895,697)
Investiții în instrumente de datorie		(465,483,035)	-
Alte active		(5,291,828)	19,288,879
Mijloace bănești datorate clienților		567,014,394	483,829,792
Alte datorii		13,064,001	(3,605,592)
Dobânzi încasate		446,273,136	422,141,088
Dividende primite		236,568	236,568
Dobânzi plătite		241,421,507	166,660,661
Impozit pe profit achitat		(20,666,615)	(16,976,163)
Fluxurile nete folosite în activitatea operațională		(274,913,841)	59,588,218
Flux de numerar din activitatea investițională			
Achiziții de imobilizări corporale		(11,686,272)	(17,983,442)
Achiziții de imobilizări necorporale		(1,366,891)	(90,217)
Fluxurile nete folosite în activitatea investițională		(13,053,163)	(18,073,659)
Flux de numerar din activitatea financiară			
Încasări din împrumuturi de la alte instituții financiare		145,565,714	412,622,513
Plăți brute din împrumuturi de la alte instituții financiare		(378,410,455)	(153,961,691)
Plăți brute din contracte de leasing operational		(11,209,103)	(11,179,066)
Dividende plătite		-	-
Fluxurile nete folosite în activitatea financiară		(244,053,844)	247,481,756
Creștere/ (descreștere) netă în numerar și echivalente de numerar		(532,020,848)	288,996,315
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	15	1,377,360,583	1,087,924,666
Efectul fluctuațiilor cursului de schimb		(40,761,349)	439,602
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	15	804,578,386	1,377,360,583

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCA**

Banca Comercială „ProCredit Bank” S.A. (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 (Leu Moldovenesc „MDL”) 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 2023, Banca are 4 agenții (1 agenție situată în Bălți și 3 agenții situate în Chișinău) și 2 sucursale (situate în Chișinău) care oferă o gamă vastă de servicii și operațiuni bancare.

La 31 Decembrie 2023 Consiliul de Administrație al Băncii este compus din următorii membri:

- Dna Sandrine Laurence Edwige Massiani - Președintele Consiliului Băncii
- Dna Elena Godea – Membrul Consiliului Băncii
- Dna Stela Ciobu – Membrul Consiliului Băncii
- Dna Jovanka Joleska Popovska – Membrul Consiliului Băncii.

La 31 Decembrie 2023, Comitetul de Conducere al Băncii este format din următorii membri:

- Dna Coroi-Jovmir Irina – Președinte al Comitetului de Conducere;
- Dnul Domentii Vladimir – Adjunct la Președintele Comitetului de Conducere;
- Dnul Taracarov Andrei – Adjunct la Președintele Comitetului de Conducere.

La 31 decembrie 2023 și 2022 acționarii Băncii au fost:

	<u>31 Decembrie 2023</u>	<u>31 Decembrie 2022</u>
	%	%
ProCredit Holding AG	<u>100</u>	<u>100</u>
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

La data de 31 Decembrie 2023 Banca avea 178 de angajați (31 Decembrie 2022: 160).

Abrevieri. Un glosar cu abrevierile utilizate în acest document este inclus în Nota 39.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

2 MEDIUL DE FUNCȚIONARE AL BĂNCII

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

Republica Moldova prezintă anumite caracteristici ale unei piețe în curs de dezvoltare, inclusiv nivelul relativ ridicat al inflației. Sectorul bancar din Moldova este sensibil la fluctuațiile nefavorabile ale încrederii și a condițiilor economice și ocazional pot avea loc 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, reglementări și politici. Totodată, evoluția economiei pe termen scurt și mediu este dependentă de măsurile întreprinse de autorități și mediul economic întru contracararea efectelor cauzate de războiul din țara vecină Ucraina.

În scopul evaluării pierderilor așteptate de credit ("ECL"), Banca utilizează informații prospective rezonabile, 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 31 furnizează mai multe informații despre modul în care Banca a încorporat informațiile prospective în modelele ECL.

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. Aceste politici au fost aplicate în mod consecvent perioadelor prezentate, dacă nu se specifică altfel.

Banca nu adoptă preventiv standarde care nu au fost declarate în vigoare.

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.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

3 BAZA DE PREZENTARE (CONTINUARE)

Anul financiar / perioada de gestiune 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 perioadei de gestiune sunt incluse în situațiile financiare ale perioadei de gestiune.

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, dacă ar fi cazul, 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 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 Conducerea Băncii la data de 19 aprilie 2024.

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE**4.1 Modificări în politicile contabile**

Politicile contabile prezentate în aceste situații financiare au fost aplicate consecvent în perioadele de gestiune încheiate la 31 Decembrie 2023, respectiv 31 Decembrie 2022.

Pe parcursul anului 2023, Banca nu a adoptat anticipat niciun alt standard, interpretare sau modificare care a fost emisă, dar care nu a intrat încă în vigoare.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****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 ale Băncii.

În scopul întocmirii prezentelor situații financiare anumite informații comparative au fost reclasificate pentru a respecta cerințele de prezentare aplicabile pentru perioada de gestiune încheiată la 31 Decembrie 2023.

4.3 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 („MDL”). 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 obligațiilor monetare denominate în valută la rata de schimb de la sfârșitul anului sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii („Venit net din tranzacționare”).

Elementele monetare exprimate în valută sunt convertite folosind cursul de închidere de la data de raportare. În cazul unor modificări ale valorii juste a investițiilor în instrumente de capital, denominate în valută străină și clasificate ca instrumente financiare FVOCI, diferențele de conversie sunt recunoscute în situația altor elemente ale rezultatului global.

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

Ratele de schimb la sfârșitul anului și ratele medii pentru anii 2023 și 2022 au fost:

	2023		2022	
	USD	EUR	USD	EUR
Ratele de schimb la 31 Decembrie	17.4062	19.3574	19.1579	20.3792
Ratele medii de schimb	18.1607	19.6431	18.9032	19.8982

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**4.4 Mijloace bănești în numerar și echivalente de numerar**

Pentru scopul situațiilor fluxurilor de trezorerie, mijloacele bănești în numerar și echivalente de numerar 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 (ball-in) 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.

4.5 Rezervele obligatorii la BNM

Soldurile de numerar obligatorii la BNM sunt înregistrate la cost amortizat și reprezintă depozite obligatorii de rezervă cu 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 situației fluxurilor de trezorerie.

4.6 Plasamente la bănci

Plasamentele la bănci sunt înregistrate atunci când Banca plasează numerar la băncile partenere. Aceste 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.

4.7 Credite și avansuri acordate clienților

Creditele și creanțele sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacționare; ulterior, acestea sunt evaluate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective. La fiecare dată a situației poziției financiare 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 ajustări pentru pierderi așteptate din risc de credit (a se vedea Nota 4.10 pentru politica contabilă pentru deprecierea creditelor și Nota 19, Nota 31 pentru detalii privind deprecierea creditelor).

În cazul în care valoarea pierderii din depreciere scade, pierderea 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. 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 avantajele proprietății.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**4.8 Investiții în instrumente de datorie**

Investițiile în instrumentele de datorie includ certificate emise de Banca Națională a Moldovei și Valori mobiliare de stat, care sunt evaluate la cost amortizat. Acestea sunt recunoscute la valoarea justă plus costurile directe de tranzacționare. Ulterior, acestea sunt evaluate la cost amortizat prin metoda dobânzii efective.

Banca nu deține la 31 decembrie 2023 și 2022 investiții în instrumente de datorie la FVOCI, sau FVTPL.

4.9 Investiții în instrumente de capitaluri proprii

În cazul în care banca ia decizia să investească în instrumente de capitaluri proprii, aceste investiții vor fi evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, modificările fiind recunoscute în situația rezultatului global. Banca alege să prezinte modificările valorii juste a anumitor investiții în instrumente de capital care nu sunt deținute pentru tranzacționare în alte elemente ale rezultatului global. Alegerea se face de la un instrument la altul pe baza recunoașterii inițiale și este irevocabilă.

Câștigurile și pierderile din valoarea justă pentru astfel de instrumente de capital nu sunt niciodată reclasificate în profit sau pierdere și nici o depreciere nu este recunoscută în situația profitului sau pierderii. Dividendele sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii ("Alte venituri operaționale"), cu excepția cazului în care reprezintă în mod clar o recuperare a unei părți din costul investiției, caz în care sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global. Câștigurile și pierderile cumulate recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sunt transferate la rezultatul reportat la cedarea unei investiții.

4.10 Active și datorii financiare***i. Recunoașterea și evaluarea inițială***

Banca recunoaște inițial activele și datoriile financiare la data când ele sunt originare. Un activ sau o datorie financiară care nu este evaluată la FVTPL, este evaluat inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziției sau emiterii. Valoarea justă a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este, în general, prețul tranzacției.

La recunoașterea inițială a unui instrument de capital care nu este deținut pentru tranzacționare, Banca poate irevocabil să aleagă să prezinte schimbările ulterioare de valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (OCI). Această alegere este făcută pe bază individuală, pentru fiecare instrument și este irevocabilă.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****4.10 Activele și datoriile financiare (continuare)****ii. Clasificarea**

Banca își clasifică activele financiare atât în funcție de modelul de afaceri pentru gestionare 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 situației poziției financiare alocate acestui model de afaceri sunt: "Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei", "Credite și avansuri acordate băncilor", "Credite și avansuri acordate clienților", "Creanțe din leasing financiar", "Investiții în instrumente de datorie" și "Alte active financiare", "Mijloace bănești în numerar". "Active financiare derivate" sunt alocate modelului "Other" și sunt măsurate la valoare justă prin contul de profit și pierdere.

După recunoașterea inițială, Banca clasifică și evaluează o datorie financiară la: costul amortizat; valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global; sau valoarea justă prin profit sau pierdere.

- **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", "Active financiare derivate". Numai "Datorii financiare derivate" sunt recunoscute ca datorii financiare la valoarea justă prin profit și pierdere.

Băncile nu aplică contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor. Instrumentele financiare derivate cu o valoare justă pozitivă la data situației poziției financiare sunt înregistrate ca active financiare și raportate la „Alte Active” / „Active financiare derivate”. Instrumentele financiare derivate cu valoare justă negativă sunt înregistrate ca datorii financiare și sunt raportate la „Alte datorii” / „Datorii financiare derivate”.

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

- **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 Banca oferă capital direct unei părți contractante fără intenția de a tranzacționa creanța.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****4.10 Activele și datoriile financiare (continuare)*****ii. Clasificarea (continuare)***

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 sconturile sunt amortizate pentru întreaga perioadă a activului financiar în situația profitului sau pierderii la "Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective". Reducerile pentru pierderile așteptate din riscul de credit sunt recunoscute utilizând un model în trei Stadii (a se vedea punctul "identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare" de mai jos). În cazul în care valoarea pierderii din depreciere scade, reducerea de depreciere se reduce corespunzător, iar valoarea reducerii este recunoscută în situația 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.

- 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”.

„Investițiile în instrumentele de datorie” 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 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 elemente ale rezultatului global la „Rezerva de reevaluare”.

La 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022 Banca nu are investiții în instrumente de datorie clasificate la FVOCI.

Pentru o investiție în titluri de capital care nu este deținută pentru tranzacționare, Banca poate alege irevocabil să prezinte modificările ulterioare ale valorii juste prin alte elemente ale rezultatului global (OCI). Alegerea se face pe bază de instrument.

- 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 profitului sau pierderii pe durata instrumentului de datorie.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**4.10 Activele și datoriile financiare (continuare)*****ii. Clasificarea (continuare)*****Reclasificarea activelor și datoriilor financiare**

În cazul când Banca își modifică modelul de afaceri pentru gestionarea activelor sale financiare, toate activele financiare afectate sunt reclasificate. Se estimează că astfel de modificări vor fi foarte rare. Astfel de modificări sunt determinate de către conducerea Băncii ca urmare a modificărilor externe sau interne și trebuie să fie semnificative pentru operațiunile Băncii și demonstrabile părților externe. În consecință, o modificare a modelului de afaceri al Băncii va avea loc doar Banca fie începe, fie încetează o activitate care este semnificativă pentru operațiunile sale.

O modificare a obiectivului modelului de afaceri al Băncii trebuie realizată înainte de data reclasificării, aplicând reclasificarea în mod prospectiv de la data reclasificării. În cazul reclasificărilor, Banca nu retratează câștigurile, pierderile (inclusiv câștiguri sau pierderi din depreciere) sau dobânzile recunoscute anterior. Banca nu reclasifică datoriile financiare.

iii. Derecunoașterea

Activele financiare evaluate la costul amortizat sunt derecunoscute atunci când drepturile de primire a fluxurilor de numerar din activele financiare au expirat sau în cazul în care Banca a transferat în mod substanțial toate riscurile și avantajele proprietății. În plus, atunci când activele financiare evaluate la cost amortizat sunt restructurate cu condiții substanțial diferite, activul financiar inițial este derecunoscut și înlocuit cu un nou activ financiar.

Instrumentele financiare FVOCI sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de trezorerie din activele financiare au expirat sau când Banca a transferat substanțial toate riscurile și avantajele proprietății.

Datoriile financiare la costul amortizat sunt derecunoscute atunci când sunt stinse - adică atunci când obligația este achitată, anulată sau expirată.

Activele financiare derivate sunt derecunoscute atunci când drepturile de a primi fluxuri de trezorerie din activele financiare au expirat sau în cazul în care Banca 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 achitată, anulată sau expirată.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**4.10 Activele și datoriile financiare (continuare)*****iv. Modificări ale instrumentelor financiare***

Dacă termenele unui activ financiar sunt modificate, Banca evaluează dacă fluxurile de numerar sunt substanțial diferite. Dacă condițiile contractuale sunt modificate în mod substanțial din cauza renegocierii comerciale, atât la cererea clientului, cât și la inițiativa Băncii, activul financiar existent este anulat și ulterior este recunoscut activul financiar modificat, respectivul activ financiar modificat fiind considerat un activ "nou". Criteriile stabilite de către Banca pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaștere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerințele din IFRS 9, paragraf 3.2.3. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10%, prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9 paragraf B3.3.6 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ, natura riscurilor asociate cu contractul inițial. Pe parcursul anilor 2023 și 2022, Banca nu a avut modificări care să rezulte în derecunoașterea instrumentului original.

Dacă o modificare a unui activ financiar evaluat la cost amortizat sau FVOCI nu rezultă în derecunoașterea activului financiar, atunci Banca recalculează mai întâi valoarea brută a activului financiar utilizând rata efectivă inițială a dobânzii și recunoaște ajustarea ce rezultă ca un câștig sau pierdere din modificare în situația profitului sau pierderii. Pentru instrumentele cu rată flotantă, rata efectivă inițială utilizată la calculul câștigului sau pierderii din modificare este ajustată ca să reflecte rata curentă la data modificării. Orice cost sau comision suportat sau primit, ajustează valoarea brută a activului modificat și se amortizează pe perioada rămasă a activului financiar modificat.

Dacă o astfel de modificare este efectuată din cauză dificultăților financiare ale debitorului, atunci câștigul sau pierderea din modificare este prezentată în "Venituri / (cheltuieli) nete din reducerile pentru pierderile din risc de credit". În celelalte cazuri, aceasta este prezentată în "Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective". Câștigul sau pierderea din modificarea activelor financiare pentru perioadele de gestiune încheiate la 31 decembrie 2023 și 2022 nu au fost semnificative.

v. Compensarea instrumentelor financiare

Activele și datoriile financiare sunt compensate și suma netă este raportată în situația poziției financiare când există un drept legal aplicabil de a compensa sumele recunoscute și există intenția de a deconta pe bază netă sau de a realiza activul și de a deconta datoria simultan.

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe bază netă doar atunci când este permis în mod specific de IFRS, sau pentru câștigurile și pierderile dintr-un grup de tranzacții similare cum ar fi activitatea de tranzacționare.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**4.10 Activele și datoriile financiare (continuare)****vi. Evaluarea la valoarea justă**

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 cost (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 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.

Banca aplică ierarhia IFRS pentru a evalua valoarea justă. Ierarhia califică intrările utilizate în tehnicile de evaluare pentru a evalua valoarea justă în trei niveluri:

(a) Intrări de nivel 1

Prețurile cotate (neajustate) pe piețele active pentru active identice sau datorii pe care Banca le poate accesa 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 tarificare 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 un activ sau o 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 observabili. Banca aplică rate ale dobânzii și cursuri de schimb individual observabile, predominant de la banca centrală.

(c) Intrări de nivel 3

Intrări neobservabile pentru activ sau o 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. rata dobânzii pentru finanțările Grupului ProCredit Group. 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.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**4.10 Activele și datoriile financiare (continuare)****vii. Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare**

Banca alocă ajustări pentru pierderi așteptate din riscul de credit pentru elementele situației poziției financiare „Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei”, „Credite și avansurile acordate băncilor”, „Creditele și avansurile acordate clienților”, „Investiții în instrumente de datorie”, pentru activele financiare din „Alte active” și pentru angajamentele de creditare și garanțiile financiare emise. În general, se utilizează un model în trei Stadii pentru a raporta reducerile pentru pierderi așteptate din riscul de credit. Acestea sunt recunoscute în general la valoarea netă în situația poziției financiare corespunzător.

Creștere în reducerile pentru pierderi așteptate din riscul de credit

Recunoașterea reducerilor pentru pierderi așteptate din riscul de credit utilizează un model în trei Stadii bazat pe pierderile de credit așteptate („ECL”).

Stadiul 1: Activele financiare sunt, în general, clasificate ca „Stadiul 1” atunci când sunt recunoscute pentru prima dată. Banca stabilește reducerile pentru pierderi așteptate din riscul de credit într-o sumă echivalentă cu pierderile de credit așteptate în primele 12 luni de la data situației poziției financiare. Pentru activele financiare cu un termen rămas mai mic de 12 luni, se aplică scadența contractuală.

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

Stadiul 3: Activele financiare în default sunt clasificate în „Stadiul 3”, iar reducerile pentru pierderi așteptate din riscul de credit 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 nesemnificative, reducerile pentru pierderile așteptate din riscul de credit sunt determinate pe baza parametrilor din portofoliu. Venitul din dobânzi este recunoscut la valoarea contabilă netă (fără deducerea pierderilor).

Pentru alte active financiare din poziția „Alte active”, reducerile pentru pierderi așteptate din riscul de credit se stabilesc utilizând abordarea simplificată. Ca regulă, reducerile pentru pierderi așteptate din riscul de credit sunt înregistrate la recunoașterea inițială și la fiecare dată de raportare ulterioară, într-o sumă echivalentă cu pierderile de credit așteptate pe durata perioadei totale până la scadență. Pentru aceste active în general pe termen scurt, perioada totală până la scadență a fost stabilită la 12 luni.

Reversarea reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit

În cazul în care riscul de credit scade, reducerile pentru pierderi așteptate din riscul de credit înregistrate deja sunt reversate.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**4.10 Activele și datoriile financiare (continuare)*****vii. Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare (continuare)****Casări, recuperări ulterioare și casări directe*

Un activ financiar este derecunoscut (parțial sau integral) prin scoaterea în afara bilanțului atunci când nu mai există așteptări rezonabile privind recuperarea lui integrală sau parțială. Acesta este, în general, cazul în care Banca stabilește că debitorul nu are active sau surse de venit care ar putea genera suficiente fluxuri de numerar pentru a rambursa sumele supuse casării. Această evaluare se efectuează la nivelul activelor individuale.

Atunci când este decisă casarea parțială sau integrală a unui activ financiar, el este casat contra rezervei aferente pentru reducerile pentru pierderi așteptate din riscul de credit.

Recuperările ulterioare ale sumelor anterior casate, sunt recunoscute când fluxurile de numerar sunt încasate și se înregistrează ca micșorare a cheltuielilor din reducerile pentru pierderi din riscul de credit din situația profitului sau pierderii.

Activele financiare care sunt casate, sunt în continuare supuse activităților de executare silită pentru a respecta procedurile Băncii de recuperare a sumelor datorate.

Active financiare restructurate

Activele financiare restructurate, care sunt considerate a fi individual semnificative, sunt evaluate pentru pierderi așteptate din risc de credit pe o bază individuală. Valoarea pierderii este evaluată ca diferența dintre valoarea contabilă a activului financiar restructurat și valoarea actuală a fluxului de numerar viitor estimat actualizat la rata dobânzii efective inițiale (specifică deprecierei).

Acolo unde este posibil, Banca încearcă să restructureze activele financiare, mai degrabă decât să intre în posesia de garanții. Acest lucru poate implica extinderea plăților și agrearea de noi condiții de creditare.

Managementul Băncii revizuieste activele financiare renegociate pentru a se asigura că sunt îndeplinite toate condițiile relevante convenite și că plățile viitoare sunt probabile. Activele financiare continuă să fie supuse unei evaluări individuale sau colective la reducerile pentru pierderi așteptate din riscul de credit, așa cum este descris mai sus.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****4.11 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 programului specific. Aceste costuri sunt amortizate pe baza duratei de viață utile.

Imobilizările necorporale sunt amortizate folosind metoda liniară pe durata lor de viață utilă.

(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.

4.12 Imobilizări corporale

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

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:

Clădiri	30 - 40 ani
Tehnică de calcul și utilaj	3 - 5 ani
Servere, Condiționere	4 - 5 ani
Mobilă	5 ani
Inventar de gospodărie	5 - 7 ani
Mijloace de transport	5 - 7 ani
Îmbunătățirea mijloacelor arendate	Termenul contractului de locațiune, dar nu mai mult de 5 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 profitului sau pierderii.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****4.13 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).

4.14 Contracte de leasing

La inițierea unui contract, Banca evaluează dacă contractul este sau conține un leasing. Contractul este sau conține un leasing dacă contractul acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat, pentru o perioadă de timp, în schimbul unei contravalori. Pentru a determina dacă contractul acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat, Banca evaluează dacă:

- Contractul implică utilizarea unui activ identificat – acesta poate să fie specificat explicit sau implicit, trebuie să fie fizic distinct sau să reprezinte în esență majoritatea capacității activului fizic distinct;
- Banca are dreptul de a obține în esență toate beneficiile economice de la utilizarea activului pe parcursul perioadei de utilizare; și
- Banca are dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului. Banca dispune de acest drept când are drepturi de decizie relevante privind modificarea modului și scopului în care este utilizat activul pe parcursul perioadei de utilizare. În circumstanțe rare când decizia privind modul și scopul utilizării activului este predeterminată, Banca are dreptul de a dispune privind utilizarea activului dacă:
 - 1) Banca are dreptul de a exploata activul; sau
 - 2) Banca a proiectat activul într-o manieră care predetermină modul și scopul în care va fi folosit activul pe parcursul perioadei de utilizare.

La inițierea sau reevaluarea unui contract care conține o componentă de leasing, Banca alocă contravaloarea din contract fiecărei componente de leasing pe baza valorii relative a prețurilor individuale.

Totuși, pentru leasing-ul de terenuri și clădiri în care Banca este locatar, Banca a ales să nu separe componentele non-leasing și contabilizează componentele de leasing și non-leasing ca o singură componentă.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**4.14 CONTRACTE DE LEASING (CONTINUARE)****i. Locatar**

Banca recunoaște dreptul de utilizare a unui activ și o datorie de leasing la data începerii derulării. Dreptul de utilizare este inițial evaluat la cost care include suma inițială a datoriei de leasing ajustată cu orice plată de leasing efectuată la sau înaintea datei de începere a derulării, plus orice cost inițial direct suportat și o estimare a costului de demontare și de dezmembrare a activului și pentru restaurarea locului în care este situat acesta, minus orice stimulente de leasing primite.

Dreptul de utilizare a activului este ulterior amortizat utilizând metoda lineară de la data începerii derulării până la cea mai devreme dată dintre sfârșitul duratei de viață a dreptului de utilizare sau sfârșitul termenului de leasing. Estimarea duratelor de viață utilă a drepturilor de utilizare a activelor este determinată în același mod ca cele pentru proprietăți și echipamente. În plus, dreptul de utilizare a activului este periodic redus cu pierderile din depreciere, dacă există, și ajustat cu anumite reevaluări ale datoriilor ce decurg din contractele de leasing.

Datoria care decurge din contractul de leasing este inițial evaluată la valoarea plăților de leasing care nu sunt achitate la data începerii derulării, actualizată utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing sau, dacă acea rată nu poate fi determinată imediat, Banca utilizează rata marginală de împrumut.

La data începerii derulării, plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele:

- plăți fixe, inclusiv plăți fixe în fond;
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării;
- sumele preconizate datorate de către locatar în baza unor garanții aferente valorii reziduale;
- prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opțiunea; și
- plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Datoria care decurge din contractul de leasing este evaluată la cost amortizat utilizând metoda ratei dobânzii efective. Datoria este reevaluată atunci când există o schimbare în plățile de leasing viitoare ce decurg dintr-o schimbare de indice sau de rată, când există o reestimare a sumelor care se preconizează că vor fi datorate în conformitate cu garanția aferentă valorii reziduale sau când Banca își schimbă evaluarea privind exercitarea unei opțiuni de cumpărare, extensie sau de reziliere.

Când datoria ce decurge din contractele de leasing este reevaluată în așa mod, o ajustare corespunzătoare este făcută pentru valoarea dreptului de utilizare a activului sau este înregistrată în situația profitului sau pierderii dacă valoarea de bilanț a dreptului de utilizare a fost redusă la zero.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.14 CONTRACTE DE LEASING (CONTINUARE)

i. Locatar (continuare)

Banca prezintă drepturile de utilizare a activelor care nu întrunesc definiția de investiții imobiliare în „Imobilizări corporale” și datoria ce decurge din contractele de leasing în „Alte datorii” în situația poziției financiare.

Contracte de leasing pe termen scurt și contracte de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică

Banca a ales să nu recunoască dreptul de utilizare a activului și datoria ce decurge din contractele de leasing pentru contractele de leasing pe termen scurt, 12 luni și mai puțin, aferente echipamentelor și pentru contractele de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică. Banca recunoaște plățile de leasing asociate cu aceste contracte de leasing ca o cheltuială pe bază lineară pe durata perioadei de leasing.

ii. Locator

Când Banca acționează în calitate de locator, aceasta determină la inițierea contractului de leasing dacă leasing-ul este financiar sau operațional.

Pentru a clasifica fiecare contract de leasing, Banca face o evaluare de ansamblu dacă transferă în esență toate riscurile și recompensele aferente dreptului de proprietate asupra unui activ-suport. În astfel de cazuri contractul este clasificat ca leasing financiar; în caz contrar, acesta este considerat leasing operațional. Ca parte a acestei evaluări, Banca consideră anumiți indicatori cum ar fi evaluarea dacă leasing-ul este pentru majoritatea vieții economice a activului.

Banca recunoaște plățile de leasing primite în cadrul contractelor de leasing operațional pe bază lineară pe durata contractului ca parte componentă a „Alte venituri operaționale”.

4.15 Impozit pe profit

Impozitul curent

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

Impozitul amânat

Impozitul amânat se aplică în totalitate, folosind metoda datoriei, la diferențele temporare apărute între bazele fiscale ale activelor și datoriiilor și valoarea lor în situațiile financiare întocmite în conformitate cu IFRS.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****4.15 Impozit pe profit (continuare)**

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 amânat este realizat sau datoria privind impozitul amânat este decontată.

Diferențele temporare principale provin din deprecierea imobilizărilor corporale și alte datorii prezentate în Nota 22. Cu toate acestea, impozitul pe profit amânat nu este recunoscut, dacă apare ca urmare a recunoașterii inițiale a unui activ sau a unei datorii într-o tranzacție alta decât o combinație de afaceri care, la momentul tranzacției nu afectează nici profitul (până la impozitare) pentru perioada de gestiune în conformitate cu IFRS, nici profitul sau pierderea impozabilă.

Efectele fiscale ale pierderilor din impozitul pe profit reportate din perioadele fiscale precedente sunt recunoscute ca o creanță privind impozitul amânat atunci când este probabil că veniturile impozabile viitoare vor fi disponibile să fie folosite contra acestor pierderi.

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

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

4.16 Mijloace bănești datorate băncilor și clienților

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 rambursări este recunoscută în situația profitului sau pierderii pe perioada împrumuturilor folosind metoda ratei dobânzii efective.

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

4.17 Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute dacă:

- există o obligație legală sau implicită curentă rezultată din evenimente trecute;
- este probabil că o ieșire de resurse va fi necesară pentru stingerea obligației; și
- valoare poate fi estimată în mod credibil.

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.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**4.18 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 specific 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 conforme cu astfel de garanții sunt evaluate la cea mai mare dintre evaluarea inițială, minus amortizarea calculată pentru a recunoaște în situația profitului sau pierderii veniturile din comisioane încasate pe o bază liniară pe durata de viață a garanției și cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru a stinge orice obligație financiară apărută la data situației poziției financiare. Aceste estimări sunt determinate pe baza experienței privind tranzacțiile similare și istoricul pierderilor din trecut, completată de judecata conducerii.

Orice majorare a datoriilor cu privire la garanții se înregistrează în „Cheltuieli cu deprecierea”.

4.19 Angajamente de credite

Banca emite angajamente pentru a acorda credite. 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 acorda credite în cazul în care este probabil ca Banca să încheie un acord specific de creditare și nu se așteaptă să vândă creditul rezultat imediat după origine; aceste comisioane pentru angajamente de creditare sunt amortizate și incluse în valoarea contabilă a creditului la recunoașterea inițială. La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, angajamentele de creditare sunt evaluate la (i) soldul neamortizat rămas al sumei la recunoașterea inițială, plus (ii) valoarea pierderii din depreciere determinată pe baza modelului pierderilor așteptate din riscul de credit, cu excepția cazului în care angajamentul este să ofere un credit la o rată a dobânzii mai mică decât piață, caz în care măsurarea se efectuează la cea mai mare dintre aceste două sume. Valoarea contabilă a angajamentelor la creditare reprezintă o datorie. Pentru contractele care includ atât un credit cât și un angajament de creditare și pentru care Banca nu poate separa componenta ECL a angajamentului de creditare de componenta ECL al creditului, ECL al angajamentului de creditare este recunoscut împreună cu ECL al creditului. În măsura în care valorile ECL ale componentelor depășesc valoarea contabilă brută a creditului, ele sunt recunoscute ca datorie.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**4.20 Datorii subordonate**

Datoria subordonată constă din datoriile către acționari, care, în caz de faliment sau de lichidare nu sunt rambursate până când datoriile față de creditorii nesubordonați sunt stinse. Nu există nici o obligație de a rambursa mai devreme aceste 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 situația profitului sau pierderii în „cheltuieli cu dobânzi”.

4.21 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.

4.22 Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobânzi sunt recunoscute în cadrul „venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective” și „cheltuieli cu dobânzi” în situația profitului sau pierderii utilizând metoda ratei efective a dobânzii. Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii pe baza contabilității de angajamente.

Rata efectivă a dobânzii (EIR) este rata care actualizează exact fluxurile de numerar viitoare estimate ale instrumentului financiar pe durata de viață estimată a instrumentului financiar sau, după caz, pe o perioadă mai scurtă, la valoarea contabilă netă a activului financiar sau a datoriei financiare. Fluxurile de numerar viitoare sunt estimate luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului. Calculul EIR include toate taxele și punctele plătite sau primite între părțile la contract care sunt incrementale și direct atribuibile acordului de creditare specific, costurilor de tranzacție și tuturor celorlalte prime sau reduceri. Pentru activele financiare la FVTPL, costurile de tranzacție sunt recunoscute în profit sau pierdere la recunoașterea inițială.

Venitul din dobânzi/cheltuielile cu dobânzi se calculează prin aplicarea EIR la valoarea contabilă brută a activelor financiare nedepreciate (adică la costul amortizat al activului financiar înainte de ajustarea pentru orice reducere pentru pierderi din credit așteptate) sau la costul amortizat al datoriei financiare. Pentru activele financiare depreciate, venitul din dobânzi este calculat prin aplicarea EIR la costul amortizat al activelor financiare depreciate (adică valoarea contabilă brută minus provizionul pentru pierderi așteptate din credit (ECL)). Pentru activele financiare originare sau achiziționate cu depreciere a creditului (POCI), EIR reflectă ECL-urile în determinarea fluxurilor de numerar viitoare care se preconizează a fi primite de la activul financiar.

Plățile primite pentru creditele casate nu sunt recunoscute în venitul net din dobânzi, dar în „Venituri / (cheltuielile) nete din reducerile pentru pierderile din risc de credit.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**4.23 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.

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

4.24 Venit net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat diferența din reevaluarea poziției valutare și de câștigul sau pierderea din tranzacțiile cu valută străină.

4.25 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.

4.26 Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii la data la care este stabilit dreptul de a primi și este probabil ca aceste dividende să fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a „Venitului net din tranzacționare”.

Dividendele de plată sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada în care sunt declarate și aprobate conform legislației de Adunarea Generală a Acționarilor Băncii.

4.27 Active și datorii contingente

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt dezvăluite în situațiile financiare, cu excepția cazurilor în care probabilitatea unei ieșiri de resurse este „redușă”.

Un activ contingent nu este recunoscut în situațiile financiare, dar este dezvăluit când este probabilă intrarea unui flux de beneficii economice.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****5 UTILIZAREA ESTIMĂRILOR ȘI JUDECĂȚILOR SEMNIFICATIVE***Utilizarea ipotezelor și estimărilor*

Raportarea financiară și rezultatul financiar al Băncii sunt influențate de ipoteze, estimări și judecăți ale conducerii 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.

Judecățile conducerii, pentru anumite elemente, sunt deosebit de importante pentru rezultatele Băncii și situația financiară. Aceasta se aplică următoarelor:

- a. Consultați și Nota 4.15, Nota 14 și Nota 22: recunoașterea activului amânat privind impozitul pe profit: disponibilitatea veniturilor fiscale viitoare pentru utilizarea pierderilor fiscale.
- b. Consultați și Nota 33: determinarea valorii juste ale instrumentelor care nu sunt tranzacționate pe o piață activă.
- c. Deprecierea expunerilor de credit în conformitate cu IFRS 9.

Reducerile 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 înregistrate în baza unui model care clasifică expunerile de credit în trei stadii. Banca raportează elementele situației poziției financiare „Rezerve obligatorii la BNM”, „Credite și avansuri acordate băncilor”, „Credite și avansuri acordate clienților”,

„Investiții în instrumente de datorie”, „Alte active” la valoare netă (prin includerea reducerilor pentru pierderile așteptate din depreciere).

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 31. Componentele următoare au un impact major asupra reducerilor 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. Banca revizuieste și validează periodic modelele și datele de intrare ale modelelor pentru a reduce orice diferență dintre estimările ECL și pierderea reală constatată.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

5. UTILIZAREA ESTIMĂRILOR ȘI JUDECĂȚILOR SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

În determinarea depreciilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații forward-looking, își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții. Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Scenariile macroeconomice aplicate iau în calcul factorii ce țin de înrăutățirea perspectivei macroeconomice pe fondul conflictului din regiune, turbulențelor macroeconomice manifestate prin scumpirea resurselor energetice, rupturile în căile de aprovizionare și a inflației în creștere, ce au creat noi incertitudini. Mai multe detalii privind utilizarea estimărilor și judecăților se regăsesc în Nota 31.4 dedicată riscului de credit. Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu.

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 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 pe 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.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****6 ADOPTAREA STANDARDEROR ȘI INTERPRETĂRILOR NOI SAU REVIZUITE**

Standarde și amendamente în vigoare obligatoriu de la 1 ianuarie 2023:

- IFRS 17 Contracte de asigurare și amendamente la IFRS 17 Contracte de asigurare;
- Prezentarea politicilor contabile (Amendament la IAS 1 și IFRS Practice Statement 2);
- Definiția estimărilor contabile (Modificări aduse la IAS 8 Politici contabile, schimbări în estimările contabile și erori);
- Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție (Amendamente la IAS 12);
- Reforma fiscală internațională – Reguli model pentru Pilierul Doi (Modificare adusă la IAS 12 Impozite pe profit).

Modificările date nu a avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

7 STANDARDE ȘI INTERPRETĂRI NOI CARE NU AU INTRAT ÎNCĂ ÎN VIGOARE

Urmatoarele standarde noi și modificate sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2024 și se permite aplicarea anterior acestei date. Banca nu a adoptat anticipat niciunul dintre aceste standarde noi și modificate și nu se așteaptă ca acestea să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii atunci când intră în vigoare.

- Răspunderea într-o vânzare și leaseback (Modificări aduse la IFRS 16 Leasing);
- Amendamente la IAS 1: Clasificarea pasivelor ca curente sau necurente;
- Datorii pe termen lung cu covenante (Modificări aduse la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare);
- Aranjamente de finanțare a furnizorilor (Modificări aduse la IAS 7 Declarația fluxurilor de trezorerie și la IFRS 7 Instrumente financiare: Dezvăluiri);
- Lipsa schimbabilității (Modificări aduse la IAS 21 Efectele variațiilor cursurilor de schimb valutar).

Banca nu se așteaptă ca modificările date, să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***8 VENITURI DIN DOBÂNZI, NET****Dobânzi și venituri similare**

	2023	2022
Rezerve obligatorii la BNM	45,190,633	58,003,944
Plasamente la BNM	934,110	3,073,014
Investiții în instrumente de datorie	120,168,766	110,535,303
Credite și avansuri acordate bancilor	10,198,697	390,303
Credite și avansuri acordate clienților*	293,025,764	220,185,896
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective	469,517,970	392,188,460
Plasamente în bănci	1,346,165	58,722
Alte venituri din dobânzi	1,346,165	58,722
Total venituri din dobânzi	470,864,135	392,247,182
Dobânzi și cheltuieli similare		
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de alte bănci	40,713	971,265
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de alte bănci parti afiliate	-	226,834
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de clienți	143,253,072	82,360,824
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de clienți părți afiliate	330,330	237,790
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de instituții financiare internaționale	31,810,393	9,801,085
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de OGP AE	18,268,624	23,384,792
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de părți afiliate	36,822,840	19,451,145
Cheltuieli cu dobânzi aferente datoriiilor subordonate	13,054,729	8,598,316
Cheltuieli cu dobânzi aferente datorii de leasing	612,396	1,012,949
Total cheltuieli cu dobânzi	244,193,097	146,045,000
Venituri nete din dobânzi	226,671,038	246,202,182

*Venituri din dobânzi de la credite depreciate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023 au constituit 8,111 mii lei (2022: 5,928 mii lei).

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

9 VENITUL NET DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

Venit din speze și comisioane	2023	2022
Transferuri și tranzacții de plată	21,786,298	20,966,033
Taxa de întreținere a conturilor clienților	12,461,844	12,484,947
Acreditiv și garanții	4,183,580	3,969,113
Carduri de debit/credit	15,034,630	15,221,768
Venituri din activitatea de creditare	3,873,854	3,534,304
Venit din alte speze și comisioane	1,503,718	1,524,542
Total venit din speze și comisioane	58,843,924	57,700,707
Cheltuieli cu speze și comisioane		
Transferuri și tranzacții de plată	707,366	794,977
Transferuri și tranzacții de plată părți afiliate	8,532,448	8,371,116
Taxe pentru carduri de debit/credit	5,952,498	6,450,295
Speze aferente activității de creditare	2,169,330	3,291,325
Total cheltuieli cu speze și comisioane	17,361,642	18,907,713
Venit net din speze și comisioane	41,482,282	38,792,994

10 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 IFRS 9.

Rezultatul din tranzacționare

Rezultatul din tranzacționare	2023	2022
Venituri nete din comercializarea valutei straine	72,204,634	61,885,436
Reevaluarea soldurilor în valută străină	449,299	1,465,411
Total	72,653,933	63,350,847

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***11 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE, NET**

Alte venituri operaționale	2023	2022
Amenzi, penalități și alte sancțiuni din activitatea de creditare	3,436,648	2,077,245
Venituri aferente dividendelor la acțiuni FVOCI	347,634	236,568
Alte venituri operaționale	21,645	53,256
Total	3,805,927	2,367,069

12 CHELTUIELI AFERENTE RETRIBUIRII MUNCII

Cheltuielile cu personalul pot fi defalcate după cum urmează:

	2023	2022
Cheltuieli privind salariile	(56,095,881)	(44,806,363)
Cheltuieli privind asigurările sociale	(14,383,388)	(11,465,657)
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii (Cheltuieli) / venituri privind datoriile calculate aferente concediului nefolosit	(2,701,571)	(2,430,513)
	(449,980)	(243,529)
Total	(73,630,820)	(58,946,062)

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***13 CHELTUIELI GENERALE ȘI ADMINISTRATIVE**

	2023	2022
Cheltuieli privind comunicații și IT	(58,983,649)	(53,488,375)
Taxa pentru serviciile de management	(10,042,463)	(8,822,685)
Cheltuieli de judecată și notariale	(3,364,183)	(3,405,796)
Cheltuieli pentru marketing, reclamă și divertisment	(10,751,990)	(5,093,689)
Cheltuieli de transport	(2,501,318)	(1,431,125)
Cheltuieli privind servicii de consulting și audit	(2,784,845)	(2,052,433)
Alte taxe	(12,452,016)	(11,225,482)
Instruire	(6,239,805)	(4,131,666)
Cheltuieli privind utilitățile	(2,046,596)	(1,709,773)
Cheltuieli cu asigurarea	(2,070,558)	(1,438,592)
Cheltuieli privind arenda	(300,618)	(231,177)
Cheltuieli cu contribuția către Fondul de Garantare a depozitelor	(748,346)	(835,909)
Cheltuieli cu contribuția către Fondul de Rezoluție Bancară	(7,311,520)	(8,284,925)
Cheltuieli privind construcția, reparația și întreținerea	(1,820,174)	(2,419,578)
Cheltuieli privind securitate și paza	(750,345)	(503,906)
Cheltuieli de birotică	(305,698)	(160,298)
Cheltuieli cu provizioanele	-	-
Rezultat net din ieșirea activelor	(1,399,510)	(1,894,900)
Alte cheltuieli administrative	(1,518,752)	(1,625,753)
Total	(125,392,386)	(108,756,062)

14 CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT

	2023	2022
Impozitul curent	(18,796,652)	(16,326,480)
Impozitul amânat (Nota 22)	(77,717)	23,556
Total	(18,874,369)	(16,302,924)

Din 2012 cota impozitului pe profit este de 12%. Consultați Nota 22 pentru calculul impozitului amânat și curent.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***15 MIJLOACE BANESTI IN NUMERAR SI LA BNM ȘI REZERVE OBLIGATORII LA BNM**

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

	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Mijloace bănești în numerar	119,495,304	130,790,537
Mijloace bănești în conturi la Banca Națională, fără rezerve obligatorii	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	-	-
	119,495,304	130,790,537
Rezerve obligatorii	1,306,260,180	1,264,468,673
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(7,818,624)	(8,310,088)
	1,298,441,556	1,256,158,585
Total mijloace bănești în numerar și la BNM	1,417,936,860	1,386,949,122

În înțelesul situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele solduri incluse în nota de mai jos cu o scadență inițială mai mică de trei luni.

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

	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Mijloace bănești în numerar (Nota 15)	119,495,304	130,790,537
Mijloace bănești în conturi la BNM, fără rezerve obligatorii (Nota 15)	-	-
Investiții în instrumente de datorie (Nota 17)	619,314,354	985,824,274
Credite și avansuri acordate băncilor, care se consideră ca numerar (Nota 16)	65,768,728	260,745,772
Numerar și echivalente ale numerarului	804,578,386	1,377,360,583

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 2023 rata rezervelor obligatorii stabilită de BNM a fost de 33% pentru MDL și alte valute neconvertibile (2022: 37%) și 43% pentru valute liber convertibile (2022: 45%).

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.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

16 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR

	Clasificare	Agentia de rating	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Conturi corespondente în băncile din țările OECD				
DZ BANK AG	AA-	Fitch Ratings	366,722,030	141,469,979
THE BANK OF NEW YORK MELLON	AA-	Fitch Ratings	8,665,304	58,903,219
PROCREDIT BANK AG	BBB	Fitch Ratings	52,993,237	59,757,018
LANDESBANK BADEN-WUERTTEMBERG	A-	Fitch Ratings	149,068,678	-
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			(6,776)	(296)
			577,442,473	260,129,920
Conturi corespondente în băncile din țările non-OECD				
BCR CHISINAU SA	A	Fitch Ratings	1,495,187	615,555
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			(22)	(9)
			1,495,165	615,546
Garanții plasate în băncile				
PROCREDIT BANK AG	BBB	Fitch Ratings	12,001,588	-
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			(7,320)	-
			11,994,268	-
Total			590,931,906	260,745,466

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

16 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR (CONTINUARE)

Mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru creditele și avansurile acordate băncilor

	2023	2022
	Stadiul 1	Stadiul 1
Sold la 1 ianuarie	(305)	(7,409)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(9,792)	(8,845)
Diminuări datorate derecunoașterii	3,106	14,190
Majorări datorate modificării riscului de credit	(222)	(45,603)
Diminuări datorate modificării riscului de credit	400	48,260
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare	-	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(7,305)	(898)
Sold la 31 decembrie	(14,118)	(305)

17 INVESTIȚII ÎN INSTRUMENTE DE DATORIE

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Certificate ale Băncii Naționale		
Valoarea nominală	620,000,000	990,000,000
Scontul neamortizat	(685,646)	(4,175,726)
Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit	(105,809)	(155,335)
Valoarea netă	619,208,545	985,668,939
Bonuri de Trezorerie		
Valoarea nominală	475,000,000	-
Scontul neamortizat	(9,516,963)	-
Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit	(972,174)	-
Valoarea netă	464,510,863	-
Valoarea netă totală	1,083,719,408	985,668,939

Instrumentele de datorie clasificate la cost amortizat de către Bancă reprezintă titlurile deținute într-un model de afaceri "held to collect". Investițiile în instrumente de datorie reprezintă certificate pe termen scurt emise de Banca Națională a Moldovei și Bonuri de Trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Moldovei. Banca a clasificat instrumentele de datorie în Stadiul 1 (Nota 31). Rata dobânzii la certificate pe termen scurt emise de Banca Națională a Moldovei pe parcursul anului a fost de 17.00%, 14.00%, 10.00%, 6.00%, 4.75%, 4.25% iar la finele anului 2023 aceasta a constituit 3.75%. Rata dobânzii la Bonurile de Trezorerie emise de Ministerul Finanțelor pe parcursul anului a fost de 5.97% - 11.00%.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***17 INVESTIȚII ÎN INSTRUMENTE DE DATORIE (CONTINUARE)**

Pentru activele financiare cu o maturitate mai mică decât 12 luni, PD-ul reflectă maturitatea rămasă, certificatele emise de Banca Națională au o maturitate de doar 14 zile, iar Bonurile de Trezorerie emise de Ministerul Finanțelor au o maturitate de 182 – 364 zile.

Din august 2023, ratingul suveran atribuit Republicii Moldova de către Moody's a fost "B3" cu perspectivă stabilă.

La 31 Decembrie 2023 și 2022 nu existau instrumente de datorie gajate.

18 INVESTIȚII ÎN INSTRUMENTE DE CAPITALURI PROPRII

	Valoarea justă la 31 Decembrie 2023	Venituri din dividende pentru anul 2023
Investiții de capital în întreprinderile din țările non-OCDE	1,200,000	347,634
Total investiții de capital	1,200,000	347,634
	Valoarea justă la 31 Decembrie 2022	Venituri din dividende pentru anul 2022
Investiții de capital în întreprinderile din țările non-OCDE	1,200,000	236,568
Total investiții de capital	1,200,000	236,568

Investițiile de capital reprezintă cota parte de 9.12% deținută în "Biroul istoriilor de credit" SRL în sumă de 1,200,000 MDL. Banca evaluează aceste investiții la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Banca a clasificat aceste investiții în Nivelul 3 (Nota 33).

La 31 Decembrie 2023 investițiile de capital nu au fost gajate.

19 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Credite și avansuri acordate clienților	3,376,671,419	3,597,087,794
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(126,986,884)	(156,865,699)
Total credite și avansuri acordate clienților	3,249,684,535	3,440,222,095

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***19 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)**

Creditele și avansurile acordate clienților sunt precum urmează:

	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022			
	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere	Valoarea contabilă	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere	Valoarea contabilă
Persoane fizice						
Credite de consum	27,413	(2,403)	25,010	15,134	(1,483)	13,651
Credite ipotecare	259,798	(17,866)	241,932	174,419	(23,314)	151,105
Persoane juridice						
Credite acordate agriculturii	850,805	(67,166)	783,639	925,747	(74,063)	851,684
Credite acordate industriei alimentare	183,860	(4,148)	179,712	245,006	(6,847)	238,159
Credite acordate industriei productive	382,306	(5,554)	376,752	350,699	(4,931)	345,768
Credite acordate comerțului	1,221,363	(15,235)	1,206,128	1,426,458	(29,897)	1,396,561
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	19,071	(794)	18,277	34,875	(2,040)	32,835
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	231,522	(10,335)	221,187	201,387	(7,297)	194,090
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	186,837	(3,307)	183,530	198,043	(6,730)	191,313
Alte credite acordate	13,697	(179)	13,518	25,320	(264)	25,056
Total	3,376,672	(126,987)	3,249,685	3,597,088	(156,866)	3,440,222

mii lei

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***20 CONTRACTE DE LEASING**

Banca închiriază o serie de sedii pentru sucursalele băncii. În mod obișnuit, contractele de leasing se desfășoară pe o perioadă de 1 - 7 ani.

I. Active aferente dreptului de utilizare

	2023	2022
Sold la 1 ianuarie	17,895,594	25,009,100
Cheltuieli cu amortizarea	(10,816,861)	(10,218,941)
Intrări	5,501,373	3,105,434
Ieșiri	(471,124)	-
Sold la 31 decembrie	12,108,982	17,895,593

Analiza pe maturitate a datoriilor de leasing, neactualizate

- pîna la 1 an	10,611,383	10,141,541
- de la 1 an la 2	9,171,890	11,085,787
- de la 2 ani la 3	1,732,433	7,802,612
- de la 3 ani la 4	1,450,475	-
- de la 4 ani la 5	-	-
Valoare datorii de leasing, brut, 31 decembrie	22,966,180	29,029,940

II. Sume recunoscute în profit sau pierdere**Contracte de leasing conform IFRS 16**

	2023	2022
Cheltuieli cu dobânzi aferente datorii de leasing	612,396	1,012,949
Cheltuieli cu amortizarea	10,816,861	10,218,941

III. Sumele recunoscute în situația fluxurilor de trezorerie

	2023	2022
Suma fluxurilor de capital	11,209,103	11,179,066

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***21 ALTE ACTIVE**

Alte active sunt precum urmează:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Alte active financiare		
Conturi de tranzit și suspendate	123,308	233,976
Alte creanțe*	3,508,847	3,009,465
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(71,545)	(40,041)
Total alte active financiare	3,560,610	3,203,400
Alte active nefinanciare		
Cheltuieli anticipate	2,879,585	2,766,103
Piese de schimb și consumabile	191,437	234,886
Decontări cu terțe părți*	4,713,233	531,884
Taxe plătite în avans	199	199
Total alte active nefinanciare	7,784,454	3,533,072
Total alte active	11,345,064	6,736,472

* La 31 decembrie 2023, decontări cu terțe părți includ cauțiunea în mărime de 4,543,923 MDL depusă de Bancă către executorul judecătoresc în legătură cu decizia Curții de Apel.

22 CREANȚE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT

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

a. Sume recunoscute în contul de profit sau pierdere și a altor elemente ale rezultatului global

	2023	2022
Impozitul curent		
Cheltuieli cu impozitul curent	19,214,838	16,556,900
Corectarea impozitului pe venit al anului precedent	(418,186)	(230,421)
	18,796,652	16,326,479
Cheltuieli/(economii) cu impozitul amânat		
Aferente originii și stornării diferențelor temporare	157,294	45,505
Derecunoasterea diferențelor temporare	(79,577)	(69,060)
	77,717	(23,555)
Total	18,874,369	16,302,924

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

22 CREAȚE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)

Impozitul pe profit amânat se calculează pentru toate diferențele temporare prin metoda pasivului utilizând o rată de impozitare efectivă de 12% (2022: 12%).

b. Reconcilierea ratei de impozitare efective

	2023	2022
Profit pînă la impozitare	154,263,895	127,769,773
Impozitului pe venit calculat la cota de 12% (2022: 12%)	12%	12%
	18,511,667	15,332,373
Efectul fiscal al:		
Venitului neimpozabil	0.0%	0.0%
	(43,738)	(19,044)
Diferențe permanente și cheltuieli nedeductibile:		
Taxa de depreciere accelerate	-0.1%	-0.1%
	(145,462)	(104,523)
Provizioane și angajamente	0.0%	0.0%
	26,225	51,621
Cheltuieli din reevaluarea mijloacelor fixe și a altor active	0.0%	0.0%
	36,530	50,066
Pierderea din cedarea activelor fixe	0.0%	0.0%
	-	72
Costurile asociate cu efectuarea plăților în favoarea angajaților care nu pot fi calificate drept plăți salariale	0.0%	0.0%
	-	-
Alte cheltuieli nedeductibile	0.6%	1.0%
	829,616	1,246,335
Corectarea impozitului pe venit al anului precedent	-0.3%	-0.2%
	(418,186)	(230,421)
Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei de gestiune	12.2%	12.8%
	18,796,652	16,326,479

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

22 CREANȚE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)

Creanțe amânate privind impozitul pe venit

	1 ianuarie 2023	Recunoscute în profit și pierderi	31 decembrie 2023
<i>Active</i>			
Imobilizări corporale / investiții imobiliare	1,122,427	(157,294)	965,133
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	1,122,427	(157,294)	965,133
<i>Datorii</i>			
Alte datorii	762,915	25,579	788,494
Datorii calculate pentru concediu nefolosit	223,858	53,998	277,856
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	986,773	79,577	1,066,350
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	2,109,200	(77,717)	2,031,483
	1 ianuarie 2022	Recunoscute în profit și pierderi	31 decembrie 2022
<i>Active</i>			
Imobilizări corporale / investiții imobiliare	1,167,932	(45,505)	1,122,427
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	1,167,932	(45,505)	1,122,427
<i>Datorii</i>			
Alte datorii	723,078	39,837	762,915
Datorii calculate pentru concediu nefolosit	194,635	29,223	223,858
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	917,713	69,060	986,773
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	2,085,645	23,555	2,109,200

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

23 IMOBILIZĂRI CORPORALE

Vezi politica de contabilitate în Nota 4.12

	Terenuri și clădiri	Echipament	Tehnica IT	Mijloace de transport	Alte active	Mijloace în curs de execuție	Total
Valoare contabilă brută							
1 Ianuarie 2022	42,682,586	27,841,980	22,592,703	4,688,565	9,658,219	-	107,464,053
Intrări	3,105,434	-	-	-	-	14,878,008	17,983,442
Transferuri	4,681,521	1,056,646	2,896,413	-	1,045,387	(9,679,967)	-
Ieșiri	421,164	641,817	1,598,726	630,974	1,407,914	-	4,700,595
Sold la 31 decembrie 2022	50,048,377	28,256,809	23,890,390	4,057,591	9,295,692	5,198,041	120,746,900
Sold la 1 ianuarie 2023	50,048,377	28,256,809	23,890,390	4,057,591	9,295,692	5,198,041	120,746,900
Intrări	5,501,373	-	-	-	-	6,184,900	11,686,273
Transferuri	519,813	2,917,441	4,984,704	-	1,085,975	(9,507,933)	-
Ieșiri	5,661,211	33,107	-	-	336,412	215,196	6,245,926
Sold la 31 decembrie 2023	50,408,352	31,141,143	28,875,094	4,057,592	10,045,255	1,659,812	126,187,247

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***23 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)**

Amortizarea cumulată	Terenuri și clădiri	Echipament	Tehnica IT	Mijloace de transport	Alte active	Mijloace în curs de execuție	Total
Sold la 1 Ianuarie 2022	17,673,486	26,362,611	18,050,645	4,530,816	8,359,403	-	74,976,961
Cheltuieli cu amortizarea	10,230,761	1,254,448	1,486,579	116,772	469,685	-	13,558,245
Ieșiri	421,164	641,817	1,597,468	630,974	1,407,914	-	4,699,337
Sold la 31 Decembrie 2022	27,483,083	26,975,242	17,939,756	4,016,614	7,421,174	-	83,835,869
Sold la 1 ianuarie 2023	27,483,083	26,975,242	17,939,756	4,016,614	7,421,174	-	83,835,869
Cheltuieli cu amortizarea	11,827,667	1,169,404	2,287,342	40,977	739,972	-	16,065,362
Ieșiri	5,190,087	33,107	-	-	336,412	-	5,559,606
Sold la 31 decembrie 2023	34,120,663	28,111,539	20,227,098	4,057,591	7,824,734	-	94,341,625

Valoarea contabilă netă

Sold la 1 ianuarie 2022	25,009,100	1,479,370	4,542,058	157,750	1,298,816	-	32,487,092
Sold la 31 decembrie 2022	22,565,294	1,281,567	5,950,634	40,977	1,874,518	5,198,041	36,911,031
Sold la 31 decembrie 2023	16,287,689	3,029,604	8,647,996	-	2,220,521	1,659,812	31,845,622

La 31 decembrie 2023, costul imobilizărilor corporale amortizate integral, dar încă utilizate de Bancă a constituit 59,925,135 MDL (31 decembrie 2022: 48,254,546 MDL).

La 31 decembrie 2023, suma de 12,108,981 MDL reprezintă dreptul de folosință a filialelor și sediilor arendate (vezi Nota 20), iar suma de 4,178,708 MDL reprezintă costurile de îmbunătățire (reparație) a sediului central arendat (1.88 milioane lei) și a trei subdiviziuni arendate (2.30 milioane lei).

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

24 IMOBILIZĂRI NECORPORALE

	Programe	Alte imobilizări necorporale	Imobilizari necorporale în curs de execuție	Total
Valoare contabila brută				
Sold la 1 ianuarie 2022	9,091,322	158,932	-	9,250,254
Intrări	2,619	-	87,598	90,217
Transferuri	64,562	23,036	(87,598)	-
Ieșiri	367,541	18,077	-	385,618
Sold la 31 decembrie 2022	8,790,962	163,891	-	8,954,853
Sold la 1 ianuarie 2023	8,790,962	163,891	-	8,954,853
Intrări	1,327,592	-	39,300	1,366,892
Transferuri	-	-	-	-
Ieșiri	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	10,118,554	163,891	39,300	10,321,745
Amortizarea cumulată				
Sold la 1 ianuarie 2022	7,829,431	89,052	-	7,918,483
Cheltuieli cu amortizarea	425,448	25,331	-	450,779
Ieșiri	367,541	18,077	-	385,618
Sold la 31 decembrie 2022	7,887,338	96,306	-	7,983,644
Sold la 1 ianuarie 2023	7,887,338	96,306	-	7,983,644
Cheltuieli cu amortizarea	606,342	24,379	-	630,721
Ieșiri	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	8,493,680	120,685	-	8,614,365
Valoarea contabilă netă				
Sold la 1 ianuarie 2022	1,261,891	69,880	-	1,331,771
Sold la 31 decembrie 2022	903,624	67,585	-	971,209
Sold la 31 decembrie 2023	1,624,874	43,206	39,300	1,707,380

La 31 decembrie 2023, costul imobilizărilor necorporale amortizate integral, dar încă utilizate de Bancă a constituit 7,318,187 MDL (31 decembrie 2022: 6,911,587 MDL).

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***25 MIJLOACE BĂNEȘTI DATORATE CLIEŢILOR**

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 2023	31 decembrie 2022
Conturi curente	1,075,025,763	922,467,240
-persoane fizice	186,839,549	122,478,147
-persoane juridice	888,186,214	799,989,093
Conturi de economii	1,479,817,656	1,454,618,504
-persoane fizice	616,107,619	714,779,726
-persoane juridice	863,710,037	739,838,778
Depozite la termen	1,229,619,855	958,437,142
-persoane fizice	1,091,017,944	842,379,153
-persoane juridice	138,601,911	116,057,989
Total	3,784,463,274	3,335,522,886

Conturile de economii reprezintă conturi de depozit la vedere deschise pentru o perioadă nedeterminată și au destinația de acumulare și economisire a mijloacelor bănești. Titularul poate alimenta sau retrage oricând numerar de pe contul de economii în conformitate cu tarifele și comisioanele Băncii. Dobânda aferentă contului de economii este flotantă.

Depozitele la termen sunt deschise pentru un anumit termen, în care titularii contului pe parcursul termenului contului de depozit nu pot face operațiuni de depunere sau retragere de numerar, sau de recepționare și efectuare transfer, beneficiind de o dobândă pentru plasarea mijloacelor bănești în Bancă. Dobânda se stabilește la momentul încheierii contractului de depozit și este fixă.

26 ÎMPRUMUTURI

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Fonduri împrumutate de la instituții financiare internationale	662,172,142	826,480,311
Fonduri împrumutate de la OGP AE	352,835,446	446,364,826
Fonduri împrumutate de la părți afiliate	512,839,789	563,335,267
Total	1,527,847,377	1,836,180,404

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****26 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)****26.1 Mijloacele bănești datorate Instituțiilor Financiare Internaționale (IFI)**

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	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Banca Europeană de Investiții	24 Mai 2023	USD	-	10,832,319
Banca Europeană de Investiții	7 Decembrie 2028	EUR	64,734,462	81,695,967
Banca Europeană de Investiții	28 Noiembrie 2029	EUR	77,783,028	95,383,799
Consiliul Băncii Europene de Dezvoltare	25 Iunie 2024	EUR	11,575,797	39,544,253
Consiliul Băncii Europene de Dezvoltare	25 Iunie 2024	USD	-	11,556,756
Consiliul Băncii Europene de Dezvoltare	02 August 2027	EUR	127,488,647	173,910,010
Banca Europeană de Investiții	08 Octombrie 2028	EUR	88,516,475	101,718,990
Banca Europeană de Investiții	23 Aprilie 2029	USD	123,433,063	135,588,352
Banca Europeană de Investiții	17 septembrie 2029	EUR	168,640,670	176,249,865
Total			662,172,142	826,480,311

Banca este obligată prin acordurile sale de împrumut să se conformeze cu anumii indicatori financiari. Atât la data situației pozitivei financiare acestor situații financiare, dar și pe parcursul anilor financiari 2023 și 2022, Banca a respectat toți indicatorii financiari ceruți de creditori.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

26 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)

26.2 Fonduri împrumutate de la OGP AE

Proiect de finanțare	Valuta	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Fondul Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (FIDA)			
	EUR	3,513,081	7,000,524
	MDL	84,332,797	124,709,276
	USD	1,949,068	2,501,597
Programul de Investiții și Servicii Rurale (RISP)	MDL	11,632,348	15,287,595
Proiectul ameliorarea competitivității (PAC)			
	EUR	24,061,789	33,306,141
	MDL	24,019,285	35,542,933
Livada Moldovei			
	EUR	167,352,033	193,659,151
	MDL	35,975,045	34,357,609
Total		352,835,446	446,364,826

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

26 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)

26.3 Fonduri împrumutate de la parti afiliate

	Scadența	Valuta	Valoarea originala	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
ProCredit Holding AG	Împrumut	EUR	7,000,000	-	144,092,832
	27 Octombrie 2023	EUR			
ProCredit Holding AG	Comisioane pentru garanție	EUR		1,050,947	1,191,438
	Comisioane pentru garanție	USD		227,441	277,465
Banca Europeană de Re construcție și Dezvoltare (DCFTA)	Împrumut	EUR	10,000,000	-	22,983,392
	15 Noiembrie 2023	EUR			
Banca Europeană de Re construcție și Dezvoltare (DCFTA)	Împrumut	EUR	10,000,000	50,116,371	87,731,794
	15 Mai 2025	EUR			
Banca Europeană de Re construcție și Dezvoltare (DCFTA)	Împrumut	EUR	15,000,000	266,718,684	305,966,728
	10 August 2027	EUR			
Banca Europeană de Re construcție și Dezvoltare (DCFTA)	Împrumut	USD	10,000,000	193,660,174	-
	30 Martie 2028	USD			
Banca Europeană de Re construcție și Dezvoltare (DCFTA)	Comisioane pentru debursare	EUR		1,066,172	1,091,618
		EUR			
Total				512,839,789	563,335,267

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***27 PROVIZIOANE PENTRU ALTE RISCURI ȘI ANGAJAMENT DE CREDITARE**

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
La începutul perioadei	9,653,878	10,011,645
Intrări	3,738,910	2,391,962
Utilizări	-	-
Diminuări	(2,854,172)	(2,749,729)
La 31 decembrie	10,538,616	9,653,878

Provizioanele constau în provizionul pentru elementele de extra-bilanț, de exemplu garanții, angajamente de creditare, în valoare de 5,463,787 MDL (2022: 4,347,608 MDL) și provizioane pentru pierderi iminente din tranzacțiile în curs în sumă de 5,074,830 MDL (2022: 5,306,270 MDL).

28 ALTE DATORII

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Alte datorii financiare		
Datorii de leasing	12,354,798	18,888,400
Conturi de tranzit	5,101,829	2,265,587
Datorii pentru programele de sprijin	-	280,008
Datorii pentru bunuri și servicii	9,199,658	5,816,353
Datorii aferente concediilor nefolosite	2,315,470	1,865,490
Alte datorii financiare	549,600	170,624
Total alte datorii financiare	29,521,355	29,286,462
Alte datorii nefinanciare		
Datorii privind alte taxe	1,070,844	796,361
Datorii aferente fondului social privind contribuțiile angajaților	131,320	88,475
Datorii față de angajați	852	6,869
Total alte datorii nefinanciare	1,203,016	891,705
Total alte datorii	30,724,371	30,178,167

Datoriile privind alte taxe sunt datorii legate de taxa pe valoarea adăugată.

Datoriile pentru programele de sprijin sunt legate de sumele primite de la surse obținute din OGP AE pe lângă Ministerul Finanțelor, ca parte a acordurilor de refinanțare, cum ar fi Fondul Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (FIDA) și Proiectul de Investiții și Servicii Rurale ("RISP").

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***28. ALTE DATORII (CONTINUARE)**

La 31 Decembrie 2023 și 31 Decembrie 2022 datoriile pentru programe de sprijin au următoarea structura:

Granturi	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Banca Europeană de Investiții	-	-
OGP AE	-	280,008
Total datorii pentru programele de sprijin	-	280,008

29 DATORII SUBORDONATE

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Datorii subordonate	127,033,413	133,691,451
Total	127,033,413	133,691,451

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

Data scadenței datoriilor subordonate este în anul 2026.

30 CAPITAL ȘI REZERVE**a. Capital social**

La 31 Decembrie 2023 și 31 Decembrie 2022 structura acționarilor era următoarea:

	31 Decembrie 2023			31 Decembrie 2022		
	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	100%	406,550	406,550,000
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

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

30 CAPITAL ȘI REZERVE (CONTINUARE)

Pe parcursul anului 2023 Banca nu a avut emisiuni de acțiuni (2022: similar). 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.

b. Rezerve generale pentru riscuri bancare

În conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei, începând din 2012, băncile vor aloca rezerve pentru riscuri bancare 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 ajustarea pentru pierderile așteptate din risc de credit calculate în conformitate cu IFRS. Astfel, la 31 Decembrie 2023 soldul rezervei generale pentru riscuri bancare a constituit suma de 24,545,378 MDL (la 31 decembrie 2022 soldul rezervei constituia suma de 0 MDL). Aceste rezerve sunt nedistribuibile.

c. Capital de rezervă

În conformitate cu legislația locală, 5% din profitul net al Băncii trebuie să fie transferat către o rezervă legală nedistribubilă până când această rezervă reprezintă cel puțin 10% din capitalul social al Băncii. Conform statutului Băncii, capitalul de rezervă poate fi folosit doar pentru acoperirea pierderilor și/sau la majorarea capitalului social al acesteia. În 2023 Banca a format capital de rezervă în mărime de 5% din profitul anilor precedenți în valoare de 5,573,342 MDL. Soldul rezervelor statutare la 31 Decembrie 2023 a constituit 22,466,033 MDL (la 31 decembrie 2022: 16,892,691 MDL).

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR**31.1 Strategia de risc și profilul de risc general al Băncii**

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 de risc și apetitul la risc, care rezultă în procese decizionale bine echilibrate. Banca își propune să se asigure că menține un nivel durabil și adecvat al lichidității și capitalului în orice moment, precum și să obțină rezultate financiare și de afaceri durabile. Înțelegerea pe deplin a mediului economic și geopolitic în care operează banca și a profilului de risc a clienților băncii fiind o parte centrală a acestei abordări.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****31 ADMINISTRAREA RISCURILOR(Continuare)****31.1 Strategia de risc și profilul de risc general al Băncii (continuare)**

Principiile de administrare a riscurilor și strategia de risc a Băncii nu s-au schimbat semnificativ în comparație cu anul precedent.

Obiectivele Strategiei de risc a Băncii sunt următoarele:

- a) Menținerea unui profil de risc mediu-scăzut, a unui nivel confortabil de capital și lichiditate în conformitate cu modelul de afaceri și apetitul pentru risc stabilit.
- b) Consolidarea și îmbunătățirea în continuare a managementului riscurilor pe măsură ce afacerea se dezvoltă și se extinde, într-un context marcat de războiul din Ucraina și de incertitudini/tensiuni geopolitice în general crescute.
- c) Asigurarea continuității activității Bancii, care include alocarea durabilă și adecvată a capitalului (ICAAP) și managementul lichidității (ILAAP).
- d) Stabilirea unui sistem de management și monitorizare a riscurilor pentru a se asigura că riscurile sunt gestionate în mod consecvent.
- e) Reconcilierea independenței sistemului de management al riscului față de liniile de business. Îmbunătățirea monitorizării și creșterea controalelor în domeniile de Conformitate, prevenirea spălării banilor (AML) și combaterea finanțării terorismului (CTF).

Strategia băncii de administrare a riscurilor se bazează pe câteva principii de bază care contribuie la gestionarea eficientă a riscurilor. Aplicarea consecventă a acestor principii reduce riscurile la care este expusă instituția.

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. Banca pune accent pe creditarea verde a proiectelor clienților Băncii, promovează în mod direct investițiile ecologice în cadrul grupului țintă de clienți (IMM-uri și PF) și sprijină clienții care doresc să îmbunătățească procesele business într-un mod ecologic. Impactul asupra mediului și conștientizarea este un subiect important pentru Bancă. Banca oferă servicii pentru clienții PF prin intermediul conceptului de Direct Banking, care se bazează pe furnizarea de servicii bancare la distanță prin aplicațiile ProBanking/ Mobile Banking, Contact Center și ATM-uri. Banca aplică criterii de selecție stricte și o evaluare holistică a clienților săi. Venitul este generat în primul rând din dobânzile la credite și comisioane pentru efectuarea operațiunilor în cont și a plăților. Toate celelalte operațiuni sunt efectuate în sprijinul activităților de bază. Riscurile principale asumate de bancă în cadrul operațiunilor sale de zi cu zi sunt: riscul de credit și al contrapărții, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv. În același timp, ProCredit Bank întreprinde măsuri pentru evitarea sau limitarea altor riscuri asociate, aferente operațiunilor bancare.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.1 Strategia de risc și profilul de risc general al Băncii (continuare)*****b) Diversificare și servicii transparente***

Conceptul Băncii de a presta servicii bancare în mod responsabil implică un grad ridicat de diversificare atât pe partea creditelor, cât și a depozitelor. În ceea ce privește grupurile de clienți, diversificarea se face pe sectoare economice, grupuri de clienți și grupuri de venituri. Diversificarea portofoliului de credite reprezintă un pilon central al Politicii privind administrarea riscului de credit. O altă trăsătură distinctivă a abordării adoptate de Bancă este strategia de a presta servicii cât mai simple, pe înțelesul fiecăruia. Faptul dat contribuie la menținerea unui grad înalt de transparență nu numai în relațiile cu clienții, ci și din perspectiva managementului riscurilor. Gradul ridicat de diversificare și serviciile bancare simple și transparente duc la reducerea profilului general de risc al băncii.

c) Selectarea prudentă a personalului și instruirea continuă

Prestarea de servicii bancare în mod responsabil se caracterizează printr-o relație pe termen lung nu numai cu clienții, dar și cu angajații. Prin urmare, Banca a stabilit standarde stricte pentru selecția și instruirea personalului. Acestea se bazează pe respect reciproc, responsabilitate personală și angajament pe termen lung și loialitate. Banca a investit intensiv și continuă să investească în instruirea personalului. Eforturile de formare nu numai că produc competențe profesionale, ci și, mai presus de toate, promovează o cultură de comunicare deschisă și transparentă. Din perspectiva riscului, angajații bine pregătiți care sunt obișnuiți să gândească critic și să își exprime opiniile în mod deschis sunt un factor important pentru gestionarea și reducerea riscurilor. Astfel, instruirea intensă a personalului reprezintă o premisă nu doar pentru dezvoltarea activității băncii în viitor, ci și pentru implementarea cu succes a cadrului de gestionare a riscurilor, și servește drept temelie pentru abordarea gestionării riscurilor în general.

d) Profilul de risc general al Băncii

Banca își desfășoară activitățile, inclusiv prestează servicii și efectuează operațiuni în strictă conformitate cu cadrul de administrare a activității sale. Activitatea Băncii se desfășoară cu respectarea în permanență a principiului potrivit căruia instituția nu trebuie să își asume mai multe riscuri decât poate tolera. În consecință, considerațiile privind administrarea riscurilor trebuie să prevaleze asupra considerațiilor de afaceri în momentul în care capitalul Băncii nu poate acoperi pierderile potențiale. Prin urmare, Consiliul Băncii definește profilul de risc al Băncii, inclusiv nivelul de capital necesar acoperirii diverselor riscuri, apetitul și toleranța pentru riscurile semnificative care cumulate exprimă apetitul și toleranța la risc a Băncii. Profilul de risc este distribuit pe fiecare risc semnificativ, iar Consiliul Băncii stabilește un apetit la risc pentru riscurile semnificative (privite individual).

Procesul de administrare a 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 Băncii și Comitetului de Conducere) prin intermediul Comitetului de Riscuri și Comitetelor de la nivelul Comitetului Executiv. Evaluarea profilurilor de risc individuale este efectuată prin intermediul indicatorilor profilului de risc. Profilul de risc pentru fiecare risc semnificativ conține un anumit număr de indicatori care au asociată o anumită pondere în funcție de importanța fiecăruia în cadrul evaluării generale privind expunerea la riscul respectiv.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE**

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**31.1 Strategia de risc și profilul de risc general al Băncii (continuare)**

În conformitate cu Politica generală de administrare a riscurilor, care stabilește principiile generale folosite în cadrul ProCredit Bank S.A. pentru administrarea generală a riscurilor, apetitul general la risc al Băncii este stabilit la nivelul „mediu”, iar toleranța generală la risc – la nivelul “mediu-ridicat”. Pentru fiecare risc individual este stabilit, de asemenea, un nivel al apetitului și toleranței la risc, după cum urmează:

- risc de credit: nivel apetit la risc – “mediu”, nivel toleranță la risc – “mediu-ridicat”;
- risc de contraparte: nivel apetit la risc – “scăzut”, nivel toleranță la risc – “mediu”;
- risc de lichiditate: nivel apetit la risc – “mediu”, nivel toleranță la risc – “mediu-ridicat”;
- risc valutar: nivel apetit la risc – “scăzut”, nivel toleranță la risc – “mediu”;
- risc de rată a dobânzii: nivel apetit la risc – “mediu”, nivel toleranță la risc – “mediu-ridicat”;
- risc operațional: nivel apetit la risc – “mediu-scăzut”, nivel toleranță la risc – “mediu”;
- risc aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic): nivel apetit la risc – “mediu”, nivel toleranță la risc – “mediu-ridicat”;
- riscul efectului de levier excesiv – “scăzut”, nivel toleranță la risc – “mediu”.

Apetitul la risc oferă cadrul pentru managementul riscurilor. Aceasta este o decizie conștientă cu privire la măsura în care Banca este pregătită să-și asume riscuri pentru a-și atinge obiectivele strategice. Elementele cheie ale administrării riscurilor în Bancă sunt prezentate mai jos:

- Strategia de administrare a riscurilor abordează toate riscurile semnificative care decurg din implementarea Strategiei de afaceri și definește obiectivele și măsurile de administrare a riscurilor. Strategiile sunt revizuite anual de către Organul de Conducere a Băncii.
- Inventarul riscurilor efectuat anual asigură că toate riscurile materiale și nemateriale sunt identificate și, dacă este necesar, luate în considerare în strategia și procesele de management al riscurilor.
- Toate riscurile asumate sunt gestionate pentru a asigura un nivel adecvat de capital și lichiditate.
- Politicile și standardele de administrare a riscurilor sunt actualizate și aprobate cel puțin anual. Acestea specifică responsabilitățile la nivel de bancă și de grup și stabilesc cerințe minime de gestionare, monitorizare și raportare.
- Monitorizarea și controlul riscurilor materiale și posibilelor concentrări de risc se realizează cu ajutorul instrumentelor de analiză cuprinzătoare. Pentru toate riscurile semnificative, se stabilesc indicatori de avertizare timpurie (praguri de raportare) și limite și se monitorizează utilizarea corespunzătoare. Eficacitatea măsurilor, limitelor și metodelor alese este verificată continuu.
- Se efectuează periodic simulări de criză pentru riscuri semnificative.
- Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML raportează periodic și ad-hoc privind profilul de risc al Băncii.
- Au fost stabilite procese și proceduri adecvate pentru un sistem eficient de control intern. Acesta este construit în jurul principiilor de segregare a sarcinilor, control dublu și, pentru toate operațiunile relevante pentru risc, separarea funcțiilor de front office și back office până la nivelul Comitetului de Conducere.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.1 Strategia de risc și profilul de risc general al Băncii (continuare)**

- Toate produsele/serviciile, procesele de afaceri, instrumentele, sistemele IT sau structurile organizatorice noi sau modificate semnificativ sunt supuse unei analize minuțioase (proces de aprobare a riscurilor noi) înainte de a fi implementate sau utilizate pentru prima dată. Acest lucru se aplică și activităților pe piețe noi și prin noi canale de distribuție. Acest lucru asigură că noile riscuri sunt evaluate și că toate pregătirile și testele necesare sunt finalizate înainte de introducerea unui produs nou sau modificat semnificativ pentru prima dată.

31.2 Organizarea funcției de administrare a riscurilor

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.

Organul de conducere al băncii (Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere) este responsabil pentru managementul riscurilor la nivelul întregii bănci. Funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate sunt îndeplinite de Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML, în sarcina căruia intră gestionarea riscurilor de credit și de contraparte, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul de piață, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul de lichiditate și riscul operațional, care include și riscul denaturării securității și integrității sistemelor informaționale, riscul de lichiditate și riscul efectului de levier excesiv, precum și a riscului de spălare a banilor și finanțării terorismului. La nivelul Organului Executiv sunt stabilite mai multe comitete interne specializate pentru a aborda riscuri individuale, cum ar fi riscurile de piață și de lichiditate (ALCO), riscurile financiare (Comitetul riscuri financiare), riscurile operaționale (Comitetul riscuri operaționale), riscul de securitate a informației (Comitetul Securitatea Informației), riscul de conformitate (Comitetul de conformitate), riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului (Comitetul AML). În cadrul comitetelor se monitorizează profilul de risc al instituției și se propun / iau decizii privind limitarea și minimizarea anumitor riscuri.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul tuturor riscurilor semnificative, la care se expune banca: riscului de credit, inclusiv riscului de concentrare și riscurilor generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar, riscului de contraparte, riscului de lichiditate, riscului de rată a dobânzii și valutar, riscul strategic, riscul rezidual, riscul efectului de levier excesiv, riscurilor operaționale (care includ și riscul de securitate a informației și riscul TIC), riscului reputațional, riscului de conformitate, riscului de model, riscului AML. Adicional, Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML este responsabil de procesul de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP), precum și de procesul de evaluare a adecvării lichidității interne (ILAAP) Mai mult decât atât, Funcția AML din cadrul Departamentului este responsabilă de implementarea principiilor de identificare a clienților / tranzacțiilor suspecte și de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.2 Organizarea funcției de administrare a riscurilor (continuare)**

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul tuturor riscurilor semnificative, la care se expune banca: riscului de credit, inclusiv riscului de concentrare și riscurilor generate de activitatea de creditare în valută a debitorilor expuși la riscul valutar, riscului de contraparte, riscului de lichiditate, riscului de rată a dobânzii și valutar, riscul strategic, riscul rezidual, riscul efectului de levier excesiv, riscurilor operaționale (care includ și riscul de securitate a informației și riscul TIC), riscului reputațional, riscului de conformitate, riscului de model, riscului AML. Adicional, Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML este responsabil de procesul de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP), precum și de procesul de evaluare a adecvării lichidității interne (ILAAP) Mai mult decât atât, Funcția AML din cadrul Departamentului este responsabilă de implementarea principiilor de identificare a clienților / tranzacțiilor suspecte și de prevenire și combatere a spălării 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. Șeful Departamentului raportează în mod regulat Consiliului Băncii, prin Comitetul de Riscuri la nivelul Consiliului Băncii. Adicional, Șeful și Specialiștii departamentului raportează departamentelor de risc corespunzătoare din cadrul ProCredit Holding AG (PCH), care se află în Frankfurt, Germania.

Politicile de risc ale Băncii abordează toate categoriile de riscuri semnificative 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 stabilite.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**31.3 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.

31.4 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.

Principalii factori care au afectat riscul de credit în 2023, au fost efectele conflictului din regiune, seceta și instabilitatea prețurilor pe piața cerealiară, care a afectat producătorii agricoli. În consecință, s-au îndreptat eforturi suplimentare în acest timp către evaluarea potențialului impact asupra portofoliului de credite și a strategiei Băncii de a reduce riscurile. În 2023 ne-am concentrat eforturile pe sectoarele din portofoliu ce au fost impactate de riscurile menționate anterior. În cazul producătorilor agricoli, la finele anului 2023 am întreprins măsuri proactive pentru identificarea potențialei deteriorări a capacității de plată a clienților și am venit cu soluții sustenabile și flexibile în ceea ce privește finanțarea suplimentară sau modificarea condițiilor actuale de plată. Totuși la finele anului 2023, ponderea creditelor restructurate în total portofoliu a fost mai mică decât cea de la fine de anul 2022. Acestea au scăzut datorită achitării creditelor restructurate conform graficelor de achitare modificate și restructurării a unui număr nesemnificativ de clienți în anul 2023. Instabilitatea din regiune și conflictul militar din apropiere au dus la creșterea prețurilor la resurselor energetice și a produselor, la întreruperea lanțurilor de aprovizionare și incertitudine în mediul economic. În ciuda tuturor evenimentelor menționate mai sus, Banca a reușit să mențină calitatea portofoliului de credite la un nivel destul de bun, ceea ce subliniază capacitatea de a efectua o analiză financiară amănunțită la etapa inițială.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

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

Expunerea maximă la riscul de credit:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Mijloace bănești la Banca Națională a Moldovei	1,298,441,556	1,256,158,585
Credite și avansuri acordate băncilor	590,931,906	260,745,466
Investiții în instrumente de datorie	1,083,719,408	985,668,939
Credite și avansuri acordate clienților	3,249,684,535	3,440,222,095
Alte active financiare	3,560,610	3,203,400
Total	6,226,338,015	5,945,998,485

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

Expunerile la riscul de credit a elementelor extra-bilanțiere sunt următoarele	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Garanții financiare	228,433,091	212,700,451
Angajamente de creditare	663,135,722	509,103,939
Total	891,568,813	721,804,390

Banca folosește indicatori pentru identificarea timpurie a riscurilor pe baza caracteristicilor cantitative și calitative ale riscului. Acestea includ, dar nu se limitează la, scăderea cifrei de afaceri sau a soldurilor clientului, utilizarea ridicată a liniilor de credit și a overdrafturilor pentru o perioadă mai lungă de timp, precum, și a restanțelor. Înregistrarea și analiza periodică a acestor indicatori de avertizare timpurie ajută la gestionarea portofoliului, la identificarea riscurilor potențiale de nerambursare la o etapă timpurie și de luarea măsurilor necesare pentru a evita o creștere semnificativă a riscului de credit.

În plus, au fost introduși indicatori de calitate a activelor, pe baza cărora portofoliul de credite este împărțit pe categorii: performante, performanță slabă și nerambursare. Procesul de alocare a expunerilor la aceste categorii se bazează pe expunerea restantă, pe un sistem de clasificare a riscurilor și pe caracteristici suplimentare de risc (inițierea procedurilor de faliment sau proceduri similare de judecată, precum și restructurări). În plus, alți factori care indică o deteriorare semnificativă a situației economice a clientului pot juca și ei un rol. Indicatorii de portofoliu oferă o imagine clară a calității portofoliului și reprezintă unul dintre cele mai importante instrumente în procesul de gestionare a riscului de credit.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)*****Provizioanele pentru pierderi***

Modelul preconizat al pierderilor de credit (ECL) în conformitate cu IFRS 9 este elementul central al abordării de cuantificare a pierderilor din credite atât pentru instrumentele financiare bilanțiere cât și extra-bilanțiere și este în permanență optimizat. Reducerile la pierderile din credite sunt determinate pe baza pierderilor de credit preconizate pentru mai multe scenarii de neplată viitoare. Aceasta reprezintă suma combinată a rezultatelor ponderate în probabilitatea din scenarii. Estimările ECL se bazează pe informații fiabile despre evenimentele trecute, condițiile actuale și proiecțiile situațiilor economice viitoare. O descriere detaliată a specificațiilor modelului este prezentată mai jos

Abordare în trei Stadii

Împrumuturile și avansurile acordate clienților sunt defalcate în cele trei Stadii descrise mai jos, bazate pe evoluția riscului de credit din momentul recunoașterii inițiale. Pentru fiecare Stadiu se aplică o metodologie specifică pentru a determina deprecierea. Pe durata de viață a unei expuneri este posibilă mișcarea între Stadii.

- **Stadiul 1** cuprinde expuneri pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială și pentru care nu există, de alocare la Stadiul 2 sau Stadiul 3. În general, toate expunerile sunt alocate Stadiului 1 la recunoașterea inițială. Pentru expunerile din Stadiul 1, reducerile pentru pierderile de credit preconizate în următoarele 12 luni de la data raportării sunt recunoscute la cheltuieli. Pentru expunerile cu un termen rămas mai mic de 12 luni, se aplică scadența contractuală.

- **Stadiul 2** cuprinde expuneri al cărui risc de credit a crescut semnificativ din momentul recunoașterii inițiale, dar pentru care nu există indici obiectivi de depreciere. Reducerile din pierderi de credite sunt stabilite într-o sumă echivalentă cu pierderile preconizate pe întreaga durată a activului.

Informația calitativă și cantitativă este utilizată în determinarea existenței unei creșteri considerabile a riscului de credit:

- Compararea PD până la maturitate "remaining lifetime PD" a unei expuneri la fiecare dată de raportare cu "remaining lifetime PD" la data originării activului. O creștere semnificativă a riscului de credit se consideră a fi existentă dacă diferența dintre cele două PD-uri depășește o anumită limită. În acest caz, activul respectiv este transferat din Stadiul 1 în Stadiul 2. Un transfer din Stadiul 2 în Stadiul 1 este posibil când riscul de credit asociat este semnificativ redus.
- Când unul din următoarele evenimente este detectat:
 - plățile contractuale sunt restante cu mai mult de 30 zile dar nu mai mult de 90 zile.
 - evenimente de restructurare de tip standard sau restructurate în observație.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE**

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**31.4 Riscul de credit (continuare)**

- **Stadiul 3** cuprinde expuneri pentru care la data raportării, există atât o creștere semnificativă a riscului de credit, cât și indici obiectivi de depreciere. Calculul corespunzător al reducerilor din pierderi de credite se realizează pe baza pierderilor preconizate pe întreaga durată a activului, luând în considerare 100% probabilitatea de neplată.

Expunerile de credit din categoria Stadiul 3 sunt acele expuneri pentru care apare cel puțin unul din următoarele evenimente:

- Plățile contractuale sunt mai mult de 90 de zile în întârziere;
 - Indici ale dificultăților financiare semnificative ale debitorului, reflectate în capacitatea insuficientă de rambursare;
 - Rambursarea creditului nu este posibilă fără realizarea garanției;
 - Inițierea procedurilor de faliment;
 - Proces de judecată sau existența fraudei;
 - Banca a început procedurile legale de executare silită împotriva clientului;
 - Evenimente de fraudă de credit;
 - Evenimente de restructurare depreciată;
- **POCI** (Purchased or Originated Credit Impaired) sunt expunerile depreciate dar care sunt înregistrate separat și se diferențiază de alte expuneri din Stadiul 3 în recunoașterea reducerilor din pierderi la credite.
- Restructurarea unei expuneri de credit este, în general, impusă de problemele economice cu care se confruntă clientul, care afectează negativ capacitatea de plată, în cea mai mare parte cauzate de mediul macroeconomic schimbat în mod semnificativ, în care clienții Băncii activează în prezent. Restructurările urmează o analiză individuală temeinică și atentă a capacității de plată modificate a clientului. Decizia de a restructura o expunere de credit este întotdeauna luată de către un comitet de credit și are drept scop recuperarea integrală a expunerii de credit. În cazul în care o expunere de credit este restructurată, se fac modificări ale parametrilor creditului.
- Creditele restructurate sunt creditele ale căror condiții au fost modificate datorită deteriorării poziției financiare a debitorului și în cazul cărora Banca a făcut concesii pe care nu le-ar fi făcut în alte situații. Valoare brută a creditelor restructurate, conform definiției de mai sus erau în sumă de 65,285 mii lei (ECL de 25,567 mii lei), reprezentând 1.93% din total portofoliu la data de 31 decembrie 2023 în comparație cu 87,679 mii de lei (ECL de 41,087 mii de lei) ceea ce a reprezentat 2.44% din totalul portofoliului la data de 31 decembrie 2022.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**31.4 Riscul de credit (continuare)*****Calcularea pierderilor probabile din credite (ECL)***

În calculul ECL se utilizează următorii parametri:

Expunerea la riscul de nerambursare (EAD)

EAD este valoarea expunerii la momentul intrării în stare de nerambursare și derivă din creanța actuală restantă a clientului și posibilele modificări viitoare în condițiile contractuale aplicabile. Astfel, EAD constă în valoarea contabilă brută la momentul intrării în stare de nerambursare. Pentru expuneri cu planuri de rambursare periodice, EAD modelat este ajustat pentru posibilitatea prevăzută de rambursare anticipată pe baza observațiilor istorice și a scenariilor pentru dezvoltarea mediului economic și a previziunilor viitoare asociate. Pe baza datelor istorice, se estimează potențialele expuneri care pot apărea în viitor din utilizarea angajamentelor de credit existente, cum ar fi liniile de credit sau overdrafturile, factorii de conversie sunt estimați în baza analizei empirice a datelor istorice. Pentru garanțiile financiare, un factor de conversie de 100% sau 50% este stabilit în baza expertizei profesionale.

Probabilitatea de intrare în stare de nerambursare (PD)

PD-ul unui împrumut într-o perioadă de timp derivă din evenimentele de neplată istorice. Aceste date includ data evenimentului, tipul și valoarea expunerii, precum și informații despre caracteristicile clientului din sistemul nostru intern de clasificare a riscurilor. Parametrii diferențiază nivelurile de risc ale expunerilor în funcție de client. Există modele statistice utilizate pentru a analiza datele colectate și pentru a face prognoze pentru PD estimat pe baza scenariilor de dezvoltare a mediului economic. În plus, PD-ul pe durata de viață rămasă a unei expuneri este estimat.

Pierderea în caz de nerambursare (LGD)

LGD se bazează pe date istorice despre recuperările obținute de la clienți. LGD-urile sunt calculate ca fluxuri de numerar actualizate, ținând cont de costul recuperării și de dimensiunea expunerii. LGD-urile estimate sunt modelate ca prognoze de perspectivă ce țin cont de scenariile asumate cu privire la dezvoltarea mediului economic.

Datele utilizate pentru evaluarea parametrilor riscului de credit se bazează pe istoricul de creditare a debitorilor noștri. Influența caracteristicilor de risc și a factorilor macroeconomici asupra parametrilor selectați este determinată prin analiza de regresie. Factorii macroeconomici relevanți (creșterea PIB-ului, rata inflației și rata șomajului) sunt selectați pe baza semnificației lor statistice și a relevanței economice. Pentru PD și LGD, valoarea medie ponderată a probabilității este calculată pe baza diferitelor scenarii pentru factorii macroeconomici din anul prognozat.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

Stabilirea reducerile pentru pierderile de credit pentru anul financiar 2023 a fost impactată de conflictul din regiune și criza energetică, manifestate prin scumpirea resurselor energetice, rupturi în căile de aprovizionare și inflație în creștere. Parametrii se calculează prin ponderarea celor trei scenarii, din tabelul de mai jos:

Scenariile	Ponderile	PIB, %	
		2022	2023
De bază	50%	1.60%	2.00%
Pesimistic	40%	-2.87%	-2.46%
Optimistic	10%	6.35%	6.76%

În anticiparea continuării creșterii incertitudinii cauzată de punctele menționate mai sus, inclusiv pe termen lung, ajustări suplimentare au fost făcute la factorii macroeconomici utilizați în determinarea parametrilor al modelului ECL (cei prognozați de IMF). Aceste ajustări au fost bazate pe cele mai recente prognoze (PIB) ale IMF World Economic Outlook Database și Economist Intelligence Unit (EIU), luând în considerare prognozele pe termen lung. Adicional, au fost aplicate ajustari a PD-urilor pentru a asigura că turbulențe macroeconomice existente și viitoare sunt considerate corespunzător.

Sistemul de atribuire a **clasei de risk** pentru clienții foarte mici, mici și mijlocii cuprinde o parte importantă a procesului de determinare a creșterii riscului de credit și, în consecință, clasificarea portofoliului de credite. Înainte de efectuarea debursării unui credit, fiecărei expuneri de credit i se atribuie una dintre clasele de risc - 1 la 8 (1 fiind cea mai bună și 8 cea mai proastă). Alocarea unei clase de risc implică o analiză extinsă a mai multor criterii calitativi și cantitativi la nivel de client, care sunt evaluate în mod regulat pentru a identifica creșterea riscului de credit prin intermediul claselor.

Procredit Bank acordă noilor expuneri la împrumuturi clienților performanți. Nu sunt permise expuneri suplimentare pentru clienții cu clasificarea riscurilor 6, 7 sau 8.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Analiza calitatii activelor financiare**

Următoarele tabele oferă o imagine de ansamblu a sumelor brute și nete pentru activele financiare divizate pe gradul de risc, stadiul și PD pentru anii 2023 și 2022:

31 Decembrie 2023	PD 12 luni	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei	1.19%	1,306,260,180	-	-	1,306,260,180
Expunere bruta		1,306,260,180	-	-	1,306,260,180
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(7,818,624)	-	-	(7,818,624)
Expunere neta		1,298,441,556	-	-	1,298,441,556
Credite și avansuri acordate băncilor	0.06%-0.99%	590,946,024	-	-	590,946,024
Expunere bruta		590,946,024	-	-	590,946,024
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(14,118)	-	-	(14,118)
Expunere neta		590,931,906	-	-	590,931,906
Investiții în instrumente de datorie	1.19%	1,084,797,391	-	-	1,084,797,391
Expunere bruta		1,084,797,391	-	-	1,084,797,391
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(1,077,983)	-	-	(1,077,983)
Expunere neta		1,083,719,408	-	-	1,083,719,408

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Analiza calitatii activelor financiare (continuare)**

31 Decembrie 2022	PD 12 luni	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei	1.19%	1,264,468,673	-	-	1,264,468,673
Expunere bruta		1,264,468,673	-	-	1,264,468,673
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		<i>(8,310,088)</i>	-	-	<i>(8,310,088)</i>
Expunere neta		1,256,158,585	-	-	1,256,158,585
Credite și avansuri acordate băncilor	0.06%-0.99%	260,745,770	-	-	260,745,770
Expunere bruta		260,745,770	-	-	260,745,770
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		<i>(304)</i>	-	-	<i>(304)</i>
Expunere neta		260,745,466	-	-	260,745,466
Investiții în instrumente de datorii	1.19%	985,824,274	-	-	985,824,274
Expunere bruta		985,824,274	-	-	985,824,274
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		<i>(155,335)</i>	-	-	<i>(155,335)</i>
Expunere neta		985,668,939	-	-	985,668,939

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Analiza calitatii activelor financiare (continuare)**

	PD 12 luni (%)	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
31 Decembrie 2023					
Credite și avansuri acordate clienților					
Grad de risc 1	-	-	-	-	-
Grad de risc 2	0.38-5.26	641,943,115	2,130,668	-	644,073,783
Grad de risc 3	1.57-5.26	1,051,866,901	13,873,418	-	1,065,740,319
Grad de risc 4	2.16-5.26	761,630,104	3,558,479	-	765,188,583
Grad de risc 5	5.26-7.52	306,191,549	7,440,250	-	313,631,799
Grad de risc 6	2.6-5.26	702,419	1,452,474	-	2,154,893
Grad de risc 7	8.94-33.53	-	113,259,336	-	113,259,336
Grad de risc 8	14.51-61.75	-	40,512,031	-	40,512,031
Fară grad de risc	100.00	-	-	98,043,552	98,043,552
	0.02-100	316,797,078	7,903,088	9,366,958	334,067,124
Expunere brută		3,079,131,166	190,129,744	107,410,509	3,376,671,419
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		<i>(41,383,535)</i>	<i>(19,095,401)</i>	<i>(66,507,948)</i>	<i>(126,986,884)</i>
Expunere netă		3,037,747,631	171,034,343	40,902,561	3,249,684,535

Expunerile fără grad de risc reprezintă expunerile sub 100,000 EUR (calculate pe baza expunerii bilanțiere și extra-bilanțiere), care nu sunt eligibile pentru clasificarea clienților mici și mijlocii. Expunerile fără grad de risc includ împrumuturi și avansuri pentru clienții din Stadiul 3, care sunt repartizați în clasa de risc, dar a căror expunere s-a micșorat sub 100,000 EUR la 31 decembrie 2023.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Analiza calitatii activelor financiare (continuare)**

	PD 12 luni (%)	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
31 Decembrie 2022					
Credite și avansuri acordate clienților					
Grad de risc 1	-	-	-	-	-
Grad de risc 2	0.53	689,775,734	-	-	689,775,734
Grad de risc 3	0.59	1,054,611,232	-	-	1,054,611,232
Grad de risc 4	3.44	910,146,460	-	-	910,146,460
Grad de risc 5	11.18	395,604,572	-	-	395,604,572
Grad de risc 5	11.18-32.23	-	5,237,011	-	5,237,011
Grad de risc 6	32.23	92,335,549	-	-	92,335,549
Grad de risc 6	19.51-38.57	-	62,928,564	-	62,928,564
Grad de risc 7	89.45	4,091,199	49,594,933	-	53,686,132
Grad de risc 8	100.00	-	-	82,088,071	82,088,071
Fără grad de risc	0.31-100.00	232,450,924	7,011,440	11,212,105	250,674,469
Expunere brută		3,379,015,670	124,771,948	93,300,176	3,597,087,794
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		<i>(75,063,109)</i>	<i>(26,328,910)</i>	<i>(55,473,680)</i>	<i>(156,865,699)</i>
Expunere netă		3,303,952,561	98,443,038	37,826,496	3,440,222,095

Expunerile fără grad de risc reprezintă expunerile sub 100,000 EUR (calculate pe baza expunerii bilatiere și extra-bilanțiere), care nu sunt eligibile pentru clasificarea clienților mici și mijlocii. Expunerile fără grad de risc nu includ împrumuturi și avansuri pentru clienții din Stadiul 3, care sunt repartizați în clasa de risc, dar a căror expunere s-a micșorat sub 100,000 EUR la 31 decembrie 2022.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Analiza calității angajamentelor de creditare și garanțiilor

31 Decembrie 2023	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamentele de creditare				
Grad de risc 1	-	-	-	-
Grad de risc 2	125,198,475	47,495	-	125,245,970
Grad de risc 3	347,914,179	-	-	347,914,179
Grad de risc 4	103,709,931	-	-	103,709,931
Grad de risc 5	19,464,464	-	-	19,464,464
Grad de risc 6	300,000	13,473,426	-	13,773,426
Grad de risc 7	-	2,000,000	-	2,000,000
Grad de risc 8	-	-	1,000,000	1,000,000
Fără grad de risc	48,032,752	1,845,000	150,000	50,027,752
Total	644,619,801	17,365,921	1,150,000	663,135,722
Garanții				
Grad de risc 1	-	-	-	-
Grad de risc 2	149,452,850	-	-	149,452,850
Grad de risc 3	38,934,564	3,406,505	-	42,341,069
Grad de risc 4	29,405,800	-	-	29,405,800
Grad de risc 5	4,226,101	-	-	4,226,101
Grad de risc 6	-	-	-	-
Grad de risc 7	779,250	-	-	779,250
Grad de risc 8	-	-	-	-
Fără grad de risc	2,228,021	-	-	2,228,021
Total	225,026,586	3,406,505	-	228,433,091

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Analiza calității angajamentelor de creditare și garanțiilor (continuare)

31 Decembrie 2022	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Angajamentele de creditare				
Grad de risc 1	-	-	-	-
Grad de risc 2	127,396,184	-	-	127,396,184
Grad de risc 3	182,353,020	-	-	182,353,020
Grad de risc 4	120,813,259	-	-	120,813,259
Grad de risc 5	15,189,773	-	-	15,189,773
Grad de risc 6	9,646,115	1,923,213	-	11,569,328
Grad de risc 7	60,000	950,000	-	1,010,000
Grad de risc 8	-	-	-	-
Fară grad de risc	46,846,949	2,775,426	1,150,000	50,772,375
Total	502,305,300	5,648,639	1,150,000	509,103,939
Garanții				
Grad de risc 1	-	-	-	-
Grad de risc 2	93,242,304	-	-	93,242,304
Grad de risc 3	62,389,249	-	-	62,389,249
Grad de risc 4	45,188,024	-	-	45,188,024
Grad de risc 5	7,706,740	-	-	7,706,740
Grad de risc 6	-	220,095	-	220,095
Grad de risc 7	-	-	-	-
Grad de risc 8	-	-	-	-
Fară grad de risc	3,954,039	-	-	3,954,039
Total	212,480,356	220,095	-	212,700,451

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

Dezvăluirea expunerii pe tipuri de credite și stadiu:

	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3	
	Suma expunerii	Provizion pentru deprecieri	Suma expunerii	Provizion pentru deprecieri	Suma expunerii	Provizion pentru deprecieri
La 31 decembrie 2023:						
Persoane fizice	279,268	17,417	3,933	361	4,010	2,491
Credite de consum	26,688	2,364	725	39	-	-
Credite ipotecare	252,580	15,053	3,208	322	4,010	2,491
Persoane juridice	2,799,863	23,967	186,197	18,734	103,401	64,017
Credite acordate agriculturii	664,300	7,222	104,312	8,461	82,193	51,483
Credite acordate industriei alimentare	172,641	1,869	9,730	1,003	1,489	1,276
Credite acordate industriei productive	370,558	2,687	11,748	2,867	-	-
Credite acordate comerțului	1,180,604	7,864	31,070	2,390	9,689	4,981
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	12,195	171	6,844	597	32	26
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	212,230	2,686	12,643	2,585	6,649	5,064
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	174,633	1,357	8,855	763	3,349	1,187
Alte credite acordate	12,702	111	995	68	-	-
Total	3,079,131	41,384	190,130	19,095	107,411	66,508

mii lei

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Dezvăluirea expunerii pe tipuri de credite și stadiu (continuare):

	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3	
	Suma expunerii	Provizion pentru deprecieri	Suma expunerii	Provizion pentru deprecieri	Suma expunerii	Provizion pentru deprecieri
La 31 decembrie 2022:						
Persoane fizice	182,313	22,123	2,916	193	4,324	2,481
Credite de consum	13,842	1,426	1,292	57	-	-
Credite ipotecare	168,471	20,697	1,624	136	4,324	2,481
Persoane juridice	3,196,703	52,940	121,856	26,136	88,976	52,993
Credite acordate agriculturii	790,270	16,330	67,714	17,429	67,763	40,304
Credite acordate industriei alimentare	233,927	4,685	9,256	1,200	1,823	962
Credite acordate industriei productive	346,630	4,458	4,069	473	-	-
Credite acordate comerțului	1,394,533	17,938	20,863	4,737	11,062	7,222
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	33,702	1,713	720	47	453	280
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	183,069	3,836	14,631	1,487	3,687	1,974
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	189,242	3,716	4,613	763	4,188	2,251
Alte credite acordate	25,330	264	(10)	-	-	-
Total	3,379,016	75,063	124,772	26,329	93,300	55,474

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă informații despre restanțe pentru creditele și avansurile acordate clienților băncii:

La 31 Decembrie 2023	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
Persoane fizice	274,383	12,827	-	-	-	1	-	287,211	20,269	266,942
Credite de consum	26,674	738	-	-	-	1	-	27,413	2,403	25,010
Credite ipotecare	247,709	12,089	-	-	-	-	-	259,798	17,866	241,932
Persoane juridice	2,810,622	172,919	26,588	6,720	11,259	12,813	48,540	3,089,461	106,718	2,982,743
Credite acordate agriculturii	706,301	67,041	18,123	4,936	-	8,868	45,536	850,805	67,166	783,639
Credite acordate industriei alimentare	173,612	8,759	-	-	-	-	1,489	183,860	4,148	179,712
Credite acordate industriei productive	381,225	1,081	-	-	-	-	-	382,306	5,554	376,752
Credite acordate comerțului	1,151,326	61,563	-	-	7,369	794	311	1,221,363	15,235	1,206,128
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	19,040	-	-	-	31	-	-	19,071	794	18,277
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	186,093	30,314	8,465	-	3,859	1,587	1,204	231,522	10,335	221,187
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	179,528	3,961	-	1,784	-	1,564	-	186,837	3,307	183,530
Alte credite acordate	13,497	200	-	-	-	-	-	13,697	179	13,518
Total	3,085,005	185,746	26,588	6,720	11,259	12,814	48,540	3,376,672	126,987	3,249,685

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

La 31 Decembrie 2022	Curent	pînă 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 deprecieri	Total	Depreciere	Valoarea creditelor netă	mii lei
Persoane fizice	183,781	5,772	-	-	-	-	-	189,553	24,797	164,756	
Credite de consum	14,979	154	-	-	-	-	-	15,133	1,482	13,651	
Credite ipotecare	168,802	5,618	-	-	-	-	-	174,420	23,315	151,105	
Persoane juridice	3,133,921	213,937	7,534	2,164	18,877	-	31,102	3,407,535	132,069	3,275,466	
Credite acordate agriculturii	784,596	97,333	5,689	-	10,948	-	27,182	925,748	74,064	851,684	
Credite acordate industriei alimentare	240,023	3,227	-	-	-	-	1,756	245,006	6,847	238,159	
Credite acordate industriei productive	348,515	2,183	-	-	-	-	-	350,698	4,930	345,768	
Credite acordate comerțului	1,313,748	102,464	-	2,164	6,853	-	1,230	1,426,459	29,898	1,396,561	
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	31,205	3,216	95	-	-	-	359	34,875	2,040	32,835	
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	196,659	3,077	-	-	1,076	-	575	201,387	7,297	194,090	
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	193,855	2,437	1,750	-	-	-	-	198,042	6,729	191,313	
Alte credite acordate	25,320	-	-	-	-	-	-	25,320	264	25,056	
Total	3,317,702	219,709	7,534	2,164	18,877	-	31,102	3,597,088	156,866	3,440,222	

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Mișcarea în portofoliul de credite și avansuri acordate clienților băncii:**

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
2023				
Expunere brută sold de deschidere	3,379,015,670	124,771,948	93,300,176	3,597,087,794
Majorări datorate inițierii și achiziției	1,374,365,511	-	-	1,374,365,511
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	(429,380,582)	(27,938,219)	(26,217,268)	(483,536,069)
Diminuări datorate derecunoașterii	-	-	(6,673,396)	(6,673,396)
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	5,374,255	(1,042,305)	2,316,519	6,648,469
Majorări datorate sporirii dobânzii	(861,618,521)	(98,453,649)	(22,146,477)	(982,218,647)
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	(408,689,900)	408,689,900	-	-
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	(38,238,828)	-	38,238,828	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	180,579,429	(180,579,429)	-	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3	-	(38,184,185)	38,184,185	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2	-	6,449,850	(6,449,850)	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1	-	-	-	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(122,275,868)	(3,584,167)	(3,142,208)	(129,002,243)
Expunere brută sold la 31 Decembrie	3,079,131,166	190,129,744	107,410,509	3,376,671,419

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Mișcarea în portofoliul de credite și avansuri acordate clienților băncii (continuare)**

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
2022				
Expunere brută sold de deschidere	3,190,836,056	150,749,961	95,899,111	3,437,485,128
Majorări datorate inițierii și achiziției	1,206,476,212	-	-	1,206,476,212
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	-	-	-
Diminuări datorate derecunoașterii	(349,290,665)	(13,624,591)	(4,700,197)	(367,615,453)
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	-	-	(8,324,904)	(8,324,904)
Majorări datorate sporirii dobânzii	2,346,800	(894,178)	273,258	1,725,880
Majorări datorate modificărilor principalului și comisionului de acordare	(631,836,298)	(71,372,321)	(26,917,597)	(730,126,216)
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	(230,944,634)	230,944,634	-	-
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	(21,078,571)	-	21,078,571	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	150,047,156	(150,047,156)	-	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3	-	(19,935,452)	19,935,452	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2	-	-	-	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1	5,030,651	-	(5,030,651)	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	57,428,963	(1,048,949)	1,087,133	57,467,147
Expunere brută sold la 31 Decembrie	3,379,015,670	124,771,948	93,300,176	3,597,087,794

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din riscul de credit a creditelor și avansurilor:**

	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
2023				
Sold de deschidere	(75,063,109)	(26,328,910)	(55,473,680)	(156,865,699)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(29,339,134)	-	-	(29,339,134)
Diminuări datorate derecunoașterii	7,646,785	2,665,276	11,674,879	21,986,940
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	20,354,375	(20,354,375)	-	-
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	1,847,275	-	(1,847,275)	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	(4,505,553)	4,505,553	-	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3	-	9,984,669	(9,984,669)	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2	-	(2,464,637)	2,464,637	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1	-	-	-	-
Majorări datorate modificării riscului de credit	(34,894,916)	(33,284,579)	(43,840,427)	(112,019,922)
Diminuări datorate modificării riscului de credit	69,973,936	45,671,494	22,101,717	137,747,147
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterii în afara situației poziției financiare	-	-	6,673,396	6,673,396
Majorări datorate modificărilor fără derecunoaștere	-	-	-	-
Diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere	-	-	-	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	2,596,806	510,108	1,723,474	4,830,388
Sold la 31 Decembrie 2022	(41,383,535)	(19,095,401)	(66,507,948)	(126,986,884)

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din riscul de credit a creditelor și avansurilor (continuare)**

2022	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold de deschidere	(47,078,341)	(17,301,456)	(50,237,124)	(114,616,921)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(16,830,146)	-	-	(16,830,146)
Diminuări datorate derecunoașterii	2,878,467	977,472	3,267,125	7,123,064
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	7,425,331	(7,425,331)	-	-
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	1,544,105	-	(1,544,105)	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	(6,155,641)	6,155,641	-	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3	-	4,471,073	(4,471,073)	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2	-	-	-	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1	(40,587)	-	40,587	-
Majorări datorate modificării riscului de credit	(58,847,185)	(35,973,046)	(26,854,052)	(121,674,283)
Diminuări datorate modificării riscului de credit	43,886,876	22,918,881	17,030,344	83,836,101
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	-	-	8,324,904	8,324,904
Majorări datorate modificărilor fără derecunoaștere	-	-	-	-
Diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere	-	-	-	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(1,845,988)	(152,144)	(1,030,286)	(3,028,418)
Sold la 31 Decembrie 2022	(75,063,109)	(26,328,910)	(55,473,680)	(156,865,699)

Cheltuielile pentru depreciere diferă de valoarea prezentată în situația de profit sau pierdere ca urmare a recuperării unor sume anterior anulate ca nerecuperabile în valoare totală de MDL 7,982,659 (2022: MDL 11,913,738). Valoarea de recuperare a fost creditată direct la reluarea deprecierei în contul de profit sau pierdere pentru anul curent.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru angajamente de creditare

	2023			2022		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Sold la 1 Ianuarie	3,875,893	471,715	-	3,354,352	234,691	1,302,982
Majorări datorate inițierii și achiziției	1,513,794	38,295	-	1,080,948	77,075	-
Diminuări datorate derecunoașterii	(246,836)	(22,653)	(106,205)	(119,114)	(28,274)	(204,913)
Majorări datorate modificării riscului de credit	5,905,922	2,134,384	157,268	5,984,418	1,497,246	1,590
Diminuări datorate modificării riscului de credit	(6,006,630)	(2,065,438)	(132,211)	(6,402,971)	(1,348,455)	(1,098,069)
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	(1,047,061)	1,047,061	-	(333,740)	333,740	-
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	(7,343)	-	7,343	-	-	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	79,718	(79,718)	-	293,832	(293,832)	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3	-	(73,681)	73,681	-	-	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2	-	-	-	-	-	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1	-	-	-	1,590	-	(1,590)
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(45,517)	(8,118)	124	16,578	(476)	-
La sfârșitul perioadei	4,021,940	1,441,847	-	3,875,893	471,715	-

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din risc de credit pentru certificatele Bancii Naționale și bonurile de trezorerie

	2023	2022
	Stadiul 1	Stadiul 1
Sold la 1 ianuarie	(155,335)	(92,717)
Active financiare noi	(2,336,955)	(4,358,037)
Eliberare din cauza derecunoașterii	1,414,307	4,295,419
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare	-	-
Sold la 31 decembrie	(1,077,983)	(155,335)

Mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru rezervele obligatorii la BNM

	2023	2022
	Stadiul 1	Stadiul 1
Soldul la 1 ianuarie	(8,310,088)	(3,349,848)
Active financiare noi	(1,987,855)	(6,235,522)
Eliberare din cauza derecunoașterii	2,233,745	1,389,853
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	245,574	(114,571)
Sold la 31 decembrie	(7,818,624)	(8,310,088)

Mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru mijloace bănești în conturi la BNM

	2023	2022
	Stadiul 1	Stadiul 1
Soldul la 1 ianuarie	-	(100)
Active financiare noi	(17,159)	(7,486)
Eliberare din cauza derecunoașterii	17,159	7,586
Sold la 31 decembrie	-	-

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

Pierderile așteptate din risc de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților recunoscute în timpul perioadei sunt afectate de o varietate de factori. 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;
- Majorări datorate inițierii și achiziției pentru noile instrumente financiare recunoscute în perioadă, precum și diminuări datorate derecunoașterii pentru instrumentele financiare derecunoscute în perioadă;
- Majorările datorate modificării riscului de credit și diminuări datorate modificării riscului de credit reprezintă creșterea/ micșorarea provizioanelor pentru instrumentele financiare;
- Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb; și
- Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare ca urmare a casărilor efectuate în cursul perioadei.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Valorile sporite din Pierderi estimate din credit (ECL)

Următorul tabel prezintă reconcilierea dintre:

- sumele prezentate în tabelele de mai sus care reconciliază soldurile de deschidere și închidere a ajustărilor de depreciere pe clasă de instrumente financiare; și
- rubrica "pierderi din depreciere pentru instrumentele financiare" din situația contului de profit sau pierdere.

2023	Investitii in instrumente de datorie	Mijloace bănești la BNM	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri acordate clienților	Alte active financiare	Total
Mișcare netă în pierderea din depreciere	-	(1,987,855)	178	25,727,225	(304,420)	23,435,128
Majorări datorate inițierii și achiziției	(2,336,955)	-	(9,792)	(29,339,134)	-	(31,685,881)
Diminuări datorate derecunoașterii	1,414,307	2,233,745	3,106	21,986,940	-	25,638,098
Total	(922,648)	245,890	(6,508)	18,375,031	(304,420)	17,387,345
Recuperarea sumelor derecunoscute anterior	-	-	-	7,982,659	-	7,982,659
Efectul de actualizare a fluxurilor de numerar	-	-	-	-	-	-
Total	(922,648)	245,890	(6,508)	26,357,690	(304,420)	25,370,004
2022	Investitii in instrumente de datorie	Mijloace bănești la BNM	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri acordate clienților	Alte active financiare	Total
Mișcare netă în pierderea din depreciere	-	(4,847,148)	2,390	(38,119,575)	(417,220)	(43,381,553)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(4,358,037)	-	(8,845)	(16,830,146)	-	(21,197,028)
Diminuări datorate derecunoașterii	4,295,418	-	14,190	7,123,064	-	11,432,672
Total	(62,619)	(4,847,148)	7,735	(47,826,657)	(417,220)	(53,145,909)
Recuperarea sumelor derecunoscute anterior	-	-	-	11,913,737	-	11,913,737
Efectul de actualizare a fluxurilor de numerar	-	-	-	-	-	-
Total	(62,619)	(4,847,148)	7,735	(35,912,920)	(417,220)	(41,232,172)

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Garanții deținute**

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 ipoteci. Gajul poate fi clasificat în următoarele categorii:

	<u>Ipotecă mobiliara</u>	<u>Gaj în numerar</u>	<u>Alte garanții</u>
31 Decembrie 2023	49.7%	8.4%	41.9%
31 Decembrie 2022	45.4%	11.9%	42.7%

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

La începutul lunii martie 2016, BC „ProCredit Bank” SA a anunțat lansarea programului nou de garantare InnovFin, acordat de către Fondul European de Investiții și destinat sprijinirii proiectelor de modernizare a sectorului de producere, astfel susținând clienții săi în creșterea avantajului competitiv prin implementarea inovațiilor în afacerile acestora. Clienții care beneficiază de credite în cadrul programului InnovFin vor oferi gaj 50% din cerințele standard ale băncii, oferind o abordare flexibilă în privința gajului. Diferența de sumă este garantată de către Fondul European de Investiții. În 2020, FEI și BC ”ProCredit Bank” SA a semnat un acord prin care, pentru atenuarea efectelor cauzate de COVID-19, FEI a garantat 80% din investițiile în mijloace circulante. La sfârșitul anului 2023, Banca avea finanțate 418 credite cu garanție InnovFin. Portofoliul de credite finanțate cu garanție InnovFin, inclusiv COVID-19, fiind de echivalentul a 72,361,222.62 EUR.

Prin intermediul Acordului DCFTA, EU4Business Initiative East, Banca Europeană de Investiții a oferit clienților BC „ProCredit Bank” SA o facilitate unică de garantare pe piața bancară din Republica Moldova, care presupune accesarea de către clienții eligibili a serviciilor creditare în condiții mai avantajoase de finanțare: dobândă mai redusă și cerințe mai mici față de gajul oferit de către clienți (până la 70% reducere de la cerințele standard privind gajul). Contractul a fost încheiat în anul 2017 în suma de 28 milioane de euro. La sfârșitul anului 2023, Banca avea finanțate 122 de credite cu garanția DCFTA. La sfârșitul anului 2023, portofoliul de credite finanțate cu garanție DCFTA, fiind de echivalentul a 27,765,299.80 EUR.

De asemenea, în 2022 și 2023, Banca a semnat un contract de colaborare cu Organizația pentru Dezvoltarea Antreprenoriatului (ODA). Cota maximă de garantare variind între 40-80% din suma creditului, iar suma maximă garatată nu depășește 7,000,000 MDL.

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

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Garanții deținute (continuare)

Banca deține pentru creditele acordate clienței, garanții ipotecare pe terenuri și clădiri, depozite și garanții sub formă mobiliare pe utilaje, echipamente ca alte garanții. Estimările de valoare justă sunt bazate pe valoarea garanțiilor evaluate la data acordării creditului și sunt actualizate periodic.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023
(*Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel*)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Categoria "Proprietăți imobiliare" include terenuri, clădiri rezidențiale și comerciale, "Alte gajuri", includ gajurile asupra activelor mobiliare (autoturisme, echipamente, stocuri, etc). Informațiile despre gaj (pe baza de garanție primară) la 31 Decembrie sunt prezentate după cum urmează:

	Credite negarantate	Credite garantate cu:			
		proprietate imobiliară	depozite	facilitate de garanție financiară	alte bunuri
La 31 decembrie 2023:					
Persoane fizice	15,255,110	253,321,961	2,218,014	-	16,415,872
Credite de consum	9,043,239	4,479,431	1,084,497	-	12,805,821
Credite ipotecare	6,211,871	248,842,530	1,133,517	-	3,610,051
Persoane juridice	24,074,464	1,403,627,221	13,642,040	265,102,485	1,383,014,252
Credite acordate agriculturii	17,216,090	245,265,188	-	16,775,755	571,548,372
Credite acordate industriei alimentare	1,091,779	85,311,073	-	6,156,707	91,300,314
Credite acordate industriei productive	625,137	263,182,914	8,792,638	14,955,436	94,749,440
Credite acordate comerțului	333,829	588,256,413	28,375	209,810,419	422,934,141
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	-	19,039,531	-	-	31,775
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	3,271,638	45,167,577	4,821,027	14,979,394	163,280,121
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	739,332	153,754,449	-	1,398,276	30,944,694
Alte credite acordate	796,659	3,650,076	-	1,026,498	8,225,395
Total	39,329,574	1,656,949,182	15,860,054	265,102,485	1,399,430,124

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

	Credite negarantate	Credite garantate cu:			
		proprietate imobiliară	depozite	facilitate de garanție financiară	alte bunuri
La 31 decembrie 2022:					
Persoane fizice	10,627,069	167,692,211	911,620	-	10,321,942
Credite de consum	3,669,893	4,808,541	-	-	6,655,224
Credite ipotecare	6,957,176	162,883,670	911,620	-	3,666,718
Persoane juridice	3,116,253	1,461,432,134	12,374,801	412,084,989	1,518,526,775
Credite acordate agriculturii	224,471	328,634,109	-	31,903,796	564,984,726
Credite acordate industriei alimentare	-	81,115,136	-	11,626,284	152,264,929
Credite acordate industriei productive	190,255	166,537,847	7,731,069	10,843,346	165,396,323
Credite acordate comerțului	1,738,757	643,850,678	90,511	331,890,282	448,888,079
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	-	29,515,302	4,550,403	-	809,121
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	394,650	45,720,609	-	12,124,730	143,147,261
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	-	162,767,900	2,818	510,097	34,758,782
Alte credite acordate	568,120	3,290,553	-	13,186,454	8,277,554
Total	13,743,322	1,629,124,345	13,286,421	412,084,989	1,528,848,717

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHIEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

Prezentarea expunerii după tipul garanției principale în fiecare categorie de creditare:

Expunerea brută	Persoane fizice					Persoane juridice					Total	
	Credite de consum	Credite ipotecare	Credite acordate agriculturii	Credite acordate industriei alimentare	Credite acordate industriei productive	Credite acordate comerțului	Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	Alte credite acordate		
31 Dec. 2023:												
Credite negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite garantate cu:												
- proprietate imobiliară	12,393	411,177	527,615	169,442	491,489	1,071,997	45,022	83,685	419,662	80,815	3,313,297	
- depozite - facilitate de garanție financiară	1,696	1,116	-	-	5,488	79	-	5,651	-	305	14,335	
- alte bunuri	-	-	10,720	4,946	10,536	153,342	-	7,667	700	821	188,732	
Total credite și avansuri acordate clienților	23,670	9,143	783,457	250,654	172,525	688,520	306	262,981	54,418	94,357	2,340,031	
	37,759	421,436	1,321,792	425,042	680,038	1,913,938	45,328	359,984	474,780	176,298	5,856,395	

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Expunerea brută	Persoane fizice			Persoane juridice							Total	
	Credite de consum	Credite ipotecare	Credite acordate agriculturii	Credite acordate industriei alimentare	Credite acordate industriei productive	Credite acordate comerțului	Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	Alte credite acordate		
31 Dec. 2022:												
Credite negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite garantate cu:												
- proprietate imobiliară	12,447	949,165	550,544	158,809	341,687	1,098,897	66,705	91,650	456,346	76,758	3,803,008	
- depozite	-	1,019	-	-	6,008	78	5,300	-	5,698	387	18,490	
- facilitate de garanție financiară	-	-	19,725	7,926	8,177	247,758	-	9,185	410	7,089	300,270	
- alte bunuri	12,642	8,307	876,203	278,438	244,118	743,181	1,622	268,760	55,522	112,036	2,600,829	
Total credite și avansuri acordate clienților	25,089	958,491	1,446,472	445,173	599,990	2,089,914	73,627	369,595	517,976	196,270	6,722,597	

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.4 Riscul de credit (continuare)

Efectul gajului la 31 Decembrie 2023:

	Active supra-colateralizate		Active sub-colateralizate		Total, valoarea contabilă a activelor, net	Total, valoarea justă a gajului	Total, valoarea contabilă a activelor, net justă a gajului, net
	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului			
Persoane fizice							
Credite de consum	15,527,392	36,531,611	9,482,998	1,329,098	25,010,390	37,860,709	37,860,709
Credite ipotecare	235,881,128	431,195,688	6,051,298	148,393	241,932,426	431,344,081	431,344,081
Persoane juridice							
Credite acordate agriculturii	698,672,344	1,690,054,634	84,966,839	39,922,139	783,639,183	1,729,976,773	1,729,976,773
Credite acordate industriei alimentare	178,430,873	573,410,252	1,281,280	1,047,578	179,712,153	574,457,830	574,457,830
Credite acordate industriei productive	376,151,333	867,044,886	600,647	-	376,751,980	867,044,886	867,044,886
Credite acordate comerțului	1,143,102,503	2,558,805,230	63,025,262	58,776,357	1,206,127,765	2,617,581,587	2,617,581,587
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	18,277,459	49,022,971	-	-	18,277,459	49,022,971	49,022,971
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	190,739,818	406,508,300	30,447,274	13,928,341	221,187,092	420,436,641	420,436,641
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	181,440,057	526,101,953	2,089,610	700,000	183,529,667	526,801,953	526,801,953
Alte credite acordate	12,085,814	216,603,928	1,430,606	242,032	13,516,420	216,845,960	216,845,960
Total	3,050,308,721	7,355,279,453	199,375,814	116,093,938	3,249,684,535	7,471,373,391	7,471,373,391

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

Efectul gajului la 31 Decembrie 2022:

	Active supra-colateralizate		Active sub-colateralizate		Total, valoarea contabilă a activelor, net justă a gajului, net
	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului	
Persoane fizice					
Credite de consum	10,260,448	26,172,536	3,390,313	-	13,650,761
Credite ipotecare	139,900,478	971,316,905	11,204,319	5,455,213	151,104,797
Persoane juridice					
Credite acordate agriculturii	839,628,579	1,892,232,572	12,055,284	9,158,005	851,683,863
Credite acordate industriei alimentare	235,266,914	607,780,090	2,892,432	1,460,337	238,159,346
Credite acordate industriei productive	344,986,291	780,782,574	781,648	466,676	345,767,939
Credite acordate comerțului	1,261,713,236	2,694,131,403	134,847,914	124,645,447	1,396,561,150
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	32,834,904	79,395,782	-	-	32,834,904
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	193,717,939	435,610,988	372,552	-	194,090,491
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	191,312,679	563,628,711	-	-	191,312,679
Alte credite acordate	24,507,443	241,834,042	548,722	-	25,056,165
Total	3,274,128,911	8,292,885,603	166,093,184	141,185,678	3,440,222,095
					8,434,071,281

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

Următorul tabel reprezintă suma expunerii pe stadii și nivelul acoperirii acestora cu gaj:

	Suma expunerii			Valoare de piața a gajului		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
La 31 decembrie 2023:						
Credite negarantate	39,214,533	115,041	-	-	-	-
Credite garantate cu:						
- proprietate imobiliară	1,523,908,707	88,893,223	44,147,251	2,930,766,572	250,438,486	132,091,696
- depozite	15,831,679	28,375	-	14,257,000	78,000	-
- facilitate de garanție financiară	255,031,038	5,475,223	4,596,224	182,126,086	2,934,546	3,671,627
- alte bunuri	1,245,145,209	95,617,882	58,667,034	2,052,616,408	204,997,362	82,417,013
Total	3,079,131,166	190,129,744	107,410,509	5,179,766,066	458,448,394	218,180,336
La 31 decembrie 2022:						
Credite negarantate	12,653,568	1,089,753	-	-	-	-
Credite garantate cu:						
- proprietate imobiliară	1,517,111,765	50,618,191	61,394,390	3,499,475,102	145,008,661	158,523,983
- depozite	11,343,264	1,943,156	-	16,598,618	1,891,305	-
- facilitate de garanție financiară	407,496,082	2,832,462	1,756,445	297,115,075	2,273,084	881,537
- alte bunuri	1,430,410,990	68,288,386	30,149,342	2,390,653,659	148,700,139	61,475,546
Total	3,379,015,669	124,771,948	93,300,177	6,203,842,454	297,873,189	220,881,066

Valoarea justă a garanției imobiliare rezidențiale la sfârșitul perioadei de raportare a fost stabilită prin actualizarea valorilor, determinate de către personalul de evaluare internă a Băncii, de la debersarea creditului conform tendințelor medii ale prețurilor imobiliare rezidențiale în funcție de oraș și regiune.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)*****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 750,000 EUR) și mijlocii (expuneri de credite de peste >750,000 EUR), a necesitat un grad înalt de standardizare în procesele de creditare și în cele din urmă, a condus la un grad înalt de diversificare a acestor expuneri în ceea ce privește distribuția geografică și sectoarele economice.

Cei mai multi 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 aflată în legătură. O divizare strictă a funcțiilor de front și back office se aplică, și cerințele, atât pentru documentare, cât și pentru garanții sunt de obicei mai stricte.

Structura portofoliului este revizuit periodic de către Departamentul Creditare, 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 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 eligibil) necesită aprobare de Consiliul Băncii. Nici o expunere mare de credit nu poate depăși 15% din capitalul eligibil 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 Management Portofoliu Credite al Băncii.

31.5 Riscul de contraparte (inclusiv riscul de emitent)

Banca definește riscul de contraparte, inclusiv riscul de emitent, drept riscul că o contraparte / emitent să nu-și poată îndeplini obligațiile contractuale în totalitate sau la timp. Riscul de contraparte și de emitent apare din necesitatea Băncii de a menține active lichide cu scopul de a gestiona lichiditatea, precum și 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. În plus, Banca are o expunere structurală față de Banca Națională a Moldovei, sub formă de rezerve obligatorii, valoarea cărora depinde de depozitele atrase de la clienți sau alte fonduri utilizate pentru a finanța operațiunile Băncii.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.5 Riscul de contraparte (inclusiv riscul de emitent) (continuare)**

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. Riscul de contraparte este gestionat conform principiului potrivit căruia lichiditatea trebuie plasată în siguranță și, pe cât este posibil, într-o manieră diversificată.

Expunerile față de contrapărți sunt gestionate pe baza unui sistem de limite. Banca încheie tranzacții doar cu contrapărți care au fost analizate anterior și pentru care au fost aprobate limite.

Pe parcursul anului 2023 funcția de administrare a riscurilor a monitorizat îndeaproape calitatea creditului contrapartidelor sale, prin urmărirea rating-urilor acordate de agențiile de rating, știrilor și altor informații disponibile. În anul 2023 nicio contraparte, cu care Banca are expuneri, nu a fost retrogradată, iar riscul de contraparte a rămas stabil.

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

	31 decembrie 2023	%	31 decembrie 2022	%
Credite și avansuri acordate băncilor, inclusiv în:				
- băncile OCDE	590,931,906	9.50%	260,745,466	4.39%
- băncile non-OCDE	589,436,741	9.48%	260,129,920	4.38%
- băncile non-OCDE	1,495,165	0.02%	615,546	0.01%
Expunerea față de BNM, inclusiv:	1,917,650,101	30.82%	2,241,827,524	37.72%
- Rezerve obligatorii la BNM	1,298,441,556	20.87%	1,256,158,585	21.14%
- Mijloace bănești în cont Nostro la BNM	-	0.00%	-	0.00%
- Alte plasamente la BNM	619,208,546	9.95%	985,668,939	16.59%
Expunerea față de Ministerul Finanțelor al RM, inclusiv:	464,510,863	7.46%	-	0.00%
- Valori Mobiliare de Stat	464,510,863	7.46%	-	0.00%
Expunerea față de clienții băncii	3,249,684,535	52.22%	3,440,222,095	57.89%
Total	6,222,777,405	100.00%	5,942,795,085	100.00%

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.5 Riscul de contraparte (inclusiv riscul de emitent) (continuare)**

Expunerea totală față de grupurile bancare a crescut în 2023 față de sfârșitul anului 2022, constituind 590.9 milioane lei (2022: 260.7 milioane lei). Expunerea față de Banca Națională a Moldovei s-a diminuat față de anul precedent, înregistrând 1,917.6 milioane lei (2022: 2,241.8 milioane lei), ca rezultat al diversificării portofoliului de investiții cu bonurile de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor și majorării normelor rezervelor obligatorii. Suma totală a rezervelor obligatorii s-a majorat de la 1,256.2 milioane lei în decembrie 2022 până la 1,298.4 milioane lei la 31 decembrie 2023. Astfel, la sfârșitul anului 2023 expunerea Băncii față de grupuri bancare a constituit 9.5% din totalul expunerilor, iar față de BNM – 30.8% (2022: 4.4% și respectiv 37.7%).

Expunerea este distribuită între trei grupuri bancare din țările OCDE și una 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 2023 Banca a avut în situațiile financiare certificate ale BNM în sumă de 620 milioane MDL (2022: 990 milioane MDL). De asemenea, Banca în anul 2023 a investit în Valori Mobiliare de stat, iar la sfârșitul anului avea în portofoliu suma de 475 milioane MDL.

31.6 Riscul valutar

Riscul valutar este riscul de a înregistra pierderi din cauza fluctuațiilor cursului de schimb valutar. Riscul valutar poate avea efecte negative asupra veniturilor și poate duce la scăderea ratelor fondurilor proprii. Atunci când activele și pasivele Băncii sunt exprimate în valută străină, iar Banca înregistrează o poziție valutară deschisă, rezultatul Băncii poate fi afectat negativ în cazul variațiilor nefavorabile ale ratelor de schimb valutar.

Administrarea riscului valutar este realizată în baza Politicii privind administrarea riscului valutar a Băncii, unde sunt stabilite limite pentru pozițiile valutare deschise.

Secția Trezorerie 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; pozițiile valutare deschise lungi sau scurte în scopuri speculative sunt interzise.

În conformitate cu Politica privind administrarea 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.

Tabelul de mai jos prezintă distribuția elementelor situației poziției financiare ale Băncii pe valute de operare semnificative, care sunt EUR și USD.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.6 Riscul valutar (continuare)**

La 31 Decembrie 2023	EUR	USD	Alte Valute	MDL	Total
Active					
Mijloace bănești în numerar	30,917,930	9,228,976	-	79,348,398	119,495,304
Mijloace bănești în numerar la BNM	402,910,798	169,615,329	-	725,915,429	1,298,441,556
Credite și avansuri acordate băncilor	378,549,317	209,706,968	2,675,621	-	590,931,906
Credite și avansuri acordate clienților	1,702,911,113	246,744,038	-	1,300,029,384	3,249,684,535
Investiții în instrumente de datorii	-	-	-	1,083,719,408	1,083,719,408
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active financiare	2,125,322	250,063	619	1,184,606	3,560,610
Total active	2,517,414,480	635,545,374	2,676,240	3,191,397,225	6,347,033,319
Datorii					
Mijloace bănești datorate clienților	1,127,764,987	527,858,238	1,616,249	2,127,223,800	3,784,463,274
Împrumuturi atrase	1,246,278,330	125,609,573	-	155,959,474	1,527,847,377
Datorii subordonate	127,033,413	-	-	-	127,033,413
Provizioane	551,262	2,475,356	10,802	7,501,196	10,538,616
Alte datorii financiare	19,931,636	2,550,675	-	7,039,044	29,521,355
Total datorii	2,521,559,628	658,493,842	1,627,051	2,297,723,514	5,479,404,035
Poziția pe instrumente financiare derivate SWAPs	-	-	-	-	-
Poziția netă	(4,145,148)	(22,948,468)	1,049,189	893,673,711	867,629,284
Expunere extra-bilanțieră	212,007,687	73,944,964	2,226,600	603,389,562	891,568,813

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.6 Riscul valutar (continuare)**

La 31 Decembrie 2022	EUR	USD	Alte Valute	MDL	Total
Active					
Mijloace bănești în numerar	38,456,773	34,364,828	-	57,968,936	130,790,537
Mijloace bănești în numerar la BNM	467,853,970	190,668,228	-	597,636,387	1,256,158,585
Credite și avansuri acordate băncilor	147,653,125	105,911,579	7,180,762	-	260,745,466
Credite și avansuri acordate clienților	2,004,456,308	329,014,132	-	1,106,751,655	3,440,222,095
Investiții în instrumente de datorii	-	-	-	985,668,939	985,668,939
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active financiare	1,470,073	177,281	38,596	1,517,450	3,203,400
Total active	2,659,890,249	660,136,048	7,219,358	2,750,743,367	6,077,989,022
Datorii					
Mijloace bănești datorate clienților	1,040,082,495	477,756,515	6,251,200	1,811,432,676	3,335,522,886
Împrumuturi atrase	1,465,526,501	160,756,490	-	209,897,413	1,836,180,404
Datorii subordonate	133,691,451	-	-	-	133,691,451
Provizioane	522,252	2,678,585	3,715	6,449,326	9,653,878
Alte datorii financiare	23,487,652	2,036,542	-	3,762,268	29,286,462
Total datorii	2,663,310,351	643,228,132	6,254,915	2,031,541,683	5,344,335,081
Pozitia pe instrumente financiare derivate SWAPs	-	-	-	-	-
Poziția netă	(3,420,102)	16,907,916	964,443	719,201,684	733,653,941
Expunere extra-bilanțieră	178,284,440	91,451,230	2,304,020	449,764,700	721,804,390

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.6 Riscul valutar (continuare)**

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 zece 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. La 31 decembrie 2023 pierderea maximă (VAR) la nivelul de încredere de 95% este de 3,222,434 MDL (2022: 1,988,380 MDL).

Per ansamblu, în 2023 riscul valutar a fost scăzut și Banca a reușit să mențină pozițiile sale valutare în limitele stabilite în Politica privind administrarea 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 2023	31 Decembrie 2022
		Impactul, Profit/ (Pierdere), mii MDL	Impactul, Profit/ (Pierdere), mii MDL
+25	USD	(5,737)	4,227
	EUR	(1,036)	(855)
-25	USD	5,737	(4,227)
	EUR	1,036	855

31.7 Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzilor pe piață și rezultă în mare parte din diferențele structurale dintre scadențele de reevaluare a activelor și pasivelor. Scopul administrării riscului ratei dobânzii este de a menține aceste diferențe cât mai mici posibil în toate valutele.

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.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.7 Riscul ratei dobânzii (continuare)**

Indicatorii cheie pentru administrarea riscului ratei dobânzii sunt impactul asupra valorii economice și impactul asupra veniturilor din dobânzi. Riscul este evaluat în mod regulat, cel puțin trimestrial. Activele și pasivele sunt distribuite pe benzi de modificare a ratei dobânzii conform condițiilor contractuale, agregând astfel contractele individuale în grupuri omogene. Depozitele la vedere purtătoare de dobândă și conturile de economii cu dobândă contractuală nespecificată sunt incluse în modelul de evaluare a riscului în funcție de analizele datelor istorice specifice monedei. În plus, ipotezele actualizate în mod regulat privind evoluțiile planificate ale afacerii sunt utilizate pentru a calcula impactul asupra veniturilor din dobânzi.

Impactul asupra valorii economice analizează pierderile potențiale suportate de Bancă în condițiile anumitor modificări ale ratelor dobânzilor la active și obligațiuni. Impactul asupra valorii economice se bazează pe diferite modificări paralele ale curbelor ratelor dobânzilor. Amploarea șocului ratei dobânzii este determinată în esență pe baza unei analize istorice a curbelor de randament corespunzătoare. Pentru fiecare monedă, în indicator este inclus doar scenariul de schimbare paralelă care are ca rezultat o pierdere. Sunt stabilite limite în raport cu capitalul reglementat pentru impactul valorii economice și în raport cu venitul net din dobânzi planificat pentru efectul asupra veniturilor din dobânzi.

Începând cu anul 2023, Banca monitorizează și raportează trimestrial către BNM indicatorul modificarea valorii economice a băncii ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii.

Pe parcursul anului 2023, Banca a monitorizat regulat evoluția ratelor pieței. Ca rezultat al deciziilor de politică monetară ale BNM privind micșorarea ratei de bază în mai multe etape pe parcursul anului 2023 (de la 20.00% la începutul anului 2023 până la 4.75% la sfârșitul anului de gestiune), ratele dobânzilor pe piață s-au redus semnificativ atât la credite, cât și la depozite. Evoluția ratelor dobânzilor la credite și depozite a fost analizată în cadrul comitetelor ALCO și, la necesitate, au fost ajustate ratele la produsele oferite de Bancă, în scopul diminuării riscului ratei dobânzii.

Tabelele de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022. În tabel sunt incluse activele și datoriile financiare ale Băncii la valorile lor contabile, clasificate în funcție de cea mai apropiată dată între data modificării contractuale a dobânzii și data scadenței.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.7 Riscul ratei dobânzii (continuare)**

31 Decembrie 2023	Valoarea contabilă	Până la 3 luni	3 - 6 luni	6 - 12 luni	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani
Active financiare						
Mijloace bănești în numerar și BNM	119,495,304	119,495,304	-	-	-	-
Rezerve obligatorii la BNM	1,298,441,556	1,298,441,556	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	590,931,906	590,931,906	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	3,249,684,535	1,327,529,265	1,133,547,466	624,475,132	143,259,829	20,872,843
Investiții în instrumente de datorii	1,083,719,408	713,868,251	369,851,157	-	-	-
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	-	-	1,200,000
Alte active financiare	3,560,610	3,560,610	-	-	-	-
Total active financiare	6,347,033,319	4,053,826,892	1,503,398,623	624,475,132	143,259,829	22,072,843
Datorii financiare						
Mijloace bănești datorate clienților	3,784,463,274	2,521,045,447	376,560,910	430,404,112	444,811,805	11,641,000
Împrumuturi atrase	1,527,847,377	982,450,673	447,181,979	20,280,662	64,749,378	13,184,685
Datorii subordonate	127,033,413	111,532	126,921,881	-	-	-
Provizioane	10,538,616	167,329	5,293,047	1,088,738	2,708,906	1,280,596
Alte datorii financiare	29,521,355	18,978,734	2,404,195	4,252,835	2,435,116	1,450,475
Total datorii financiare	5,479,404,035	3,522,753,715	958,362,012	456,026,347	514,705,205	27,556,756
Expunere netă la rata dobânzii	867,629,284	531,073,177	545,036,611	168,448,785	(371,445,376)	(5,483,913)

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

NOTE LA SITUATII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHELĂTĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.7 Riscul ratei dobânzii (continuare)

	Valoarea contabilă	Până la 3 luni	3 – 6 luni	6 – 12 luni	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani
31 Decembrie 2022						
Active financiare						
Mijloace bănești în numerar	130,790,537	130,790,537	-	-	-	-
Mijloace bănești la BNM	1,256,158,585	1,256,158,585	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	260,745,466	260,745,466	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	3,440,222,095	1,518,614,209	974,749,808	726,869,279	193,874,135	26,114,664
Creațe din contracte de leasing	-	-	-	-	-	-
Investiții în instrumente de datorie	985,668,939	985,668,939	-	-	-	-
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	-	-	1,200,000
Alte active financiare	3,203,400	3,203,400	-	-	-	-
Total active financiare	6,077,989,022	4,155,181,136	974,749,808	726,869,279	193,874,135	27,314,664
Datorii financiare						
Mijloace bănești datorate clienților	3,335,522,886	2,200,383,973	382,627,784	631,215,755	113,882,550	7,412,824
Împrumuturi atrase	1,836,180,404	1,302,627,543	309,451,689	52,579,696	149,295,687	22,225,789
Datorii subordonate	133,691,451	69,870	133,621,581	-	-	-
Provizioane	9,653,878	61,550	5,486,750	657,113	2,314,667	1,133,798
Alte datorii financiare	29,286,462	12,219,649	2,757,829	5,575,869	8,733,115	-
Total datorii financiare	5,344,335,081	3,515,362,585	833,945,633	690,028,433	274,226,019	30,772,411
Expunere netă la rata dobânzii	733,653,941	639,818,551	140,804,175	36,840,846	(80,351,884)	(3,457,747)

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

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.7 Riscul ratei dobânzii (continuare)

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

	2023		2022	
	Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra veniturilor din dobânzi	Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra veniturilor din dobânzi
MDL	(43,122)	(28,572)	(31,570)	(54,992)
EUR	(2,064)	-	(9,122)	(2,789)
USD	(2,333)	(1,616)	(744)	-
Total	(47,519)	(30,188)	(41,436)	(57,781)

(în mii lei)

La 31 decembrie 2023 Banca a înregistrat o scădere semnificativă a impactului asupra veniturilor din dobânzi (30.2 milioane MDL) în comparație cu sfârșitul anului 2022 (57,8 milioane MDL). Această scădere este rezultatul politicii monetare relaxante a BNM care a dus la micșorarea ratelor dobânzilor la depozite și credite, dar și la faptul că Banca a investit în VMS care a avut un impact pozitiv la acoperirea gap-urilor de reevaluare. Excesul de lichiditate în MDL, format din atragerea de depozite, a fost plasat în certificatele BNM, care au un termen scurt de reevaluare (14 zile) și în Valori mobiliare de Stat cu o maturitate de 6 luni și 12 luni.

La sfârșitul anului 2023 profilul riscului ratei dobânzii al Băncii este evaluat la nivel mediu – scăzut.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**31.8 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 cerințelor cu privire la lichiditate reglementate de Banca Națională a Moldovei, Banca mai are și alte instrumente de evaluare a acestui risc, stabilite în Politica privind procesul de evaluare a adecvării lichidității interne. Încălcările limitelor și excepțiile de la această politică sunt obiectul deciziilor Consiliului Băncii.

Secția Trezorerie gestionează lichiditatea zilnic, utilizând un raport zilnic privind fluxurile mijloacelor bănești. 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).

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 (SLI-Sufficient Liquidity Indicator), care măsoară dacă Banca are suficientă lichiditate în relație cu intrările și ieșirile de lichiditate așteptate în următoarele 30 de zile. Acesta nu trebuie să scadă sub valoarea 1. Acest lucru impune ca Banca să dispună întotdeauna de fonduri suficiente pentru a putea rambursa datoriile simulate ca fiind scadente în următoarele 30 de zile. La 31.12.2023 indicatorul de lichiditate suficientă a Băncii a înregistrat 4.6 (31.12.2022: 4.0).

Un alt indicator-cheie al riscului de lichiditate este „perioada de supraviețuire”. Perioada de supraviețuire este perioada în care Banca își poate îndeplini toate obligațiunile 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 naționale separat. La sfârșitul anului 2023 perioada de supraviețuire pentru toate monedele a fost de peste 90 zile.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.8 Riscul de lichiditate (continuare)**

De asemenea, Banca minimizează dependența sa de piața interbancară. Politica ILAAP stipulează că valoarea totală a datoriilor interbancare nu poate depăși 4% din liniile sale de finanțare disponibile și fondurile overnight nu trebuie să depășească 3% din total datorii. Pe tot parcursul anului 2023 acești indicatori au înregistrat 0%, întrucât Banca nu a utilizat nici credite interbancare, nici împrumuturi overnight pentru gestionarea lichidității.

Indicatorii reglementați de lichiditate (Principiul I, principiul III și LCR) au fost la fel respectați. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) reprezintă acoperirea ieșirilor nete de lichidități cu active lichide de o calitate ridicată, pe un orizont de timp de 30 de zile în condițiile unui scenariu de criză. Pentru indicatorul respectiv a fost stabilite următoarele limite: 60% începând cu 1 octombrie 2020; 70% începând cu 1 ianuarie 2021; 80% începând cu 1 ianuarie 2022; 100% începând cu 1 ianuarie 2023. La 31 decembrie 2023 indicatorul LCR a constituit 535% (31 decembrie 2022: 257%).

Indicatorii menționați mai sus se completează cu indicatori de avertizare timpurie.

În scopul de a proteja lichiditatea Băncii chiar și în situații de stres, sunt determinate necesitățile potențiale de lichiditate în diferite scenarii de criză. Rezultatele sunt analizate și pe această bază se determină de către ALCO rezervele țintă de lichiditate.

Date cu privire la riscul de lichiditate

Tabelul următor prezintă analiza gap-ului de lichiditate, adică fluxurile de mijloace bănești (neactualizate) ale activelor și datoriilor financiare ale Băncii în funcție de scadențele lor contractuale rămase. Scadența contractuală reziduală este definită ca perioada dintre data situației poziției financiare și data scadenței convenite prin contract a activului sau pasivului, sau data scadență a unei plăți parțiale în conformitate cu contractul pentru un activ sau pasiv.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.8 Riscul de lichiditate (continuare)

31 Decembrie 2023	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 financiare								
Mijloace bănești în numerar și BNM	119,495,304	119,495,304	-	-	-	-	-	119,495,304
Rezerve obligatorii la BNM	1,298,441,556	1,298,441,556	-	-	-	-	-	1,298,441,556
Credite și avansuri acordate băncilor	590,931,906	590,931,906	-	-	12,001,588	-	-	602,933,494
Credite și avansuri acordate clienților	3,249,684,535	161,038,179	278,534,082	316,049,547	730,969,592	1,987,467,102	561,324,765	4,035,383,267
Creanțe din leasing financiar	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în instrumente de datorie	1,083,719,408	715,000,000	-	380,000,000	-	-	-	1,095,000,000
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active financiare	3,560,610	3,632,155	-	-	-	-	-	3,632,155
Total active financiare	6,347,033,319	2,888,539,100	278,534,082	696,049,547	742,971,180	1,987,467,102	562,524,765	7,156,085,776
Datorii financiare								
Mijloace bănești datorate clienților	3,784,463,274	2,674,248,547	124,828,656	143,609,330	345,872,356	558,845,556	-	3,847,404,445
Împrumuturi atrase	1,527,847,377	6,451,968	46,833,686	128,122,776	185,066,250	1,189,743,861	89,011,557	1,645,230,098
Datorii subordonate	127,033,413	-	-	4,258,229	4,258,229	139,650,030	-	148,166,488
Provizioane	10,538,616	8,968	158,361	5,293,047	1,088,738	2,708,906	1,280,596	10,538,616
Alte datorii financiare	29,521,355	18,070,841	907,893	2,404,195	4,252,835	2,435,116	1,450,475	29,521,355
Total datorii financiare	5,479,404,035	2,698,780,324	172,728,596	283,687,577	540,538,408	1,893,383,469	91,742,628	5,680,861,002
Garanții financiare	228,433,091	6,331,353	14,181,870	48,571,266	106,027,956	53,320,646	-	228,433,091
Angajamente de creditare	663,135,722	13,323,478	40,346,598	60,969,489	124,771,551	346,400,384	77,324,222	663,135,722
Surplusul / (deficitul) net de lichiditate	867,629,284	189,758,776	105,805,486	412,361,970	202,432,772	94,083,633	470,782,137	1,475,224,774

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.8	Riscul de lichiditate (continuare)	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 financiare									
	Mijloace bănești în numerar și BNM	130,790,537	130,790,537	-	-	-	-	-	130,790,537
	Rezerve obligatorii la BNM	1,256,158,585	1,256,158,585	-	-	-	-	-	1,256,158,585
	Credite și avansuri acordate băncilor	260,745,466	260,745,466	-	-	-	-	-	260,745,466
	Credite și avansuri acordate clienților	3,440,222,095	151,947,012	331,726,617	358,436,442	635,182,121	2,172,814,647	446,065,717	4,096,172,556
	Creațe din leasing financiar	-	-	-	-	-	-	-	-
	Investiții în instrumente de datorie	985,668,939	990,000,000	-	-	-	-	-	990,000,000
	Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000	1,200,000
	Alte active financiare	3,203,400	3,243,441	-	-	-	-	-	3,243,441
	Total active financiare	6,077,989,022	2,792,885,041	331,726,617	358,436,442	635,182,121	2,172,814,647	447,265,717	6,738,310,585
Datorii financiare									
	Mijloace bănești datorate clienților	3,335,522,886	2,436,051,289	61,017,530	118,600,872	616,566,334	171,241,666	-	3,403,477,691
	Împrumuturi atrase	1,836,180,404	10,867,826	43,570,354	150,466,566	310,993,729	1,219,633,187	216,198,749	1,951,730,411
	Datorii subordonate	133,691,451	-	-	4,458,507	4,483,004	155,987,607	-	164,929,118
	Provizioane	9,653,878	12,482	49,068	5,486,750	657,113	2,314,667	1,133,798	9,653,878
	Alte datorii financiare	29,286,462	11,307,168	912,481	2,757,829	5,575,869	8,733,115	-	29,286,462
	Total datorii financiare	5,344,335,081	2,458,238,765	105,549,433	281,770,524	938,276,049	1,557,910,242	217,332,547	5,559,077,560
	Garanții financiare	212,700,451	7,681,971	20,837,402	15,595,234	79,271,003	89,314,841	-	212,700,451
	Angajamente de creditare	509,103,939	15,017,566	37,411,376	67,476,111	54,780,286	259,707,344	74,711,256	509,103,939
	Surplusul / (deficitul) net de lichiditate	733,653,941	334,646,276	226,177,184	76,665,918 (303,093,928)	614,904,405	229,933,170	1,179,233,025	

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.8 Riscul de lichiditate (continuare)**

Datorită faptului că nu toate fluxurile de mijloace bănești se vor produce în viitor conform contractelor, Banca aplică ipoteze, în special în ceea ce privește retragerile de depozite. Ipotezele privind retragerile depozitelor sunt calculate în baza comportamentului istoric al depozitelor. Rata de ieșire respectivă este utilizată ca bază pentru calcularea indicatorilor de lichiditate.

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.

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 2023, în calitate de rezervă de lichiditate Banca avea contractată o linie de credit stand-by de la ProCredit Holding AG în sumă de 3.0 milioane EUR, care poate fi utilizată oricând în caz de necesitate. Mai mult decât atât, Banca a stabilit la ALCO valorile rezervei minime de lichiditate în toate monedele semnificative, pentru situații de stres. Adicional, Banca mai are contractate încă 2 linii de credit oferite de ProCredit Holding AG 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 (BERD), Banca Europeană de Investiții (BEI), Banca de dezvoltare a Consiliului Europei (CEB), Fondul European pentru Sud-Estul Europei (EFSE) 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.

Pe parcursul anului 2023, Banca a avut suficientă lichiditate disponibilă pentru a îndeplini toate obligațiile sale financiare în timp util.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**31.9 Mediul de afaceri**

După perioada de recesiune economică, pe parcursul anului 2023 economia Republicii Moldova și-a reluat trendul de creștere, deși într-un ritm destul de lent, resimțindu-se în continuare efectul invaziei Rusiei în Ucraina, care au generat după sine crize în sectorul energetic și au exacerbat problemele cu refugiații. În ciuda eforturilor concertate de a atenua aceste crize prin intermediul unui buget robust, măsuri și politici monetare rapide, puterea de cumpărare a populației a rămas în continuare scăzută fiind cauzată de diminuarea veniturilor și de condițiile financiare incerte.

Pe parcursul anului s-au atestat semnale ale impactului relaxării politicii monetare. În contextul diminuării ratelor dobânzilor, cererea la credite a intrat pe o traiectorie pozitivă, astfel creditele noi au înregistrat majorare cu 8% față de perioada respectivă a anului 2022. Concomitent, dobânzile relativ înalte au determinat creșterea depozitelor noi atrase de către sistemul bancar.

În cursul anului 2023, evoluția Produsului Intern Brut (PIB) în Moldova a fost marcată de o serie de factori influențatori. Principalele sectoarele ale economiei care au contribuit la creșterea PIB-ului au fost agricultura, HoReCa, servicii de asistență socială, sectorul energetic precum și industria IT și comunicații. De asemenea, investițiile străine au avut un impact pozitiv, sprijinind diversificarea economică și stimulând inovația în diferite domenii.

Potrivit datelor furnizate de Biroul Național de Statistică, în anul 2023, Produsul Intern Brut (PIB) a înregistrat o creștere pozitivă. Conform estimărilor preliminare, aceasta a fost de 0,7% în termeni reali în comparație cu anul 2022. Potrivit aceleiași surse, activități precum agricultura, silvicultura, pescuitul, sănătatea și asistența socială au avut o influență pozitivă asupra creșterii PIB. În contrast, scăderea PIB în aceeași perioadă a fost determinată de industriile prelucrătoare, construcțiile, comerțul cu ridicata și cu amănuntul, întreținerea și repararea autovehiculelor, precum și transportul și depozitarea.

În cursul anului 2023, Republica Moldova a experimentat o evoluție complexă a ratei inflației, reflectând multiple influențe și schimbări în dinamica economică. În pofida demersurilor depuse de Banca Națională a Moldovei de a menține stabilitatea economică, rata anuală a inflației a prezentat variații semnificative, ajungând la 4,2 la sută în luna decembrie 2023.

Un factor crucial în această evoluție a fost cererea internă modestă, având un efect dezinflaționist asupra economiei. În plus, reducerile în cererea externă și adaptarea la noi lanțuri logistice au contribuit la scăderea prețurilor internaționale la resursele energetice, produsele alimentare și materiile prime, influențând, astfel, nivelul inflației la nivel intern. Această complexitate în evoluția inflației subliniază necesitatea continuării monitorizării atente a factorilor interni și externi pentru a implementa politici economice eficiente și a menține stabilitatea financiară în Republica Moldova.

În cursul anului 2023, moneda națională a Republicii Moldova, leul moldovenesc, a înregistrat o creștere constantă în valoare față de luna decembrie 2022. Leul moldovenesc s-a apreciat față de dolarul american și Euro. În ianuarie-decembrie 2023 moneda națională a marcat o apreciere de 9% față de dolarul SUA în termeni nominali (de la 19.1579 lei pentru 1 dolar american la 31.12.2022 până la 17.4062 lei la 31.12.2023). Față de Euro leul moldovenesc s-a apreciat cu 5% (de la 20.3791 lei pentru 1 Euro la 31.12.2022 până la 19.3574 lei la 31.12.2023).

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.10 Riscul operațional**

Banca definește riscul operațional drept un risc de pierderi rezultate din procesele interne inadecvate sau eșuate (de exemplu, eșecul sistemelor de prelucrare a datelor, delapidare, eroare umană, procese defectuoase, puncte slabe structurale, monitorizare insuficientă), și/sau din evenimente externe (de exemplu, activități infracționale, dezastre naturale). Această definiție ia în considerare, de asemenea, riscul de fraudă, riscul TIC, riscul juridic, riscul reputational, și riscul de externalizare. Administrarea riscului operațional are ca scop identificarea, analiza și evaluarea tuturor riscurilor materiale într-un stadiu incipient și evitarea reapariției acestora. Una dintre componentele cheie ale administrării riscului operațional este înregistrarea detaliată a evenimentelor de risc care rezultă din riscurile operaționale. În acest context, a fost dezvoltată o bază de date a evenimentelor de risc (RED) pentru a asigura că toate evenimentele de risc identificate în bancă cu pierderi realizate sau potențiale din riscurile operaționale sunt înregistrate, analizate și comunicate eficient. Prin această structură uniformă, predefinită pentru documentarea evenimentelor de risc, se asigură că se acordă o atenție adecvată implementării măsurilor corective și / sau preventive necesare pentru diminuarea sau evitarea riscului operațional și de fraudă. Tabelul de mai jos oferă o privire de ansamblu asupra pierderilor brute și nete datorate pierderilor operaționale din 2023.

Cifrele cheie ale riscului operațional 2023:

Pierderi brute, in EUR	760,345.98
Pierderi nete curente, in EUR	9,595.48
Numărul de evenimente de risc	138

Adițional, banca efectuează anual Evaluarea Riscurilor operaționale și de fraudă (Risk Assessment). Spre deosebire de analiza ex-post a evenimentelor de risc, care au fost înregistrate în baza de date a evenimentelor de risc, aceste evaluări ale riscurilor sunt efectuate în mod sistematic pentru a identifica și evalua riscurile cheie și pentru a evalua adecvarea proceselor de control. Pentru ariile/procesele identificate ca fiind cu nivel de risc înalt sunt definite măsuri de diminuare a riscurilor. Aceste două componente de control se completează reciproc și oferă o imagine de ansamblu a profilului de risc operațional pentru bancă.

Banca a stabilit un set de indicatori cheie de risc operațional (KRI) care sunt destinați pentru a determina nivelul expunerii la riscul operațional. Fiind un instrument efectiv de depistare a devierilor de la normă și care ar putea indica existența unui risc operațional, acești indicatori sunt calculați și analizați lunar și raportați trimestrial către Comitetul de Riscuri Operaționale și Comitetul de Riscuri.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.10 Riscul operațional (continuare)**

În plus, au fost definiți indicatori-cheie de risc prin care Banca monitorizează expunerea sa la riscul de fraudă (Fraud KRI). Acești indicatori sunt analizați trimestrial și, acolo unde este necesar, sunt convenite măsuri preventive.

Pentru a consolida gestionarea riscului operațional, toate produsele și / sau activitățile noi, precum și activitățile de externalizare, sunt analizate pentru a identifica și gestiona riscurile potențiale înainte de implementare, trecând prin procesul de aprobare a riscurilor noi (NRA).

Luând în considerare că războiul pe teritoriul Ucrainei a fost însoțit de un risc ridicat de atacuri cibernetice în regiune, prestatorul de servicii IT a Băncii a acordat o atenție maximă protejării infrastructurii Băncii de la riscurile de atac cibernetic.

Totodată, faptul externalizării serviciilor și infrastructurii IT către o companie germană a contribuit semnificativ la atenuarea riscului de securitate fizică a infrastructurii IT a Băncii.

31.11 Riscul reputațional

Riscul reputațional este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului sau a lichidității, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Băncii de către contrapărți, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

Riscul reputațional este gestionat în cadrul Băncii în conformitate cu Politica privind managementul riscurilor reputaționale în cadrul BC "ProCredit Bank" SA. Gestionarea riscului reputațional în cadrul Băncii, în primul rând, are un caracter preventiv. Astfel, pentru a evita pierderile generate de întreruperea activităților din cauza unor factori externi incontrollabili, Banca are definite planuri de reacție la situațiile de urgență (planuri de continuitate a activității) pentru a permite activității să continue și în situații excepționale.

Cultura internă asigură că toți angajații Băncii știu și înțeleg că trebuie să își desfășoare activitatea într-un mod responsabil și transparent, respectând Codul de Conduita și minimizând riscul reputațional al Băncii.

Responsabil de monitorizarea apariției denumirii Băncii în mijloacele media locale este persoana responsabilă din Secția Marketing. Orice menționări extraordinare (atât pozitive, cât și negative) sunt raportate Comitetului de Conducere al Băncii și Departamentului Management Riscuri, Conformitate și AML, care analizează riscul reputațional respectiv. Suplimentar, persoana responsabilă din Secția Marketing informează imediat Secția Juridică despre orice menționare extraordinară a Băncii în mijloacele media, astfel încât Secția Juridică poate oferi o consultație juridică ad-hoc Comitetului de Conducere, dacă este necesar.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML prezintă un raport trimestrial Comitetului de Riscuri. În cazul unui scenariu negativ privind riscul reputațional, Secția Marketing în colaborare cu Comitetul de Conducere, Secția Juridică și Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML, vor elabora o strategie de comunicare pentru a gestiona riscul reputațional într-un mod corespunzător.

În anul 2023 riscul reputațional a fost monitorizat și gestionat în ansamblu cu riscul operațional. Nu au fost identificate careva evenimente semnificative de risc reputațional, inclusiv nu s-a observat o creștere a nivelului de risc reputațional.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.12 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. Nivelul riscului de conformitate se determină în funcție de impactul unei modificări legislative și/sau a lipsei de conformitate cu un anumit act normativ existent, nou sau modificat. La evaluarea nivelului de risc se ia în considerație nu doar potențialul impact financiar, dar și nefinanciar (legal, operațional sau reputațional).

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 piațe sau industrie și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

Controalele regulate privind conformitatea fac parte din procesele și procedurile existente. Banca efectuează evaluarea anuală a riscului de conformitate. Banca monitorizează indicatori de performanță pentru a evalua eficiența funcției de conformitate. Analiza indicatorilor este efectuată trimestrial și raportată în cadrul Comitetului de Riscuri.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML 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 Secției Resurse Umane, Specialistului de Conformitate, dar și a Organelor de Conducere. Banca dispune de Politica de conformitate în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A.

În anul 2023 riscul de conformitate a fost monitorizat și gestionat într-un mod eficient. Nu au fost identificate careva evenimente de risc de conformitate semnificativ, inclusiv nu s-a observat o creștere a nivelului de risc de conformitate.

31.13 Riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului

Comportamentul responsabil este o parte integrantă a modelului nostru de afaceri. Acest lucru se reflectă în Codul de Conduită pentru angajații Băncii, precum și în conținutul cursurilor introductive pentru noul personal și în programele academiilor ProCredit. Prevenirea spălării banilor, finanțării terorismului este o componentă cheie a percepției noastre de sine. Acest lucru este reflectat prin criteriile utilizate pentru selectarea clienților.

Banca respectă pe deplin toate cerințele de reglementare privind prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului. Revizuirile efectuate de autoritățile de supraveghere și auditorii externi nu relevă deficiențe structurale în acest domeniu. Mai mult, Banca nu aplică măsuri de precauție simplificate în relațiile cu clienții și/sau monitorizarea tranzacțiilor acestora. Acest fapt reprezintă o abordare mai strictă decât cerințele legislației naționale.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**31.13 Riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului (continuare)**

Responsabilitatea noastră etică este documentată sub forma Codului nostru de Conduită și a listei de excludere, care conține regulile și reglementările de bază pe care toți angajații Băncii sunt obligați să le respecte. Politica AML și procedurile interne ale Băncii specifică modul în care aceste reguli de bază trebuie puse în aplicare.

Pe lângă identificarea tuturor părților contractante și clarificarea scopului relației de afaceri, colectarea datelor despre clienți implică întotdeauna și identificarea beneficiarului efectiv al tuturor fondurilor care sunt gestionate în conturile clienților. Proprietarii beneficiari sunt persoane fizice care profită substanțial de o structură de afaceri, chiar dacă nu sunt în evidență personală în timpul relației noastre de afaceri cu un client.

Banca utilizează un software specializat pentru a identifica plățile care pot cauza suspiciunea de spălare de bani și/sau finanțare a terorismului. Banca colaborează îndeaproape cu autoritățile responsabile de aplicare a Legii privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

În anul 2023 riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului a fost monitorizat și gestionat într-un mod eficient.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.14 Riscul aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic)**

Riscul aferent desfășurării afacerii este riscul de pierderi rezultate din schimbări neașteptate în volumul activității și/sau marje. În funcție de definiție, aceasta poate include riscul micșorării volumului activității, creșterii prețurilor (cu personalul, tehnologiile informaționale, etc.) și scăderii veniturilor (datorate unor factori precum concurența). Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Riscul aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscul strategic) este minimizat printr-un proces structurat privind planificarea afacerii, implementarea, evaluarea și ajustarea strategiei de afaceri și a strategiei Băncii de administrare a riscurilor. Adicional, este stabilit un profil de risc aferent desfășurării afacerii, în scopul de a controla expunerea la acest risc.

Riscul aferent desfășurării afacerii este monitorizat regulat la Comitetul ALCO, prin analiza rezultatelor obținute în raport cu cele planificate, dar și în cadrul Comitetului de Riscuri.

31.15 Riscul efectului de levier excesiv

Riscul efectului de levier excesiv poate apărea atunci când banca se confruntă cu un grad de îndatorare înalt în raport cu capacitatea sa de a-și îndeplini obligațiile financiare. Acest risc rezultă din vulnerabilitatea băncii la un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita măsuri neplanificate pentru a-și corecta planul de afaceri, inclusiv vânzarea de active într-un regim de urgență, ceea ce ar putea duce la pierderi sau reevaluări ale activelor rămase.

Banca a stabilit un apetit și o toleranță la acest risc, întrucât intră în categoria riscurilor semnificative. Pe parcursul anului 2023 riscul efectului de levier excesiv a fost monitorizat regulat în cadrul Comitetului Riscuri Financiare și Comitetului de Riscuri.

31.16 Riscul aferent mediului de reglementare și economic

Riscul aferent mediului de reglementare și economic este inclus în categoria riscurilor semnificative din cauza incertitudinilor aferente cadrului de reglementare și evoluției macroeconomice din țară. Riscul respectiv nu poate fi cuantificat și respectiv nu se va stabili un apetit de risc și careva limite pentru a controla expunerea la risc. În schimb, Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML urmărește în permanență evoluțiile politice, macroeconomice și modificările legislative pentru a putea lua careva măsuri de diminuare a impactului riscului respectiv asupra Băncii.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**32 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. În acest context, Banca are următoarele obiective:

- respectarea cerințelor de capital reglementat;
- asigurarea adecvării capitalului intern;
- asigurarea faptului că Banca are un nivel adecvat de capital pentru a rezista chiar și în condiții de criză;
- asigurarea faptului că Banca își va implementa planurile de creștere continuă în timp ce își urmează strategia de afaceri.

Gestionarea capitalului Băncii este reglementată de Politica privind procesul de evaluare a adecvării capitalului intern. Indicatorii de adecvare a capitalului (intern și reglementat) sunt monitorizați lunar și raportați trimestrial în cadrul Comitetului Riscuri Financiare și 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 atât în condiții normale, cât și în condiții de criză.

Pe parcursul anului 2023 banca a menținut un nivel suficient de adecvare a capitalului, iar la 31 decembrie 2023 a înregistrat o rată a fondurilor proprii totale de 23.63% (decembrie 2022: 23.66%).

În tabelele ce urmează sunt prezentați indicatorii reglementați de adecvare a capitalului și valoarea fondurilor proprii la 31 decembrie:

	31 decembrie	31 decembrie
	2023	2022
Fonduri proprii de nivel I de bază	749,372,316	663,198,121
Fonduri proprii de nivel I	749,372,316	663,198,121
Fonduri proprii de nivel II	63,391,432	93,447,294
Fonduri proprii totale	812,763,748	756,645,415

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**32 MANAGEMENTUL CAPITALULUI (CONTINUARE)**

	Limita	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Rata fondurilor proprii de nivel I de bază	5.50%	21.78%	20.74%
Rata fondurilor proprii de nivel I	7.50%	21.78%	20.74%
Rata fondurilor proprii totale	10.00%	23.63%	23.66%

Pe lângă respectarea cerințelor privind capitalul reglementat, în cadrul Pilonului 1 (pentru riscul de credit, de piață și operațional), Banca calculează cerințe de capital intern în cadrul Pilonului II pentru riscurile care nu sunt acoperite de Pilonul 1 în conformitate cu Politica privind procesul de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP).

Banca a monitorizat în permanență evoluția ratelor fondurilor proprii și adecvarea capitalului intern, precum și a efectuat prognoze și simulări de criză pentru a depista la timp vulnerabilitățile și riscurile la care este expusă.

33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Consultați Nota 4.10 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 2023 și 31 Decembrie 2022:

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2023	Valoarea de bilanț	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea Justă Total
Active Financiare					
Mijloace bănești în numerar și la BNM	119,495,304	119,495,304	-	-	119,495,304
Rezerve obligatorii la BNM	1,298,441,556	-	1,298,441,556	-	1,298,441,556
Credite și avansuri acordate băncilor	590,931,906	-	590,931,906	-	590,931,906
Credite și avansuri acordate clienților	3,249,684,535	-	-	3,381,218,643	3,381,218,643
Investiții în instrumente de datorii	1,083,719,408	-	1,083,719,408	-	1,083,719,408
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active financiare	3,560,610	-	-	3,560,610	3,560,610
Total active financiare	6,347,033,319	119,495,304	2,973,092,870	3,385,979,253	6,478,567,427
Datorii financiare					
Mijloace bănești datorate clienților	3,784,463,274	-	-	3,774,593,680	3,774,593,680
Împrumuturi atrase	1,527,847,377	-	-	1,511,106,813	1,511,106,813
Datorii subordonate	127,033,413	-	-	126,921,881	126,921,881
Alte datorii financiare	29,521,355	-	-	29,521,355	29,521,355
Total datorii financiare	5,468,865,419	-	-	5,442,143,729	5,442,143,729

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)**

31 Decembrie 2022	Valoarea de bilanț	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea Justă Total
Active Financiare					
Mijloace bănești în numerar și la BNM	130,790,537	130,790,537	-	-	130,790,537
Rezerve obligatorii la BNM	1,256,158,585	-	1,256,158,585	-	1,256,158,585
Credite și avansuri acordate băncilor	260,745,466	-	260,745,466	-	260,745,466
Credite și avansuri acordate clienților	3,440,222,095	-	-	3,625,135,142	3,625,135,142
Investiții în instrumente de datorii	985,668,939	-	985,668,939	-	985,668,939
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active financiare	3,203,400	-	-	3,203,400	3,203,400
Total active financiare	6,077,989,022	130,790,537	2,502,572,990	3,629,538,542	6,262,902,069
Datorii financiare					
Mijloace bănești datorate clienților	3,335,522,886	-	-	3,340,227,866	3,340,227,866
Împrumuturi atrase	1,836,180,404	-	-	1,824,666,773	1,824,666,773
Datorii subordonate	133,691,451	-	-	164,929,118	164,929,118
Alte datorii financiare	29,286,462	-	-	29,286,462	29,286,462
Total datorii financiare	5,334,681,203	-	-	5,359,110,219	5,359,110,219

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Descrierea tehnicii de evaluare și descrierea intrărilor utilizate în evaluarea valorii juste pentru nivelurile 2 și 3:

	Valoarea justă	Evaluarea tehnică	Intrări utilizate
<i>31 Decembrie 2023</i>			
Active financiare			
Credite și avansuri acordate clienților	3,381,218,643	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Creanțe din leasing financiar	-	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Investiții în instrumente de capital	1,200,000	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Alte active financiare	3,560,610	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii financiare			
Datorii către clienți	3,774,593,680	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Împrumuturi atrase	1,511,106,813	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii subordonate	126,921,881	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Alte datorii financiare	29,521,355	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
<i>31 Decembrie 2022</i>			
Active financiare			
Credite și avansuri acordate clienților	3,625,135,142	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Creanțe din leasing financiar	-	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Investiții în instrumente de capital	1,200,000	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Alte active financiare	3,203,400	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii financiare			
Datorii către clienți	3,340,227,866	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Împrumuturi atrase	1,824,666,773	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii subordonate	164,929,118	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Alte datorii financiare	29,286,462	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Nu au existat schimbări în tehnica de evaluare pentru nivelul 2 repetând evaluarea la valoarea justă în cursul anului încheiat la 31 Decembrie 2023 (2022: similar).

Ratele de piață au fost extrase din rapoartele publicate de Banca Națională a Moldovei pentru luna decembrie 2023 și decembrie 2022 pentru credite acordate, depozite la termen și împrumuturi interbancare.

34 DATORII ȘI ANGAJAMENTE CONTINGENTE

Atât la 31 Decembrie 2023, cât și la 31 Decembrie 2022, Banca nu avea angajamente semnificative de capital.

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 de către clienți. 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:

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***34 DATORII ȘI ANGAJAMENTE CONTINGENTE (CONTINUARE)****Angajamente de credite (continuare)**

	31 Decembrie 2023	31 Decembrie 2022
Garanții	228,433,091	212,700,451
Ajustare pentru pierderi așteptate din riscul de credit	(823,385)	(896,954)
	227,609,706	211,803,497
Angajamente de extindere a creditului:		
-Angajamente de extindere a creditului revocabile	624,761,267	473,090,695
-Angajamente de extindere a creditului irevocabile	38,374,455	36,013,244
Ajustare pentru pierderi așteptate din riscul de credit	(4,640,401)	(3,450,654)
	658,495,321	505,653,285
Total	886,105,027	717,456,782

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 angajamente 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 2023 (31 decembrie 2022: similar).

Proceduri legale

Periodic, 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 un provision pentru litigii sau reclamații nu a fost făcut în aceste situații financiare.

35 INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATIVE

La situația din 31 decembrie 2023 Banca nu are înregistrate în situațiile sale financiare careva instrumente financiare derivate (31 decembrie 2022: similar).

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE

Banca-mamă este ProCredit Holding AG. Părțile afiliate Băncii sunt Banca-mamă, alte companii din grupul ProCredit și alte persoane recunoscute astfel, conform criteriilor de afiliere descrise în Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017.

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 tranzacțiile similare cu părți terțe neafiliate, inclusiv privind ratele dobânzii și gajul.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

	ProCredit Holding	ProCredit Bank AG	ProCredit Bank A.D. (Serbia)	ProCredit Academy GmbH	ProCredit Regional Academy Europe Ltd.	QUIPU GmbH	EBRD	Conducerea de bază și afiliații acestora
<i>Natura afilierii</i>	<i>societatea financiară holding-mamă</i>	<i>filială a societății financiare holding-mamă</i>	<i>filială a societății financiare holding-mamă</i>	<i>filială a societății financiare holding-mamă</i>	<i>filială a societății financiare holding-mamă</i>	<i>filială a societății financiare holding-mamă</i>	<i>acționar al societății financiare holding-mamă, 3.64%</i>	
<i>Natura activității</i>		<i>Instituție de credit cu licență bancară</i>	<i>Instituție de credit cu licență bancară</i>	<i>Academie de formare</i>	<i>Academie de formare</i>	<i>Companie de consultanță IT și software</i>	<i>Instituție financiară internațională</i>	
<i>Cota-parte a societății financiare holding ProCredit Holding AG din capitalul entității și din drepturile de vot ale acestora, %</i>		100	100	100	100	100	100	
Venituri din dobânzi		1,562,387						
Cheltuieli cu dobânzile	18,830,995						1,227,317	
Venituri din speze și comisioane						18,250,027	317,780	
Cheltuieli din speze și comisioane	11,136,932						105,422	
Cheltuieli cu retribuirea muncii						1,676,039		
Cheltuieli generale și administrative	10,042,463					51,425,773	6,364,262	
Taxe de formare corelate			1,134,793	4,535,688	29,399			

Tablelul 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 sub controlul comun al Președintelui Consiliului de Supraveghere al Băncii-mamă.

Cheltuielile legate de tranzacțiile cu alte părți afiliate includ în principal cheltuielile cu Academia ProCredit în sumă de 5,699,880 MDL (2022: 4,211,369 MDL) și Quipu GmbH în sumă de 51,425,773 MDL (2022: 45,416,304 MDL).

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)**

2023	ProCredit Holding	ProCredit Bank AG	ProCredit Bank JSC (Georgia)	ProCredit Bank SH.A. (Kosovo)	QUIPU GmbH	EBRD	Conducerea de bază și afiliații acestora
<i>Natura afilierii</i>	<i>societatea financiară holding-mamă</i>	<i>filială a societății financiare holding-mamă</i>	<i>filială a societății financiare holding-mamă</i>	<i>filială a societății financiare holding-mamă</i>	<i>filială a societății financiare holding-mamă</i>	<i>acționar al societății financiare holding-mamă, 3.64%</i>	
<i>Natura activității</i>	<i>holding ProCredit Holding AG din capitalul entității și din drepturile de vot ale acesteia, %</i>	<i>Instituție de credit cu licență bancară</i>	<i>Instituție de credit cu licență bancară</i>	<i>Instituție de credit cu licență bancară</i>	<i>Companie de consultanță IT și software</i>	<i>Instituție financiară internațională</i>	
Active		100	100	100	100		
Mijloace bănești în numerar și conturi		64,994,825					
Credite și avansuri acordate clienților	62,952				101,619		3,401,071
Datorii							
Datorii față de bănci							
Împrumuturi	2,210,941						
Datorii subordonate	127,033,413					511,561,401	
Datorii față de clienți	419						
Alte datorii	243,903	9,402	339,421	0.2	4,958,552		9,407,921
Pozițiile de extra-bilanț							
Garanții	1,535,786,484						21,000

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 nerambursare.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILATE (CONTINUARE)**

2022	ProCredit Holding	ProCredit Bank AG	ProCredit Bank A.D. Belgrade (Serbia)	ProCredit Academy GmbH	QUIPU GMBH	EBRD	Conducerea de bază și afiliații acestora
<i>Natura afilierii</i>	<i>societatea financiară holding-mamă</i>	<i>filială a societății financiare holding-mamă</i>	<i>filială a societății financiare holding-mamă</i>	<i>filială a societății financiare holding-mamă</i>	<i>filială a societății financiare holding-mamă</i>	<i>acționar al societății financiare holding-mamă, 3.64%</i>	
<i>Natura activității</i>		<i>Instituție de credit cu licență bancară</i>	<i>Instituție de credit cu licență bancară</i>	<i>Academie de formare</i>	<i>Companie de consultanță IT și software</i>	<i>Instituție financiară internațională</i>	
<i>Cota-parte a societății financiare holding ProCredit Holding AG din capitalul entității și din drepturile de vot ale acesteia, %</i>		100	100	100	100		
Venituri din dobânzi		276,522					1,178,545
Cheltuieli cu dobânzile	11,315,924	105,248				4,701,024	184,025
Venituri din speze și comisioanele							85,829
Cheltuieli din speze și comisioane	10,971,217					1,064,241	
Cheltuieli cu retribuirea muncii							
Cheltuieli generale si administrative	11,027,724				45,416,304		4,405,812
Taxe de formare corelate			474,326	3,737,043			

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023

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

36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILATE (CONTINUARE)

2022	ProCredit Holding	ProCredit Bank AG	ProCredit Bank JSC (Georgia)	ProCredit Bank SH.A. (Kosovo)	QUIPU GMBH	Quipu Shpk - Kosovo	Conducerea de bază și afiliații acestora
Natura afilierii	societatea financiară holding-mamă	filială a societății financiare holding-mamă	filială a societății financiare holding-mamă	filială a societății financiare holding-mamă	filială a societății financiare holding-mamă	subdiviziune structurală Quipu GmbH	acționar al societății financiare holding-mamă, 3.64%
Natura activității		Instituție de credit cu licență bancară	Instituție de credit cu licență bancară	Instituție de credit cu licență bancară	Companie de consultanță IT și software	Companie de consultanță IT și software	Instituție financiară internațională
Cota-parte a societății financiare holding ProCredit Holding AG din capitalul entității și din drepturile de vot ale acesteia, %		100	100	100	100	100	
Active							
Mijloace bănești în numerar și conturi		59,658,153					
Credite și avansuri acordate clienților							16,576,792
Datorii							
Datorii față de bănci							
Împrumuturi	146,636,372						417,773,532
Datorii subordonate	133,691,451						
Datorii față de clienți	419						
Alte datorii			239,474	39,980	2,400,136	5,907	17,973,139
Pozițiile de extra-bilanț							
Garanții	1,822,367,032						21,000

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Împrumuturile subordonate de la ProCredit Holding AG sunt cu rata flotantă a dobânzii și au o scadență mai mare de 5 ani.

La 31 decembrie 2023, soldul creditelor acordate părților afiliate este de 3,401,071 MDL, iar provizioanele pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor respective – 85,904 MDL (31 decembrie 2022: soldul 16,576,792 MDL, provizioanele – 453,627 MDL).

37 COMPENSAREA PERSONALULUI DE CONDUCERE

Pe parcursul perioadei de raportare, compensarea totală aferentă personalului de conducere al Băncii a constituit 6,233,386 MDL (2022: 3,540,896 MDL).

Compensarea aferentă Membrilor Consiliului de Supraveghere în decursul anului 2023 a constituit 177,079 MDL (2022: 158,449 MDL).

38 EVENIMENTE ULTERIOARE

La 19.02.2024, prin Decizia Adunării Generale Extraordinare a Acționarului Băncii, a fost actualizată componența Consiliului Băncii, cu aprobarea ulterioară de către Banca Națională a Moldovei.

Alte evenimente ulterioare semnificative, până la data emiterii prezentelor situații financiare, nu au avut loc.

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE**

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2023
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

39 ABREVIERI

Abrevierea	Denumirea completă
AC	Cost amortizat
ALCO	Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (Asset-Liability Committee)
BNM	Banca Națională a Moldovei
EAD	Expunere la default
ECL	Pierdere așteptată la credite
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
ICAAP	Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului
IFI	Instituții Financiare Internaționale
IFRS	Standardului Internațional de Raportare Financiară
IRB system	Sistemul Intern Bazat pe Riscuri
LGD	Pierdere în caz de nerambursare
OCI	Alte elemente ale rezultatului global (Other Comprehensive Income)
OGP AE	Oficiul de Gestionare a Programelor de Asistență Externă
PD	Probabilitatea de nerambursare
POCI financial assets	Activele 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