

**B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.
SITUAȚIILE FINANCIARE PENTRU
PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ
LA 31 DECEMBRIE 2021**

**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	39
21 Alte active.....	41
22 Creanțe privind impozitul amânat.....	42
23 Imobilizări corporale.....	45
24 Imobilizări necorporale.....	47
25 Mijloace bănești datorate clienților	48
26 Împrumuturi	49
27 Provizioane pentru alte riscuri și angajament de creditare	53
28 Alte datorii	53
29 Datorii subordonate	54
30 Capital și rezerve.....	54
31 Administrarea riscurilor.....	55
32 Managementul capitalului	117
33 Valoarea justă a instrumentelor financiare.....	118
34 Datorii și angajamente contingente	123
35 Instrumente financiare derivative	124
36 Tranzacțiile cu părți afiliate	125
37 Compensarea personalului de conducere	128
39 Abrevieri.....	129





ICS KPMG Moldova S.R.L.
Bd. Stefan cel Mare nr. 171/1
Et. 8, MD-2004
Chisinau
Republica Moldova

Tel: +373 (22) 580 580
Fax: +373 (22) 540 499
www.kpmg.md

Raportul auditorului independent

Catre actionarul unic al Bancii Comerciale "ProCredit Bank" S.A.

Bd. Stefan cel Mare si Sfânt 65, of. 901, mun. Chisinau, Republica Moldova
Cod unic de inregistrare: 1007600059183

Opinie

- Am auditat situatiile financiare ale Bancii Comerciale "ProCredit Bank" S.A. ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2021, situatia profitului sau pierderii si altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
- Situatiile financiare la data de si pentru perioada de gestiune incheiata la 31 decembrie 2021 se identifica astfel:
 - Total capital propriu: 663,839,179 lei
 - Profit net aferent perioadei de gestiune: 86,142,154 lei
- In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2021, precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

Baza opiniei

- Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit ("ISA") si Legea nr.271/2017 cu modificarile si completarile ulterioare ("Legea"). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca, conform *Codului Etic al Profesionistilor Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili ("codul IESBA")* si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Republica Moldova, inclusiv Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza a opiniei noastre.



Alte informatii – Raportul Conducerii

5. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Conducerii, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ.

In ceea ce priveste Raportul Conducerii am citit si raportam daca Raportul Conducerii este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Legea contabilitatii si raportarii financiare nr.287/2017, articolul 23, punctele 2 – 4.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare, in opinia noastra, in toate aspectele semnificative:

- a) Informatiile prezentate in Raportul Conducerii pentru perioada de gestiune pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta cu situatiile financiare;
- b) Raportul Conducerii a fost intocmit in conformitate cu Legea contabilitatii si raportarii financiare nr.287/2017, articolul 23, punctele 2 – 4.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Banca si la mediul acesteia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

6. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.
7. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
8. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

9. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de frauda sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulativ, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.



10. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza a opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
- Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii.
- Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
- Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
- Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.

11. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.

29 aprilie 2022

Pentru si in numele ICS KPMG Moldova S.R.L.:

Nicoleta Rusu

inregistrat in registrul public electronic
al auditorilor financiari cu Nr.0802064

Auditor licențiat pentru auditul general

Certificat de calificare a auditorului Seria AG, Nr.000064

Auditor licențiat pentru auditul instituțiilor financiare

Certificat de calificare al auditorului instituțiilor financiare
Seria AIF, Nr.0007

Administrator ICS KPMG Moldova S.R.L.



Irina Rubeli

Director

ICS KPMG Moldova S.R.L.

Bd. Stefan cel Mare 171/1, et. 8
MD-2004, Chisinau
Republica Moldova

inregistrat in registrul public electronic
al firmelor de audit cu Nr.1903038

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

SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021

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

	Nota	2021	2020
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective	8	225,262,493	196,396,784
Alte venituri din dobânzi	8	70,409	398,657
Cheltuieli cu dobânzi	8	(78,093,174)	(79,432,913)
Venituri nete din dobânzi		147,239,728	117,362,528
Venituri din speze și comisioane	9	54,328,059	50,476,712
Cheltuieli privind speze și comisioanele	9	(16,098,772)	(13,955,722)
Venituri din speze și comisioane, net		38,229,287	36,520,990
Venit net din tranzacționare	10	58,321,700	62,302,575
Alte venituri operaționale	11	329,835	163,189
Venituri operaționale		244,120,550	216,349,282
Cheltuieli privind retribuirea muncii	12	(50,084,941)	(46,328,472)
Cheltuieli generale și administrative	13	(93,114,340)	(74,458,311)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale		(14,260,602)	(17,764,342)
Cheltuieli operaționale		(157,459,883)	(138,551,125)
Venituri/ (cheltuieli) nete din ajustările pentru pierderile din risc de credit	31	11,542,978	(31,933,358)
Profit din activitatea operațională până la impozitare		98,203,646	45,864,798
Cheltuieli privind impozitul pe venit	14	(12,061,491)	(5,895,288)
Profit net al perioadei de gestiune		86,142,154	39,969,510
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
Rezultatul global total al perioadei de gestiune		86,142,154	39,969,510

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 29 aprilie 2022 și semnate de către:

Irina Coroi - Jovine
Președintele Comitetului de ConducereElena Gorneț
Contabil Șef

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

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

<u>Active</u>	<u>Nota</u>	<u>31 decembrie 2021</u>	<u>31 decembrie 2020</u>
Mijloace bănești în numerar și la BNM	15	115,749,696	124,015,828
Rezerve obligatorii la BNM	15	700,116,016	760,605,505
Credite și avansuri acordate băncilor	16	256,853,040	243,075,017
Credite și avansuri acordate clienților	19	3,322,868,200	3,117,682,408
Creanțe din leasing financiar	20	0	8,386,677
Investiții în instrumente de datorie	17	718,770,745	639,494,896
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	18	1,200,000	1,200,000
Creanțe privind impozitul curent		0	2,510,088
Creanțe privind impozitul amânat	22	2,085,645	2,228,935
Imobilizări necorporale	24	1,331,771	1,782,934
Imobilizări corporale	23	32,487,092	28,593,157
Alte active	21	26,647,172	15,513,829
Total active		5,178,109,376	4,945,089,275
<u>Datorii</u>			
Mijloace bănești datorate clienților	25	2,793,274,461	2,771,665,198
Împrumuturi atrase	26	1,533,405,100	1,387,416,939
Datorii privind impozitul curent		1,300,254	-
Datorii subordonate	29	131,795,018	138,569,357
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	27	10,011,645	8,666,578
Alte datorii	28	44,483,719	32,619,810
Total datorii		4,514,270,197	4,338,937,883
<u>Capital propriu</u>			
Capital social	30	406,550,000	406,550,000
Capital de rezervă	30	12,586,138	10,587,662
Rezerve generale pentru riscuri bancare	30	19,287,002	25,581,098
Rezultat reportat		225,416,039	163,432,633
Total capital propriu		663,839,179	606,151,392
Total datorii și capital		5,178,109,376	4,945,089,275

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emițere la 29 aprilie 2022 și semnate de către:

Irina Corșă Jovmir
Președinte al Comitetului de Auditare



Elena Gornet
Contabil Șef

B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII**

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Capital social	Rezerve generale pentru riscuri bancare	Capital de rezervă	Rezultat reportatul	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	406,550,000	40,025,680	6,208,522	183,742,922	636,527,124
Profit net al perioadei de gestiune	-	-	-	39,969,510	39,969,510
Total rezultat global	-	-	-	39,969,510	39,969,510
Dividende				(70,345,242)	(70,345,242)
Alocarea rezervelor		(14,444,582)	4,379,140	10,065,443	-
Sold la 31 decembrie 2020	406,550,000	25,581,098	10,587,662	163,432,633	606,151,392
Sold la 1 ianuarie 2021	406,550,000	25,581,098	10,587,662	163,432,633	606,151,392
Profit net al perioadei de gestiune	-	-	-	86,142,154	86,142,154
Total rezultat global	-	-	-	86,142,154	86,142,154
Dividende	-	-	-	(28,454,368)	(28,454,368)
Alocarea rezervelor		(6,294,096)	1,998,476	4,295,620	-
Sold la 31 decembrie, 2021	406,550,000	19,287,002	12,586,138	225,416,039	663,839,179



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

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
 PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
 (Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

	Nota	2021	2020
Flux de numerar din activitatea operațională			
Profitul net al perioadei de gestiune		86,142,154	39,969,510
Ajustări pentru:			
Cheltuiala cu uzura si amortizarea		14,485,801	18,068,341
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		(11,542,978)	31,933,358
Venituri din dobânzi	(225,332,902)		(196,795,441)
Cheltuieli cu dobânzile		78,093,174	79,432,913
Venituri/pierderi din reevaluarea valutei străine		(972,565)	93,173
Cheltuieli privind provizioanele		232,311	2,785,728
Cheltuieli cu impozitul pe profit		12,061,491	5,895,288
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		(46,833,514)	(18,617,130)
Modificări in:			
Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei		47,109,567	(251,496,248)
Credite și avansuri acordate băncilor		4,494,776	(70,257)
Credite și avansuri acordate clienților	(273,293,594)		(611,407,696)
Creanțe din leasing financiar		8,711,902	1,455,581
Alte active	(11,136,322)		(3,145,797)
Mijloace bănești datorate clienților		67,881,464	519,068,341
Alte datorii		23,640,357	(522,862)
Dobânzi încasate		222,488,657	228,565,691
Dividende primite		271,139	156,788
Dobânzi plătite	(81,253,151)		(80,677,073)
Impozit pe profit achitat		(8,107,859)	(8,694,078)
Fluxurile nete folosite în activitatea operațională		(46,026,578)	(225,384,740)
Flux de numerar din activitatea investițională			
Achiziții de imobilizări corporale		(17,928,572)	(15,290,098)
Achiziții de imobilizări necorporale		0	(1,491,556)
Fluxurile nete folosite în activitatea investițională		(17,928,572)	(16,781,654)
Flux de numerar din activitatea financiară			
Încasări din împrumuturi de la alte instituții financiare		230,722,240	306,208,223
Plăți brute din împrumuturi de la alte instituții financiare		(24,144,686)	(2,190,159)
Plăți brute din contracte de leasing operational		(10,565,404)	(11,369,342)
Dividende plătite		(28,454,368)	(70,345,242)
Fluxurile nete folosite în activitatea financiară		167,557,782	222,303,480
Creștere/ (descreștere) netă în numerar și echivalente de numerar		103,602,632	(19,862,914)
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	15	992,666,451	1,010,104,103
Efectul fluctuațiilor cursului de schimb asupra numerarului		(8,344,416)	2,425,261
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	15	1,087,924,667	992,666,450

Informațiile de la paginile 5 - 129 reprezintă parte integrantă a acestor situații financiare.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ**

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 2021 Banca are 4 sucursale și 1 agenție plasate în Chișinău și Bălți care oferă o gamă vastă de servicii și operațiuni bancare.

La 31 Decembrie 2021 Consiliul de Administrație al Băncii este compus din următorii membri:

- Dnul Ivan Smiljkovic – Președintele Consiliului de Administrație
- Dna Elena Godea – Membrul Consiliului de Administrație
- Dna Stela Ciobu – Membrul Consiliului de Administrație
- Dnul Dietrich Ohse – Membrul Consiliului de Administrație
- Dna Jovanka Joleska Popovska – Membrul Consiliului de Administrație



La 31 Decembrie 2021 Comitetul de Conducere al Băncii este format din următorii membri:

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

La 31 decembrie 2021 și 2020 acționarii Băncii au fost:

	<u>31 Decembrie 2021</u>	<u>31 Decembrie 2020</u>
	%	%
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	<u>100</u>	<u>100</u>
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

La data de 31 Decembrie 2021 Banca avea 146 de angajați (31 Decembrie 2020: 143).

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 ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(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, reglementari și politici. Totodată, evoluția economiei pe termen scurt și mediu este dependentă de măsurile întreprinse de autorități și mediul economic într-o contracararea efectelor cauzate de pandemia COVID-19.

În scopul măsurării 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.

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.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021

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

3 BAZA DE PREZENTARE (CONTINUARE)

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 comercială în conformitate cu licența bancară emisă de Banca Națională a Moldovei, care îi oferă autorizarea de desfășurare a activităților bancare în Republica Moldova și, prin urmare, este supravegheată și reglementată de către Banca Națională a Moldovei.

Aceste situații financiare au fost aprobate pentru emitere de către Consiliul Băncii la data de 29 Aprilie 2022.

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 2021, respectiv 31 Decembrie 2020.

Pe parcursul anului 2021, Banca nu a adoptat anticipat niciun alt standard, interpretare sau modificare care a fost emisă, dar care nu a intrat încă în vigoare.

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 2021.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****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.

4.3 Conversia valutei străine (continuare)**b. Tranzacții și solduri**

Tranzacțiile valutare sunt convertite în moneda funcțională utilizând ratele de schimb în vigoare la datele tranzacțiilor. Câștigurile și pierderile de schimb valutar rezultate din decontarea acestor tranzacții și din convertirea activelor și obligațiunilor monetare denominate în valută la rata de schimb de la sfârșitul anului sunt recunoscute în 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 2021 și 2020 au fost:

	2021		2020	
	USD	EUR	USD	EUR
Ratele de schimb la 31 Decembrie	17.7452	20.0938	17.2146	21.1266
Ratele medii de schimb	17.6816	20.9255	17.3201	19.7436

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.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

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

Creditele sunt recunoscute atunci când principalul este înaintat debitorilor. 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 2021*(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 evaluate la cost amortizat. Acestea sunt recunoscute la valoarea justă plus costurile directe de tranzacționare. Ulterior, acestea sunt evaluate la cost amortizat prind metoda dobânzii efective. Banca nu deține la 31 decembrie 2021 și 2020 investiții în instrumente de datorie la FVOCI, sau FVTPL.

4.9 Investiții în instrumente de capitaluri proprii

Banca evaluează investițiile în instrumente de capitaluri proprii 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 ("Venit net din tranzacționare"), 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 originate. 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 2021*(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. Aceste active financiare sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacție; ulterior, acestea sunt măsurate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(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)**

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.

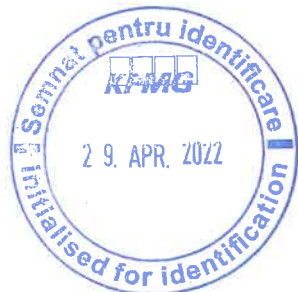
La recunoașterea inițială, instrumentele financiare FVOCI sunt înregistrate la valoarea justă plus costurile de tranzacție care pot fi atribuite direct achiziției activului financiar. Ulterior, acestea sunt înregistrate la valoarea justă. Câștigurile și pierderile care rezultă din modificările valorii juste sunt recunoscute în situația altor elemente ale rezultatului global la „Rezerva de reevaluare”.

La 31 decembrie 2021 și la 31 decembrie 2020 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



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021

(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)

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.

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.

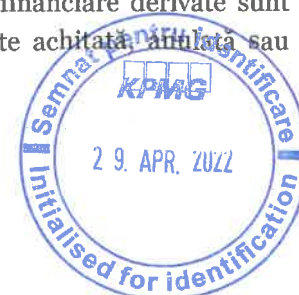
iii. Derecunoașterea

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 2021*(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 2021 și 2020, 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 2021 și 2020 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 2021***(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 costul (amortizat). În general, instrumentele financiare la valoarea justă sunt evaluate periodic în situațiile financiare.

Valoarea justă este definită ca prețul care ar fi fost primit pentru a vinde un activ sau 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 măsura valoarea justă. Ierarhia califică intrările utilizate în tehnicile de evaluare pentru a măsura valoarea justă în trei niveluri:

(a) Intrări de nivel 1

Prețurile cotate (neajustate) pe piețele active pentru active identice sau 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 tarifyare 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 2021*(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 deprecierii 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”, „Creanțe din leasing financiar”, „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 2021

(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 deprecierii 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 risul 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 măsurată 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 deprecierii).

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 2021*(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 Mijloace fixe

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

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

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

Clădiri	30 - 35 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 2021

(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 2021*(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 utile 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 datoriei 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.

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.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021

(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)

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 datoriei și valoarea lor în situațiile financiare întocmite în conformitate cu IFRS. Activele și pasivele privind impozitul amânat sunt determinate folosind ratele de impozitare (și legile), care au fost adoptate în mod substanțial de data de raportare și se așteaptă să fie aplicate atunci când activul aferent impozitului amânat este realizat sau datoria privind impozitul amânat este decontată.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021

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

4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

4.15 Impozit pe profit (continuare)

Diferențele temporare principale provin din deprecierea mijloacelor fixe 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 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

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 2021**

(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 originare; 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 2021*(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/cheltuiela 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 2021

(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 2021

(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.

Reducerea 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”, „Creanțe din leasing financiar”, „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 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***5. UTILIZAREA ESTIMĂRILOR ȘI JUDECĂȚILOR SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

În determinarea deprecierilor 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 au fost modificate față de cele folosite la 31 decembrie 2020 pentru a reflecta înrăutățirea perspectivei macroeconomice pe fondul pandemiei Covid-19 și turbulențelor macroeconomice de la finele anului 2021 manifestate prin scumpirea resurselor energetice, posibilele rupturi în căile de aprovizionare și inflația în creștere 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.

De asemenea, datorită pandemiei COVID-19 și turbulențelor macroeconomice de la finele anului 2021 managementul a aplicat propriile judecăți de valoare considerând necesare o serie de ajustări post-model.

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 ÎNCHELATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021

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

6 ADOPTAREA STANDARDELOR ȘI INTERPRETĂRILOR NOI SAU REVIZUITE

In cursul perioadei de gestiune încheiate la 31 decembrie 2021 nu au existat standarde noi care să devină aplicabile Băncii.

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

Următoarele standarde noi și modificate sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2021 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.

- *Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung (Amendamente la IAS 1);*
- *Referințe la Cadrul Conceptual (Amendamente la IFRS 3);*
- *Imobilizări corporale – Încasări înainte de utilizarea preconizată (Amendamente la IAS 16);*
- *Contracte oneroase – Costul îndeplinirii unui contract (Amendamente la IAS 37);*
- *Prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1);*
- *Definiția estimărilor contabile (Amendamente la IAS 8);*
- *Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție (Amendamente la IAS 12);*
- *Concesii privind chiria legate de COVID-19 după 30 iunie 2021 (Amendamente la IFRS 16);*
- *IFRS 17 Contracte de asigurare și amendamente la IFRS 17 Contracte de asigurare;*
- *Îmbunătățiri anuale ale standardelor IFRS 2018-2020.*



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***8 VENITURI DIN DOBÂNZI, NET****Dobânzi și venituri similare**

	2021	2020
Rezerve obligatorii la BNM	3,149,491	2,067,270
Plasamente la BNM	218,945	77,123
Investiții în instrumente de datorie	19,711,454	16,147,428
Credite și avansuri acordate bancilor	72	625
Credite și avansuri acordate clienților*	202,182,531	178,104,338
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective	225,262,493	196,396,784
Venituri din dobânzi din creante de leasing	70,409	398,657
Total venituri din dobânzi	225,332,902	196,795,441

Dobânzi și cheltuieli similare

Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de alte bănci	874,709	1,295,648
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de alte bănci parti afiliate	120,333	0
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de clienți	36,530,073	41,040,567
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de clienți părți afiliate	352,798	450,730
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de instituții financiare internaționale	2,341,638	7,177,344
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de OGP AE	14,119,133	11,174,990
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de părți afiliate	14,253,930	8,960,278
Cheltuieli cu dobânzi aferente datoriilor subordonate	8,542,617	8,395,331
Cheltuieli cu dobânzi aferente datoriei de leasing	957,943	938,025
Total cheltuieli cu dobânzi	78,093,174	79,432,913
Venituri nete din dobânzi	147,239,728	117,362,528

*Venituri din dobânzi de la credite depreciate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 au constituit 6,417 mii lei (2020: 2,842 mii lei).



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(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**

	2021	2020
Transferuri și tranzacții de plată	20,350,624	18,271,894
Taxa de întreținere a conturilor clienților	13,122,108	13,255,781
Acreditiv și garanții	3,818,907	3,195,998
Carduri de debit/credit	12,291,252	11,331,837
Venituri din activitatea de creditare	3,451,826	3,132,758
Venit din alte speze și comisioane	1,293,342	1,288,444
Total venit din speze și comisioane	54,328,059	50,476,712

Cheltuieli cu speze și comisioane

Transferuri și tranzacții de plată	429,491	389,796
Transferuri și tranzacții de plată părți afiliate	7,722,981	4,835,332
Taxe pentru carduri de debit/credit	4,706,461	5,934,613
Speze aferente activității de creditare	3,239,839	2,795,982
Total cheltuieli cu speze și comisioane	16,098,772	13,955,722

Venit net din speze și comisioane

38,229,287	36,520,990
-------------------	-------------------

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

	2021	2020
Venituri nete din comercializarea valutei straine	59,294,265	62,143,368
Venituri nete aferente operațiunilor cu instrumente financiare derivate	-	66,034
Reevaluarea soldurilor în valută străină	(972,565)	93,173
Total	58,321,700	62,302,575



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***11 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE, NET****Alte venituri operaționale**

	2021	2020
Venituri aferente dividendelor la acțiuni FVOCI	271,139	156,788
Alte venituri operaționale	58,696	6,401
Total	329,835	163,189

12 CHELTUIELI AFERENTE RETRIBUIRII MUNCII

Cheltuielile cu personalul pot fi defalcate după cum urmează:

	2021	2020
Cheltuieli privind salariile	(38,422,818)	(35,497,613)
Cheltuieli privind asigurările sociale	(9,866,534)	(6,751,861)
Cheltuieli privind asigurările medicale	(1,324)	(1,652,714)
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	(1,750,579)	(2,077,880)
Cheltuieli / (venituri) privind datoriile calculate aferente concediului nefolosit	(43,686)	(348,404)
Venituri aferente provizioanelor cu angajații	-	-
Total	(50,084,941)	(46,328,472)



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

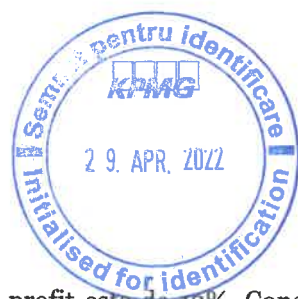
NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***13 CHELTUIELI GENERALE ȘI ADMINISTRATIVE**

	2021	2020
Cheltuieli privind comunicații și IT	(45,914,909)	(39,197,752)
Taxa pentru serviciile de management	(8,503,943)	(6,924,918)
Cheltuieli de judecată și notariale	(4,008,085)	(2,735,923)
Cheltuieli pentru marketing, reclamă și divertisment	(2,400,197)	(1,497,693)
Cheltuieli de transport	(609,085)	(1,608,998)
Cheltuieli privind servicii de consulting și audit	(2,644,530)	(2,543,873)
Alte taxe	(9,617,175)	(6,672,288)
Instruire	(3,926,754)	(1,230,301)
Cheltuieli privind utilitățile	(969,959)	(1,094,110)
Cheltuieli cu asigurarea	(1,215,267)	(723,925)
Cheltuieli privind arenda	(160,072)	(248,646)
Cheltuieli cu contribuția către Fondul de Garantare a depozitelor	(858,185)	(838,311)
Cheltuieli cu contribuția către Fondul de Rezoluție Bancară	(7,499,103)	(2,612,188)
Cheltuieli privind construcția, reparația și întreținerea	(1,522,387)	(1,334,008)
Cheltuieli privind securitate și paza	(606,266)	(626,026)
Cheltuieli de birotică	(139,511)	(96,321)
Cheltuieli cu provizioanele	(30,306)	(2,775,771)
Rezultat net din ieșirea activelor nefinanciare	(50,397)	(432,630)
Alte cheltuieli administrative	(2,438,208)	(1,264,628)
Total	(93,114,340)	(74,458,311)

14 CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT

	2021	2020
Impozitul curent	(11,918,201)	(6,637,015)
Impozitul amânat (Nota 22)	(143,290)	741,727
Total	(12,061,491)	(5,895,288)



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 2021*(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 2021	31 Decembrie 2020
Mijloace bănești în numerar	108,094,193	124,015,828
Mijloace bănești în conturi la Banca Națională, fără rezerve obligatorii	7,655,603	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(100)	-
	115,749,696	124,015,828
Rezerve obligatorii	703,465,865	764,244,777
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(3,349,848)	(3,639,273)
	700,116,017	760,605,504
Total mijloace bănești în numerar și la BNM	815,865,713	884,621,332

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:

	2021	2020
Mijloace bănești în numerar (Nota 15)	108,094,193	124,015,828
Mijloace bănești în conturi la BNM, fără rezerve obligatorii (Nota 15)	7,655,603	-
Investiții în instrumente de datorie (Nota 17)	718,863,462	639,578,978
Credite și avansuri acordate băncilor, care se consideră ca numerar (Nota 16)	253,311,409	229,071,644
Numerar și echivalente ale numerarului	1,087,924,667	992,666,450

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 2021 rata rezervelor obligatorii stabilită de BNM a fost de 26% pentru MDL și alte valute neconvertibile (2020: 32%) și 30% pentru valute liber convertibile (2020: 30%).

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 2021*(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 2021	31 decembrie 2020
Conturi corespondente în băncile din țările OECD				
DZ BANK AG	AA-	Fitch Ratings	152,554,159	175,764,952
THE BANK OF NEW YORK MELLON	AA-	Fitch Ratings	51,018,496	21,338,384
PROCREDIT BANK AG*	BBB	Fitch Ratings	43,775,138	27,302,108
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			(23)	(20)
			247,347,770	224,405,424
Conturi corespondente în băncile din țările non-OECD				
BCR CHISINAU SA	A	Fitch Ratings	5,963,616	4,666,200
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			(64)	(50)
			5,963,552	4,666,150
Garanții plasate în băncile				
PROCREDIT BANK GEORGIA	BB+	Fitch Ratings	3,549,040	3,442,920
PROCREDIT BANK AG	BBB	Fitch Ratings	-	10,563,300
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			(7,322)	(2,776)
			3,541,718	14,003,444
Total			256,853,040	243,075,017



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR (CONTINUARE)****Mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru creditele și avansurile acordate băncilor**

	2021	2020
	Stadiul 1	Stadiul 1
Sold la 1 ianuarie	(2,847)	(47)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(12)	(128)
Diminuări datorate derecunoașterii	492	131
Majorări datorate modificării riscului de credit	(22,970)	(8,370)
Diminuări datorate modificării riscului de credit	17,905	5,571
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare	-	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	23	(3)
Sold la 31 decembrie	(7,409)	(2,847)

17 INVESTIȚII ÎN INSTRUMENTE DE DATORIE

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Certificate ale Băncii Naționale	718,863,462	639,578,978
Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit	(92,717)	(84,082)
Valoarea netă	718,770,745	639,494,896

	2021	2020
	Stadiul 1	Stadiul 1
Sold la 1 ianuarie	639,578,978	629,473,750
Active financiare noi	13,684,573,030	11,753,957,800
Eliberare din cauza derecunoașterii	(13,605,288,546)	(11,743,852,572)
Sold la 31 decembrie	718,863,462	639,578,978

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. Banca a clasificat instrumentele de datorie în Stadiul 1 (Nota 31). Rata dobânzii la instrumentele de datorie pe parcursul anului a fost de 2,65%, 3,65%, 4,65%, 5,50%, iar la finele anului 2021 aceasta s-a ridicat la 6,50%.

Pentru activele financiare cu o maturitate mai mică decât 12 luni, PD-ul reflecta maturitatea rămasă iar certificatele emise de Banca Națională au o maturitate de doar 14 zile.

La 31 decembrie 2021 și 2020 ratingul suveran atribuit Republicii Moldova de către Moody's a fost "B3" cu perspectivă stabilă, iar în aprilie 2022 agenția de rating Moody's a schimbat perspectiva ratingurilor guvernului Moldovei de la stabilă la negativă.

La 31 Decembrie 2021 și 2020 nu existau instrumente de datorie gajate.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***18 INVESTIȚII ÎN INSTRUMENTE DE CAPITALURI PROPRII**

	Valoarea justă la 31 Decembrie 2021	Venituri din dividende pentru anul 2021
Investiții de capital în întreprinderile din țările non-OCDE	1,200,000	271,139
Total investiții de capital	1,200,000	271,139
	Valoarea justă la 31 Decembrie 2020	Venituri din dividende pentru anul 2020
Investiții de capital în întreprinderile din țările non-OCDE	1,200,000	156,788
Total investiții de capital	1,200,000	156,788

Investițiile de capital reprezintă cota parte de 9.84% 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 2021 investițiile de capital nu au fost gajate.

19 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Credite și avansuri acordate clienților	3,437,485,120	3,239,525,555
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(114,616,920)	(121,843,147)
Total credite și avansuri acordate clienților	3,322,868,200	3,117,682,408



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***19 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIEŢILOR (CONTINUARE)**

Creditele și avansurile acordate clienților sunt precum urmează:

mii lei

	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere	Valoarea contabilă	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din deprecieri	Valoarea contabilă
Persoane fizice						
Credite de consum	8,060	(217)	7,843	1,441	(69)	1,373
Credite ipotecare	83,069	(1,760)	81,309	30,613	(781)	29,832
Persoane juridice						
Credite acordate agriculturii	993,634	(50,307)	943,327	974,789	(50,300)	924,489
Credite acordate industriei alimentare	253,727	(4,763)	248,964	293,511	(7,376)	286,135
Credite acordate industriei productive	377,566	(4,577)	372,990	330,543	(5,013)	325,530
Credite acordate comerțului	1,198,231	(29,429)	1,168,802	1,090,302	(35,018)	1,055,284
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	25,287	(1,137)	24,150	34,457	(3,128)	31,329
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelilor	200,135	(6,959)	193,176	180,244	(9,055)	171,189
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	270,337	(15,213)	255,124	274,791	(10,644)	264,146
Alte credite acordate	27,438	(255)	27,183	28,835	(458)	28,377
Total	3,437,485	(114,617)	3,322,868	3,239,526	-121,843	3,117,682



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***19 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)**

mii lei

Persoane juridice	31 decembrie 2021			31 decembrie 2020		
	Credite până la 50 mii EUR	Credite de la 50 la 500 mii EUR	Credite mai mari de 500 mii EUR	Credite până la 50 mii EUR	Credite de la 50 la 500 mii EUR	Credite mai mari de 500 mii EUR
Credite acordate agriculturii	82,953	808,539	102,142	74,891	792,245	107,653
Credite acordate industriei alimentare	9963	161,353	82,410	8,372	138,243	146,897
Credite acordate industriei productive	24,539	178,581	174,447	19,446	148,563	162,534
Credite acordate comerțului	68,064	767,436	362,731	61,315	777,581	251,406
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	2,475	22,812	0	5,666	28,791	0
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	25,661	129,929	44,545	23,152	121,094	35,998
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	14,716	214,748	40,873	17,298	209,551	47,942
Alte credite acordate	6,464	10,289	10,685	9,285	9,186	10,364
Total	234,835	2,293,686	817,834	219,425	2,225,253	762,793



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***20 CONTRACTE DE LEASING**

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Creanțe din leasing financiar	-	8,741,583
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	-	(354,906)
Valoarea leasingului financiar	-	8,386,677
Valoarea justă a creanțelor din leasing	-	8,800,274

Creanțe din leasing financiar conform IFRS 16

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Valoarea creanțelor din leasing financiar		
- pîna la 1 an	-	1,942,992
- de la 1 an la 2	-	1,872,716
- de la 2 ani la 3	-	1,801,381
- de la 3 ani la 4	-	1,730,616
- de la 4 ani la 5	-	1,659,021
- mai mult de 5 ani	-	802,454
	-	9,809,179
Dobînda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-	(1,067,597)
Creante din leasing financiar, net	-	8,741,583

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



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***20 CONTRACTE DE LEASING (CONTINUARE)****I. Active aferente dreptului de utilizare**

	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	18,758,581	17,692,450
Cheltuieli cu amortizarea	(9,763,625)	(9,718,143)
Intrări	16,220,416	11,080,922
Ieșiri	(206,272)	(296,648)
Sold la 31 decembrie	25,009,100	18,758,581

Analiza pe maturitate a datoriilor de leasing, neactualizate

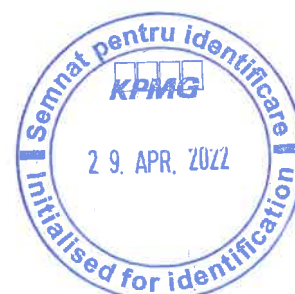
- pîna la 1 an	10,327,425	9,727,970
- de la 1 an la 2	10,155,422	5,029,407
- de la 2 ani la 3	6,750,921	4,784,972
- de la 3 ani la 4	-	2,688,571
- de la 4 ani la 5	-	-
Valoare datorii de leasing, brut, 31 decembrie	27,233,768	22,230,920

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

	2021	2020
Cheltuieli cu dobânzi aferente datorii de leasing	957,943	938,025
Cheltuieli cu amortizarea	9,763,625	9,718,143

III. Sumele recunoscute în situația fluxurilor de trezorerie

	2021	2020
Suma fluxurilor de capital	10,565,404	11,369,342



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***21 ALTE ACTIVE**

Alte active sunt precum urmează:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Alte active financiare		
Conturi de tranzit și suspendate	19,886,843	9,739,788
Active financiare derivate	218,613	35,075
Alte creanțe	2,510,593	1,060,310
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(132,996)	(100,955)
Total alte active financiare	22,483,053	10,734,218
Alte active nefinanciare		
Cheltuieli anticipate	2,070,813	2,356,518
Piese de schimb și consumabile	44,071	52,058
Decontări cu terțe părți	2,049,036	2,331,657
Taxe plătite în avans	199	39,378
Total alte active nefinanciare	4,164,119	4,779,611
Total alte active	26,647,172	15,513,829



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***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

	2021	2020
Impozitul curent		
Cheltuieli cu impozitul curent	12,160,630	6,723,010
Corectarea impozitului pe venit al anului precedent	(242,429)	(85,995)
	11,918,201	6,637,015
Cheltuieli/(economii) cu impozitul amânat		
Aferente originii și stornării diferențelor temporare	179,007	(372,090)
Derecunoasterea diferențelor temporare	(35,717)	(369,637)
	143,290	(741,727)
Total	12,061,491	5,895,288



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(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% (2020: 12%).

b. Reconcilierea ratei de impozitare efective

	2021	2021	2020	2020
Profit pînă la impozitare		98,203,646		45,864,798
Impozitului pe venit calculat la cota de 12% (2020: 12%)	12%	11,784,438	12%	5,503,776
Efectul fiscal al:				
Venitului neimpozabil	-0.1%	(64,719)	0.0%	(8,828)
Diferențe permanenteși cheltuieli nedeductibile:				
Taxa de depreciere accelerate	-0.1%	(81,521)	0.0%	13,798
Provizioane și angajamente	0.0%	13,655	0.0%	5,601
Cheltuieli din reevaluarea mijloacelor fixe și a altor active	0.0%	3,845	0.0%	5,030
Pierderea din cedarea activelor fixe	0.0%	1,757	-0.1%	(35,523)
Costurile asociate cu efectuarea plăților în favoarea angajaților care nu pot fi calificate drept plăți salariale	0.0%	40,265	0.0%	238
Alte cheltuieli nedeductibile	0.5%	462,911	1.1%	497,192
Corectarea impozitului pe venit al anului precedent	-0.2%	(242,429)	-0.2%	(85,995)
Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei de gestiune	12.1%	11,918,201	12.9%	5,895,288



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***22 CREAȚE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)****Creanțe amânate privind impozitul pe venit**

	1 ianuarie 2021	Recunoscute în profit și pierderi	31 decembrie 2021
Active			
Imobilizări corporale / investiții imobiliare	1,346,938	(179,007)	1,167,931
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	1,346,938	(179,007)	1,167,931
Datorii			
Alte datorii	692,604	30,474	723,078
Datorii calculate pentru concediu nefolosit	189,393	5,242	194,635
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	881,997	35,717	917,713
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	2,228,935	(143,290)	2,085,645
	1 ianuarie 2020	Recunoscute în profit și pierderi	31 decembrie 2020
Active			
Imobilizări corporale / investiții imobiliare	974,849	372,090	1,346,938
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	974,849	372,090	1,346,938
Datorii			
Alte datorii	364,775	327,829	692,604
Datorii calculate pentru concediu nefolosit	147,585	41,808	189,393
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	512,360	369,637	881,997
Creanțe privind impozitul pe venit amânat	1,487,208	741,727	2,228,935



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(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	Echiptament	Tehnica IT	Mijloace de transport	Alte active	Mijloace în curs de execuție	Total
Valoare contabila bruta							
1 Ianuarie 2020	35,748,972	28,097,508	17,833,414	4,688,566	10,018,833	1,182,307	97,569,599
Intrări	11,080,922	-	-	-	-	4,209,176	15,290,098
Transferuri		610,164	4,029,645	-	346,937	(4,986,745)	-
Ieșiri	7,947,890	1,051,086	92,858		232,620	-	9,324,455
							-
Sold la 31 decembrie 2020	38,882,004	27,656,585	21,770,201	4,688,566	10,133,149	404,738	103,535,242
Sold la 1 ianuarie 2021	38,882,004	27,656,585	21,770,201	4,688,566	10,133,149	404,738	103,535,242
Intrări	16,220,416	-	-	-	-	1,708,156	17,928,572
Transferuri	-	300,890	1,057,266	-	754,737	(2,112,894)	-
Ieșiri	12,419,834	115,495	234,764	-	1,229,668	-	13,999,761
							-
Sold la 31 decembrie 2021	42,682,586	27,841,981	22,592,703	4,688,566	9,658,219	0	107,464,054



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***23 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)**

	Terenuri și clădiri	Echipment	Tehnica IT	Mijloace de transport	Alte active	Mijloace în curs de execuție	Total
Amortizarea cumulată							
Sold la 1 Ianuarie 2020	17,661,511	22,057,685	15,188,874	3,818,130	7,770,185	-	66,496,384
Cheltuieli cu amortizarea	10,112,101	3,790,420	1,684,141	595,915	1,283,581	-	17,466,158
Ieșiri	7,651,242	1,043,736	92,858		232,620	-	9,020,457
Sold la 31 Decembrie 2020	20,122,370	24,804,368	16,780,157	4,414,044	8,821,146	-	74,942,085
Sold la 1 ianuarie 2021	20,122,370	24,804,368	16,780,157	4,414,044	8,821,146	-	74,942,085
Cheltuieli cu amortizarea	9,764,678	1,673,738	1,505,252	116,772	748,998	-	13,809,438
Ieșiri	12,213,562	115,495	234,764	-	1,210,741	-	13,774,562
Sold la 31 decembrie 2021	17,673,486	26,362,611	18,050,645	4,530,816	8,359,403	-	74,976,961
Valoarea contabilă netă							
Sold la 1 ianuarie 2020	18,087,462	6,039,823	2,644,540	870,436	2,248,647	1,182,307	31,073,215
Sold la 31 decembrie 2020	18,759,634	2,852,217	4,990,044	274,522	1,312,003	404,738	28,593,157
Sold la 31 decembrie 2021	25,009,100	1,479,370	4,542,058	157,750	1,298,816	0	32,487,092

La 31 decembrie 2021, suma de 25,009,100 MDL reprezintă dreptul de folosință a filialelor și sediilor arendate (vezi Nota 20)

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(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 2020	7,497,937	152,348	108,413	7,758,697
Intrări	1,265,686	6,584	219,287	1,491,556
Transferuri	327,699		(327,699)	-
Ieșiri	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	9,091,322	158,932	-	9,250,254
Sold la 1 ianuarie 2021	9,091,322	158,932	-	9,250,254
Intrări	-	-	-	-
Transferuri	-	-	-	-
Ieșiri	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	9,091,322	158,932	-	9,250,254
Amortizarea cumulată				
Sold la 1 ianuarie 2020	7,127,795	41,339	-	7,169,135
Cheltuieli cu amortizarea	274,554	23,630		298,185
Ieșiri	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	7,402,349	64,970	-	7,467,319
Sold la 1 ianuarie 2021	7,402,349	64,970	-	7,467,319
Cheltuieli cu amortizarea	427,082	24,082		451,163
Ieșiri	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	7,829,431	89,052	-	7,918,483
Valoarea contabilă netă				
Sold la 1 ianuarie 2020	370,141	111,009	108,413	589,562
Sold la 31 decembrie 2020	1,688,972	93,962	-	1,782,934
Sold la 31 decembrie 2021	1,261,891	69,880	-	1,331,771



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

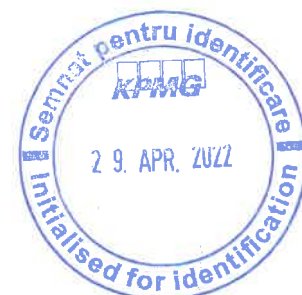
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021**(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****25 MIJLOACE BĂNEȘTI DATORATE CLIENȚILOR**

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Conturi curente	980,808,034	925,278,517
-persoane fizice	88,702,714	84,638,776
-persoane juridice	892,105,320	840,639,741
Conturi de economii	956,799,829	850,529,658
-persoane fizice	512,269,652	448,978,465
-persoane juridice	444,530,177	401,551,193
Depozite la termen	855,666,598	995,857,024
-persoane fizice	691,775,344	713,388,904
-persoane juridice	163,891,254	282,468,120
Total	2,793,274,461	2,771,665,199

Conturile de economii reprezintă conturi de depozit la vedere deschise pentru o perioadă nedeterminată și au destinația de acumulare și economisire a mijloacelor bănești. Titularu 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.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***26 ÎMPRUMUTURI**

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Fonduri împrumutate de la instituții financiare internationale	634,059,060	770,907,854
Fonduri împrumutate de la OGP AE	513,266,104	467,146,867
Fonduri împrumutate de la părți afiliate	386,079,936	149,362,218
Total	1,533,405,100	1,387,416,939



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
*(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.

	Scadenta	Valuta	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Banca Europeană de Investiții	24 Mai 2023	EUR	11,322,699	35,955,297
Banca Europeană de Investiții	24 Mai 2023	USD	48,728,352	84,883,513
Banca Europeană de Investiții	7 Decembrie 2028	EUR	93,783,569	105,649,065
Banca Europeană de Investiții	28 Noiembrie 2029	EUR	100,488,985	105,656,756
Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare (DCFTA)	15 Noiembrie 2023	EUR		71,222,582
Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare (DCFTA) – comision pentru garanție	15 Noiembrie 2023	EUR		17,605
Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare (DCFTA)	15 Mai 2025	EUR		126,945,866
Consiliul Băncii Europene de Dezvoltare	25 Iunie 2024	EUR	68,887,062	103,934,090
Consiliul Băncii Europene de Dezvoltare	25 Iunie 2024	USD	21,309,644	31,010,079
Consiliul Băncii Europene de Dezvoltare	02 August 2027	EUR	190,891,100	105,633,000
Banca Europeană de Investiții	08 Octombrie 2028	EUR	98,647,649	-
Total			634,059,060	770,907,854



Banca este obligată prin acordurile sale de împrumut să se conformeze cu anumiți indicatori financiari. Atât la data situației poziției financiare acestor situații financiare, dar și pe parcursul anilor financiari 2021 și 2020, Banca a respectat toți indicatorii financiari ceruți de creditori.

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

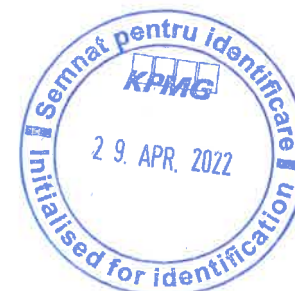
NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(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 finantare	Valuta	31 decembrie	
		2021	2020
Fondul Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (FIDA)	EUR	7,615,960	6,753,430
	MDL	189,593,848	163,565,486
	USD	118,537	336,287
Filiera Vinului	EUR		159,828
	MDL		
Programul de Investiții și Servicii Rurale (RISP)	MDL	22,075,736	37,386,122
	USD		
Proiectul ameliorarea competitivității (PAC)	EUR	36,829,477	45,993,050
	MDL	52,628,939	39,183,364
	USD	4,354,892	6,271,927
Livada Moldovei	EUR	169,953,182	146,565,883
	MDL	30,095,533	20,931,491
Total		513,266,104	467,146,867



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021

(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 2021	31 Decembrie 2020
ProCredit Holding AG	Imprumut	27 Octombrie 2023	EUR	7,000,000	141,178,717	148,836,879
ProCredit Holding AG	Comisioane pentru garanție		EUR		947,377	408,713
	Comisioane pentru garanție		USD		70,578	116,627
Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare (DCFTA)	Imprumut	15 Noiembrie 2023	EUR	10,000,000	45,155,256	
Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare (DCFTA)	Imprumut	15 Mai 2025	EUR		120,743,812	
Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare (DCFTA)	Imprumut	10 Februarie 2026	EUR	15,000,000	77,892,084	
Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare (DCFTA)	Comisioane pentru debursare		EUR		92,112	
	Comisioane pentru debursare		USD			
Total					386,079,936	149,362,218



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***27 PROVIZIOANE PENTRU ALTE RISCURI ȘI ANGAJAMENT DE CREDITARE**

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
La începutul perioadei	8,666,578	5,104,535
Intrări	3,437,315	5,634,232
Utilizări	-	-
Diminuări	(2,092,248)	(2,072,188)
La 31 decembrie	10,011,645	8,666,578

Provizioanele constau în provizionul pentru elementele de extra-bilanț, de exemplu garanții, angajamente de creditare, în valoare de 4,892,025 MDL (2020: 3,617,063 MDL) și provizioane pentru pierderi iminente din tranzacțiile în curs în sumă de 5,119,619 MDL (2020: 5,049,515 MDL).

28 ALTE DATORII

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Alte datorii financiare		
Datorii de leasing	25,541,112	20,585,982
Conturi de tranzit	10,396,720	3,796,337
Datorii pentru programele de sprijin	540,008	540,008
Datorii pentru bunuri și servicii	5,032,291	5,706,212
Datorii aferente concediilor nefolosite	1,621,962	1,578,275
Alte datorii financiare	853,997	354,360
Total alte datorii financiare	43,986,088	32,561,174
Alte datorii nefinanciare		
Datorii privind alte taxe	460,893	57,031
Datorii aferente fondului social privind contribuțiile angajaților	35,133	-
Datorii față de angajați	1,604	1,604
Total alte datorii nefinanciare	497,631	58,636
Total alte datorii	44,483,719	32,619,810



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 2021
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

28. ALTE DATORII (CONTINUARE)

La 31 Decembrie 2021 și 31 Decembrie 2020 datoriile pentru programe de sprijin au următoarea structura:

Granturi	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Banca Europeană de Investiții	-	-
OGP AE	540,008	540,008
Total datorii pentru programele de sprijin	540,008	540,008

29 DATORII SUBORDONATE

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Datorii subordonate	131,795,018	138,569,357
Total	131,795,018	138,569,357

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

Data scadenței datoriilor subordonate este în anul 2026.

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

La 31 Decembrie 2021 și 31 Decembrie 2020 structura acționarilor era următoarea:

	31 Decembrie 2021			31 Decembrie 2020		
	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 2021****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****30 CAPITAL ȘI REZERVE (CONTINUARE)**

Pe parcursul anului 2021 Banca nu a avut emisiuni de acțiuni (2020: zero). Numărul total de acțiuni ordinare autorizate și emise la sfârșit de an a fost 406,550 acțiuni cu o valoare nominală de 1,000 MDL per acțiune.

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 2021 soldul rezervei generale pentru riscuri bancare a constituit suma de 19,287,002 MDL (la 31 decembrie 2020 soldul rezervei constituia suma de 25,581,098 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 2021 Banca a format capital de rezervă în mărime de 5% din profitul anilor precedenți în valoare de 1,998,476 MDL. Soldul rezervelor statutare la 31 Decembrie 2021 a constituit 12,586,138 MDL (la 31 decembrie 2020: 10,587,662 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 constante.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(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**

Principiile de administrare a riscurilor și strategia de risc a Băncii nu s-au schimbat în comparație cu anul precedent. Dimpotrivă, în timpul pandemiei COVID-19, abordarea conservatoare față de riscuri s-a dovedit a fi corespunzătoare pentru a face față incertitudinilor, cum ar fi cele cauzate de pandemia globală COVID-19. Ca și restul lumii, Moldova a fost grav afectată de COVID-19 începând cu anul 2020 și acest lucru a avut un impact asupra Băncii. La începutul anului 2021, odată cu apariția primelor vaccinuri, a fost lansată vaccinarea împotriva COVID-19, ceea ce a contribuit la micșorarea considerabilă a numărului de infectați. Odată cu ridicarea unelor restricții și în alte țări și controlul mai bun al pandemiei, au fost reluate activitățile economice, inclusiv și comerțul exterior. Anul 2021 a fost marcat printr-o redresare economică puternică pentru Republica Moldova, chiar dacă au crescut prețurile la resursele energetice și a fost înregistrată o creștere puternică a inflației, în special spre sfârșitul anului. Gestionarea impactului potențial al pandemiei COVID-19 asupra calității portofoliului de credite a fost o prioritate pentru Bancă.

Banca a implementat toate măsurile de siguranță preventive necesare și posibile în sucursale și oficiul central pentru a proteja sănătatea personalului și a clienților săi. Din vara anului 2021, vaccinarea tuturor angajaților a fost promovată în întreaga Bancă pentru a ajunge la o rată de circa 99% la sfârșitul anului 2021. Continuitatea operațiunilor a fost pe deplin asigurată în back office și front office în 2020 și 2021. Angajații Băncii au reușit să opereze și să comunice eficient la distanță pe tot parcursul crizei. Infrastructura IT a Băncii a fost pe deplin operațională, fără nicio degradare a performanței. Accesul la sistemele Băncii a fost asigurat prin canalul securizat VPN.

Pe parcursul anului 2021 a fost înregistrată o redresare economică puternică cu o creștere a PIB-ului de 13,9%, după o recesiune de 7,4% în anul 2020. Cu toate acestea, criza economică continuă, incertitudinea rămânând ridicată cu privire la gradul de redresare economică în 2022 pe fundalul creșterii prețurilor la energie, blocajelor în lanțurile de aprovizionare și creșterii inflației, dar și conflictului militar între Rusia și Ucraina care a izbucnit pe 24 februarie 2022.

Banca a respectat limitele interne, precum și toate cerințele prudențiale aplicabile în orice moment pe parcursul anului 2021. Necătând la incertitudinile menționate mai sus, profilul general de risc al Băncii rămâne scăzut. Aceasta se bazează pe o evaluare globală a riscurilor individuale, așa cum este prezentat în continuare.

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.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021**
(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)**

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. Venitul este generat în primul rând din dobânzile la credite și comisioane din operațiuni pe conturi și plăți. Toate celelalte operațiuni sunt efectuate în sprijinul activităților de bază. Restul operațiunilor băncii sunt efectuate pentru a susține activitatea de bază. Riscurile principale asumate de bancă în cadrul operațiunilor sale de zi cu zi sunt: riscul de credit, riscul ratei dobânzii, riscul de lichiditate și riscul operațional. În același timp, ProCredit Bank întreprinde măsuri pentru evitarea sau limitarea altor riscuri asociate, aferente operațiunilor bancare.

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 managementul riscurilor creditare. 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 atentă 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 pregătirea 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 riscului, în special riscul operațional și riscul de fraudă.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
*(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)*****c) Selectarea atentă a personalului și instruirea continuă (continuare)***

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.

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”.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(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**

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.

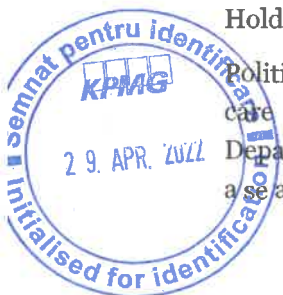
Organul de conducere al băncii (Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere) este responsabil pentru managementul riscurilor la nivelul întregii bănci. Funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate sunt îndeplinite de Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML, în sarcina căruia intră gestionarea riscurilor financiare, operaționale, reputaționale, de conformitate, de securitate a informațiilor și continuitate a activității, precum și a riscului de spălare a banilor și finanțării terorismului.

La nivelul Organului Executiv sunt constituite mai multe comitete interne specializate pentru a aborda riscuri individuale, cum ar fi riscurile de piață și de lichiditate (ALCO), riscul de credit (Comitetul riscuri creditare), riscurile financiare (Comitetul riscuri financiare), riscurile operaționale (Comitetul riscuri operaționale), riscul de securitate a informațiilor (Comitetul securitatea a informațiilor), 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, riscului strategic, riscurilor operaționale, inclusiv riscului de securitatea informației, riscului reputațional, riscului de conformitate și riscului de model. Adicional, Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML este responsabil de managementul capitalului și procesul intern de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP). Mai mult decât atât, specialiștii AML din cadrul departamentului sunt responsabili de implementarea principiilor de identificare a clienților / tranzacțiilor suspecte și de prevenire 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, inclusiv 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 2021
(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 2020 dar au fost resimțiți și în anul 2021, au fost izbucnirea pandemiei COVID-19 și seceta severă care a afectat producătorii agricoli. În consecință, s-au îndreptat eforturi suplimentare în acest timp către evaluarea impactului asupra portofoliului de credite și a strategiei Băncii de a reduce riscurile. În 2021 ne-am concentrat eforturile pe segmentele din portofoliu ce au avut un impact mai înalt în mare parte datorat de prelungirea restricțiilor. În cazul producătorilor agricoli, la începutul anului 2021 am continuat să modificăm graficele de achitare pentru clienții care întâmpinau dificultăți de plată confirmate prin analiza financiară. La finele anului 2021, o dinamică pozitivă a creditelor restructurate din sectorul agricol a fost înregistrată, acestea au scăzut cu aproximativ 11% comparativ cu începutul anului 2020 datorită achitării creditelor conform graficelor de achitare modificate. Turbulențele macroeconomice de la finele anului 2021 manifestate prin scumpirea resurselor energetice, posibilele rupturi în căile de aprovizionare și inflația în creștere au creat noi incertitudini cu privire la potențialul impact asupra calității portofoliului de credite. Drept urmare, sectoarele care ar putea fi impactate sunt monitorizate în dinamică prin prisma indicatorilor de calitate.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021**
*(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 2021	31 decembrie 2020
Mijloace bănești în numerar	115,749,696	124,015,828
Mijloace bănești la Banca Națională a Moldovei	700,116,017	760,605,504
Credite și avansuri acordate băncilor	256,853,040	243,075,017
Investiții în instrumente de datorie	718,770,745	639,494,896
Credite și avansuri acordate clienților	3,322,868,200	3,117,682,408
Creante din leasingul financiar	0	8,386,677
Alte active financiare	22,483,053	10,734,218
Total	5,136,840,757	4,903,994,549

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

Expunerile la riscul de credit a elementelor extra-bilanțiere sunt următoarele	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Garanții financiare	180,690,377	166,035,153
Angajamente de creditare	466,554,002	508,264,809
Total	647,244,378	674,299,962

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 2021*(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 pierdeile 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

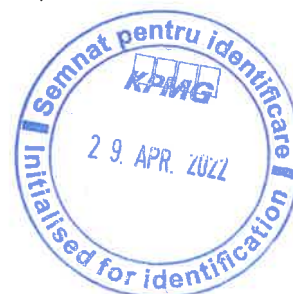
Abordare în trei Stadii

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 2021
(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 136 144 mii de lei (ECL de 43 019 mii de lei), reprezentând 3.96% din totalul portofoliului la data de 31 decembrie 2021 în comparație cu 169 203 mii de lei (ECL de 47 129 mii de lei) ce a reprezentat 5,21% din totalul portofoliului la data de 31 decembrie 2020.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(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 derive 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.

Calcularea pierderilor probabile din credite (ECL) (continuare)***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 2021
*(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 2021 a fost impactată de pandemia COVID-19 și turbulențele macroeconomice de la finele anului 2021 manifestate prin scumpirea resurselor energetice, posibilele rupturi în căile de aprovizionare și inflația în creștere. Parametrii se calculează prin ponderarea celor trei scenarii, din tabelulde mai jos:

Scenariile	Ponderile	PIB, %	
		2020	2021
De bază	50%	-0.46%	0.41%
Advers	25%	-4.50%	-4.06%
Optimistic	25%	4.29%	5.16%

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, luând în considerare prognozele pe termen lung. Adicional, au fost aplicate ajustari a PD-iurilor pentru a asigura că turbulențe macroeconomice existente și viitoare sunt considerate corespunzător.

Sistemul de atribuire a **clasei de risk** pentru clienții 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 2021*(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 2021 și 2020:

31 Decembrie 2021	PD 12 luni	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadul 3	Total
Mijloace bănești în numerar					
Mijloace bănești în conturi la Banca Națională, fără rezerve obligatorii	1.19%	115,749,796	-	-	115,749,796
Expunere bruta		115,749,796	-	-	115,749,796
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(100)	-	-	(100)
Expunere neta		115,749,696	-	-	115,749,696
					-
Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei	1.19%	703,465,864	-	-	703,465,864
Expunere bruta		703,465,864	-	-	703,465,864
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(3,349,848)	-	-	(3,349,848)
Expunere neta		700,116,016	-	-	700,116,016
					-
Credite și avansuri acordate băncilor	0.06%-0.99%	256,860,449	-	-	256,860,449
Expunere bruta		256,860,449	-	-	256,860,449
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(7,409)	-	-	(7,409)
Expunere neta		256,853,040	-	-	256,853,040
					-
Investiții în instrumente de datorie	1.19%	718,863,462	-	-	718,863,462
Expunere bruta		718,863,462	-	-	718,863,462
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(92,717)	-	-	(92,717)
Expunere neta		718,770,745	-	-	718,770,745



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021

(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 2020	PD 12 luni	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadul 3	Total
Mijloace bănești în numerar					
Mijloace bănești în conturi la Banca Națională, fără rezerve obligatorii	1.19%	124,015,828	-	-	124,015,828
Expunere bruta		124,015,828	-	-	124,015,828
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		-	-	-	-
Expunere neta		124,015,828	-	-	124,015,828
					-
Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei	1.19%	764,244,777	-	-	764,244,777
Expunere bruta		764,244,777	-	-	764,244,777
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(3,639,273)	-	-	(3,639,273)
Expunere neta		760,605,505	-	-	760,605,505
					-
					-
Credite și avansuri acordate băncilor	0.06%-0.99%	243,077,864	-	-	243,077,864
Expunere bruta		243,077,864	-	-	243,077,864
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(2,847)	-	-	(2,847)
Expunere neta		243,075,017	-	-	243,075,017
					-
Investiții în instrumente de datorie	1.19%	639,578,978	-	-	639,578,978
Expunere bruta		639,578,978	-	-	639,578,978
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(84,082)	-	-	(84,082)
Expunere neta		639,494,896	-	-	639,494,896



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(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 2021	PD 12 luni (%)	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadul 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților					
Grad de risc 1	-	-	-	-	-
Grad de risc 2	0.95	289,420,779			289,420,779
Grad de risc 3	1.71	1,176,653,914			1,176,653,914
Grad de risc 4	3.76	1,242,909,703			1,242,909,703
Grad de risc 5	9.33	282,153,449			282,153,449
Grad de risc 6	24.49	57,577,095			57,577,095
Grad de risc 6	5.84 - 32.65		124,419,082		124,419,082
Grad de risc 7	65.68		21,197,586		21,197,586
Grad de risc 8	100.00			89,185,989	89,185,989
Fară grad de risc	0.02 - 100.00	142,200,929	5,134,735	6,631,858	153,967,522
Expunere brută		3,190,915,869	150,751,404	95,817,848	3,437,485,120
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		<i>(47,078,368)</i>	<i>(17,301,457)</i>	<i>(50,237,096)</i>	<i>(114,616,921)</i>
Expunere netă		3,143,837,501	133,449,947	45,580,752	3,322,868,200
Creanțe din leasing financiar					
Grad de risc 5	9.44	-	-	-	-
Expunere brută		-	-	-	-
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		-	-	-	-
Expunere netă		-	-	-	-

Expunerile fără grad de risc reprezintă expunerile sub 50.000 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 50.000 eur la 31 decembrie 2021.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
*(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 2020	PD 12 luni (%)	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadul 3	Total
Credite și avansuri acordate clienților					
Grad de risc 1		-	-	-	-
Grad de risc 2	0.96	303,672,435			303,672,435
Grad de risc 3	1.72	1,068,154,210			1,068,154,210
Grad de risc 4	3.80	1,266,127,893			1,266,127,893
Grad de risc 5	9.44	177,118,180			177,118,180
Grad de risc 6	24.76	32,195,265			32,195,265
Grad de risc 6	5.83-66.43	-	137,895,257		137,895,257
Grad de risc 7	66.24-66.43		34,783,590		34,783,590
Grad de risc 8	100.00			101,981,562	101,981,562
Fară grad de risc	0.02-100.00	101,001,753	4,756,734	11,838,676	117,597,163
Expunere brută		2,948,269,736	177,435,581	113,820,238	3,239,525,555
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(42,578,256)	(29,556,494)	(49,708,397)	(121,843,147)
Expunere netă		2,905,691,480	147,879,087	64,111,841	3,117,682,408
Creanțe din leasing financiar					
Grad de risc 5	9.44	8,741,583			8,741,583
Expunere brută		8,741,583			8,741,583
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(354,906)			(354,906)
Expunere netă		8,386,677			8,386,677

Expunerile fără grad de risc reprezintă expunerile sub 50.000 EUR (calculate pe baza expunerii bilanțiere și extra-bilanțiere), care nu sunt eligibile pentru clasificarea clienților mici și mijlocii. Expunerile fără grad de risc 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 50.000 EUR la 31 decembrie 2020.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
*(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 angajamentelor de creditare si garantiilor**

31 Decembrie 2021	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadul 3	Total
Angajamentele de creditare				
Grad de risc 1	-	-	-	-
Grad de risc 2	92,584,526			92,584,526
Grad de risc 3	162,841,956			162,841,956
Grad de risc 4	122,179,641			122,179,641
Grad de risc 5	17,475,347			17,475,347
Grad de risc 6	6,083,041	5,162,429	1,200,000	12,445,470
Grad de risc 7		290,000		290,000
Grad de risc 8			4,707,840	4,707,840
Fară grad de risc	53,879,222	0	150,000	54,029,222
Total	455,043,733	5,452,429	6,057,840	466,554,002
Garantii				
Grad de risc 1	-	-	-	-
Grad de risc 2	75,989,535	-	-	-
Grad de risc 3	55,780,594	-	-	-
Grad de risc 4	34,581,748	-	-	-
Grad de risc 5	10,360,363	-	-	-
Grad de risc 6	800,000	-	-	-
Grad de risc 7	-	-	-	-
Grad de risc 8	-	-	-	-
Fară grad de risc	3,178,137	-	-	-
Total	180,690,377	-	-	-



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021

(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 angajamentelor de creditare si garantiilor(continuare)

31 Decembrie 2020	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadul 3	Total
Angajamentele de creditare				
Grad de risc 1	-	-	-	-
Grad de risc 2	108,682,444			108,682,444
Grad de risc 3	202,841,455			202,841,455
Grad de risc 4	129,351,473			129,351,473
Grad de risc 5	10,174,861			10,174,861
Grad de risc 6	4,009,505	6,860,430		10,869,936
Grad de risc 7		690,000		690,000
Grad de risc 8			2,000,000	2,000,000
Fară grad de risc	43,203,221	301,420	150,000	43,654,641
Total	498,262,959	7,851,850	2,150,000	508,264,809
Garantii				
Grad de risc 1	-	-	-	-
Grad de risc 2	54,212,804			54,212,804
Grad de risc 3	63,952,546			63,952,546
Grad de risc 4	40,909,307			40,909,307
Grad de risc 5	2,162,248			2,162,248
Grad de risc 6	485,912	200,000		685,912
Grad de risc 7	-	-	-	-
Grad de risc 8	-	-	-	-
Fară grad de risc	4,112,336			4,112,336
Total	165,835,153	200,000	-	166,035,153



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(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 depreciere	Suma expunerii	Provizion pentru depreciere	Suma expunerii	Provizion pentru depreciere
La 31 decembrie 2021:						
Persoane fizice	91,129	1,977	0	0	0	0
Credite de consum	8,060	217	0	0	0	0
Credite ipotecare	83,069	1,760	0	0	0	0
Persoane juridice	3,099,787	45,101	150,751	17,301	95,818	50,237
Credite acordate agriculturii	849,093	14,888	91,632	10,406	52,909	25,012
Credite acordate industriei alimentare	249,847	3,283	2,111	167	1,769	1,313
Credite acordate industriei productive	377,566	4,577	0	0	0	0
Credite acordate comerțului	1,162,392	14,803	16,591	2,501	19,248	12,125
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	24,157	557	586	128	544	452
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	165,027	3,053	33,465	3,140	1,644	767
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	244,454	3,703	6,179	942	19,704	10,568
Alte credite acordate	27,251	239	187	17	0	0
Total	3,190,916	47,078	150,751	17,301	95,818	50,237



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(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	Provizion	Suma	Provizion	Suma	Provizion
La 31 decembrie 2020:	expunerii	pentru	expunerii	pentru	expunerii	pentru
		depreciere		depreciere		depreciere
Persoane fizice	32,022	832	0	0	33	18
Credite de consum	1,408	51	0	0	33	18
Credite ipotecare	30,613	781	0	0	0	0
Persoane juridice	2,916,248	41,746	177,436	29,556	113,787	49,690
Credite acordate agriculturii	814,723	11,563	105,766	18,524	54,300	20,213
Credite acordate industriei alimentare	285,440	5,743	5,904	488	2,167	1,145
Credite acordate industriei productive	328,618	3,822	0	0	1,925	1,191
Credite acordate comerțului	1,034,928	12,881	15,971	3,097	39,403	19,040
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	29,019	659	2,175	345	3,263	2,125
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	142,716	2,292	29,296	3,586	8,233	3,177
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	252,464	4,349	17,831	3,497	4,496	2,799
Alte credite acordate	28,341	437	494	21	0	0
Total	2,948,270	42,578	177,436	29,556	113,820	49,708



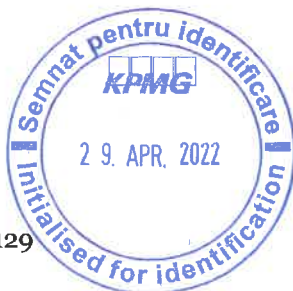
B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
*(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 2021	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 depreciere	Total	Depreciere	mii lei
										Valoarea creditelor netă
Persoane fizice	89,514	1,615	0	0	0	0	0	91,129	1,977	89,152
Credite de consum	8,058	2	0	0	0	0	0	8,060	217	7,843
Credite ipotecare	81,455	1,614	0	0	0	0	0	83,069	1,760	81,309
Persoane juridice	3,188,148	75,821	14,960	230	8,335	9,048	49,813	3,346,356	112,640	3,233,717
Credite acordate agriculturii	927,854	21,552	0	0	0	0	44,227	993,634	50,307	943,327
Credite acordate industriei alimentare	251,958	0	439	0	0	1,329	0	253,727	4,763	248,964
Credite acordate industriei productive	377,566	0	0	0	0	0	0	377,566	4,577	372,990
Credite acordate comerțului	1,132,963	47,820	3,904	136	921	7,717	4,771	1,198,231	29,429	1,168,802
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	21,246	3,598	159	80	0	0	204	25,287	1,137	24,150
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	198,492	0	0	0	1,644	0	0	200,135	6,959	193,176
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	250,633	2,852	10,458	14	5,771	0	610	270,337	15,213	255,124
Alte credite acordate	27,437	0	0	0	0	2	0	27,438	255	27,183
Total	3,277,662	77,437	14,960	230	8,335	9,048	49,813	3,437,485	114,617	3,322,868



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

											mii lei
La 31 Decembrie 2020	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 depreciere	Total	Depreciere	Valoarea creditelor netă	
Persoane fizice	32,021	0	0	0	33	0	0	32,055	850	31,205	
Credite de consum	1,408	0	0	0	33	0	0	1,441	69	1,373	
Credite ipotecare	30,613	0	0	0	0	0	0	30,613	781	29,832	
Persoane juridice	3,003,992	129,790	3,219	746	7,497	22,408	39,818	3,207,471	120,993	3,086,478	
Credite acordate agriculturii	875,651	65,470	1,733	13	1,443	1,017	29,463	974,789	50,300	924,489	
Credite acordate industriei alimentare	266,764	25,266	0	0	0	1,481	0	293,511	7,376	286,135	
Credite acordate industriei productive	328,618	0	0	0	0	1,925	0	330,543	5,013	325,530	
Credite acordate comerțului	1,043,386	25,459	0	432	0	15,343	5,681	1,090,302	35,018	1,055,284	
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	31,128	902	1,296	300	288	175	368	34,457	3,128	31,329	
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	172,011	0	0	0	5,766	2,467	0	180,244	9,055	171,189	
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	257,601	12,694	190	0	0	0	4,307	274,791	10,644	264,146	
Alte credite acordate	28,833	0	2	0	0	0	0	28,835	458	28,377	
Total	3,036,014	129,790	3,219	746	7,530	22,408	39,818	3,239,526	121,843	3,117,682	



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
*(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:**

2021	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Expunere brută sold de deschidere	2,948,171,649	177,473,087	113,880,619	3,239,525,356
Majorări datorate inițierii și achiziției	1,137,373,799	-	-	1,137,373,799
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)				0
Diminuări datorate derecunoașterii	(352,960,934)	(26,232,495)	(16,854,143)	(396,047,572)
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	-	-	(16,925,123)	(16,925,123)
Majorări datorate sporirii dobânzii	1,384,685	(342,370)	569,547	1,611,861
Majorări datorate modificărilor principalului și comisionului de acordare	(358,935,864)	(55,054,436)	(29,500,297)	(443,490,597)
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	(195,683,959)	195,683,959	-	-
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	(7,494,612)	-	7,494,612	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	97,616,456	(97,616,456)	-	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3	-	(39,360,263)	39,360,263	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2	-	-	-	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1	360,423	-	(360,423)	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(78,995,586)	(3,801,065)	(1,765,944)	(84,562,596)
Expunere brută sold la 31 Decembrie 2020	3,190,836,056	150,749,961	95,899,111	3,437,485,128



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(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)**

2020	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Expunere brută sold de deschidere	2,238,500,809	178,752,705	76,636,935	2,493,890,449
Majorări datorate inițierii și achiziției	1,429,334,963	-	-	1,429,334,963
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)				-
Diminuări datorate derecunoașterii	(294,390,591)	(31,712,115)	(10,240,202)	(336,342,909)
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	-	-	(14,027,592)	(14,027,592)
Majorări datorate sporirii dobânzii	2,962,986	378,990	1,334,677	4,676,654
Majorări datorate modificărilor principalului și comisionului de acordare	(398,316,423)	(75,992,456)	(17,203,551)	(491,512,430)
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	(411,428,149)	411,428,149		-
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	(36,389,330)		36,389,330	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	280,214,366	(280,214,366)		-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3		(37,742,515)	37,742,515	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2		-	-	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1	56,667		(56,667)	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	137,626,351	12,574,696	3,305,175	153,506,222
Expunere brută sold la 31 Decembrie 2019	2,948,171,649	177,473,087	113,880,619	3,239,525,356



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(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:

2021	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold de deschidere	(42,845,590)	(29,289,149)	(49,708,408)	(121,843,148)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(20,035,291)	0	0	(20,035,291)
Diminuări datorate derecunoașterii	4,878,012	3,388,353	10,697,381	18,963,746
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	4,351,218	(4,351,218)	0	0
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	2,934,559	0	(2,934,559)	0
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	(2,609,102)	2,609,102	0	0
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3	0	8,421,023	(8,421,023)	0
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2	0	0	0	0
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1	(10,612)	0	10,612	0
Majorări datorate modificării riscului de credit	(30,114,766)	(18,090,990)	(32,579,679)	(80,785,436)
Diminuări datorate modificării riscului de credit	35,136,194	20,105,875	14,687,099	69,929,168
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	0	0	16,925,123	16,925,123
Majorări datorate modificărilor fără derecunoaștere	0	0	0	0
Diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere	0	0	0	0
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	1,237,039	(94,453)	1,086,331	2,228,917
Sold la 31 Decembrie 2021	(47,078,340)	(17,301,457)	(50,237,124)	(114,616,921)



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(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)**

2020	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Sold de deschidere	(31,807,313)	(13,361,400)	(41,688,826)	(86,857,539)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(26,871,206)	-	-	(26,871,206)
Diminuări datorate derecunoașterii	2,777,906	1,123,022	4,095,238	7,996,166
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	7,972,277	(7,972,277)	-	-
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	1,700,070	-	(1,700,070)	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	(8,428,484)	8,428,484	-	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3	-	7,382,750	(7,382,750)	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2	-	-	-	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1	(430)	-	430	-
Majorări datorate modificării riscului de credit	(31,624,844)	(59,151,009)	(25,580,011)	(116,355,864)
Diminuări datorate modificării riscului de credit	45,690,203	35,296,161	9,976,643	90,963,0106
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	-	-	14,162,544	14,162,544
Majorări datorate modificărilor fără derecunoaștere	-	-	-	-
Diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere	-	-	-	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(2,253,769)	(1,034,881)	(1,591,606)	(4,880,256)
Sold la 31 Decembrie 2020	(42,845,590)	(29,289,149)	(49,708,408)	(121,843,148)

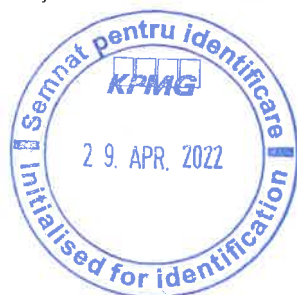


B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(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**

	2021			2020		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Sold la 1 Ianuarie	3,388,336	198,549	30,178	2,252,193	578,598	-
Majorări datorate inițierii și achiziției	1,264,589			1,346,469		
Diminuări datorate derecunoașterii	(85,689)	(49,692)		(237,466)	(5,974)	
Majorări datorate modificării riscului de credit	4,055,259	1,366,960	1,254,767	3,993,931	1,012,712	27,990
Diminuări datorate modificării riscului de credit	(5,157,659)	(1,236,123)	(102,953)	(4,299,829)	(1,111,903)	(13,757)
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	(98,458)	98,458		(209,010)	209,010	
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	(52,860)		52,860	(15,945)		15,945
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	75,504	(75,504)		495,000	(495,000)	
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3		(64,228)	64,228			
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2						
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1						
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(34,668)	(3,729)	3,902	62,993	11,108	-
La sfârșitul perioadei	3,354,352	234,691	1,302,982	3,388,336	198,549	30,178



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021**
*(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**

	2021	2020
	Stadiul 1	Stadiul 1
Sold la 1 ianuarie	(84,082)	(52,794)
Active financiare noi	(2,460,781)	(2,108,586)
Eliberare din cauza derecunoașterii	2,452,146	2,077,299
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare	-	-
Sold la 31 decembrie	(92,717)	(84,082)

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

	2021	2020
	Stadiul 1	Stadiul 1
Soldul la 1 ianuarie	(3,639,272)	(2,302,725)
Active financiare noi	(1,154,922)	(3,156,083)
Eliberare din cauza derecunoașterii	1,379,591	1,945,488
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	64,755	(125,953)
Sold la 31 decembrie	(3,349,848)	(3,639,273)

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

	2021	2020
	Stadiul 1	Stadiul 1
Soldul la 1 ianuarie	-	-
Active financiare noi	(633)	(826)
Eliberare din cauza derecunoașterii	533	826
Sold la 31 decembrie	(100)	-



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(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 creanțele din leasing financiar**

La 31 Decembrie 2021; Banca nu are încheiate contracte de leasing financiar. Consultați mai jos mișcarea reducerilor pentru pierderi din depreciere pentru creanța din leasing financiar:

	2021	2020
	Stadiul 1	Stadiul 1
Sold la 1 Ianuarie	(354,906)	(440,025)
Majorări datorate modificării riscului de credit	0	(94,490)
Diminuări datorate derecunoașterii	340,881	
Diminuări datorate modificării riscului de credit	14,426	216,189
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(401)	(36,579)
La sfârșitul perioadei	0	(354,906)

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 ÎNCHELIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(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.

	Investitii in instrumente de datorie	Creanțe din leasing financiar	Mijloace bănești la BNM	Credite și avansuri acordate băncilor	Credite și avansuri acordate clienților	Alte active financiare	Total
2021							
Mișcare netă în pierderea din depreciere		11,204	226,185	(5,063)	(10,856,267)	(180,900)	(10,804,841)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(2,460,781)	-	-	(12)	(20,035,291)	(1,126,913)	(23,622,997)
Diminuări datorate derecunoașterii	2,452,146	340,881	-	492	18,963,746	135,362	21,892,627
Total	(8,635)	352,085	226,185	(4,582)	(11,927,813)	(1,172,450)	(12,535,211)
Recuperarea sumelor derecunoscute anterior	-	-	-	-	24,078,189	-	24,078,189
Efectul de actualizare a fluxurilor de numerar	-	-	-	-	-	-	-
Total	(8,635)	352,085	226,185	(4,582)	12,150,376	(1,172,450)	11,542,978
2020							
Mișcare netă în pierderea din depreciere	2,077,299	127,512	(1,208,321)	(3,085)	(13,701,346)	634,297	(12,073,645)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(2,108,586)	-	-	-	(30,239,246)	(1,346,469)	(33,694,300)
Total	(31,287)	127,512	(1,208,321)	(3,085)	(43,940,592)	(734,820)	(45,790,593)
Recuperarea sumelor derecunoscute anterior	-	-	-	-	14,531,461	-	14,531,461
Efectul de actualizare a fluxurilor de numerar	-	-	-	-	(674,227)	-	(674,227)
Total	(31,287)	127,512	(1,208,321)	(3,085)	(30,083,358)	(734,820)	(31,933,358)



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
*(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 ipotecă. Gajul poate fi clasificat în următoarele categorii:

	<u>Ipotecă mobiliara</u>	<u>Gaj în numerar</u>	<u>Alte garanții</u>
31 Decembrie 2021	46.9%	16.7%	36.4%
31 Decembrie 2020	47.7%	11.7%	40.6%

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

La fel ca și în anii precedenți, în 2021, Banca a înregistrat garanții pentru gaj destinate sprijinirii proiectelor de modernizare a sectorului de producere, în baza Acordului de garantare („Facilitatea de garantare InnovFin pentru IMM-uri“) din 21 ianuarie 2016 încheiat între Fondul European de Investiții (în calitate de Garant), BC ProCredit Bank SA (în calitate de Intermediar) și ProCredit Holding AG & Co.KGAA (în calitate de entitate de coordonare). Potrivit Acordului semnat, Garantul emite o garanție financiară irevocabilă și necondiționată în favoarea Intermediarului referitoare la portofoliu, în proporție de 50% sau 80% pentru investițiile în mijloace circulante, conform Acordului semnat în anul 2020, destinat atenuării efectelor cauzate de COVID-19. În 2021, Fondul European de Investiții a coordonat majorarea volumului portofoliului agreat finanțat cu garanția InnovFin de la 70 de milioane la 90 milioane de EUR. La sfârșitul anului 2021, Banca avea finanțate 410 credite cu garanție InnovFin.

Adițional, Banca înregistrează credite active cu garanții conform contractului DCFTA Agreement Initiative East – Guarantee Facility – Guarantee Agreement din 26.10.2017. Contractul, în valoare de 28 milioane de euro a fost asimilat în totalitate în 2020.

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

Banca deține pentru creditele acordate clienților, garanții ipotecare pe terenuri și clădiri, depozite și garanții sub formă mobiliară 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 2021
*(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 (autotorisme, 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 2021:					
Persoane fizice	5,780,968	78,623,212	974,815	0	5,750,023
Credite de consum	3,467,778	1,682,702	0	0	2,909,666
Credite ipotecare	2,313,190	76,940,510	974,815	0	2,840,358
Persoane juridice	12,533,252	1,523,383,905	27,715,472	543,993,889	1,238,729,582
Credite acordate agriculturii	623,542	375,140,800	1,927,543	72,256,855	543,685,386
Credite acordate industriei alimentare	0	144,731,676	0	21,062,324	87,932,556
Credite acordate industriei productive	367,977	233,682,556	9,823,185	63,575,454	70,117,313
Credite acordate comerțului	8,929,957	492,147,961	139,328	355,628,998	341,385,015
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	0	24,032,793	0	0	1,253,904
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	795,135	53,501,920	10,959,008	12,546,895	122,332,528
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	1,156,845	185,959,980	4,870,330	16,923,006	61,426,946
Alte credite acordate	659,796	14,186,219	-3,922	2,000,357	10,595,934
Total	18,314,221	1,602,007,117	28,690,287	543,993,889	1,244,479,606



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
*(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 2020:					
Persoane fizice	1,958,616	28,427,462	0	0	1,668,535
Credite de consum	1,213,283	0	0	0	227,835
Credite ipotecare	745,333	28,427,462	0	0	1,440,700
Persoane juridice	4,525,128	1,523,633,795	4,392,862	374,388,348	1,309,272,393
Credite acordate agriculturii	150,373	313,641,708	0	75,642,267	585,354,586
Credite acordate industriei alimentare	0	202,924,540	0	0	90,586,747
Credite acordate industriei productive	420,035	229,737,563	4,393,416	44,637,946	51,354,056
Credite acordate comerțului	945,632	470,246,959	0	228,383,056	390,725,934
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	0	26,561,158	0	0	7,895,713
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	1,044,054	56,260,205	0	6,170,850	116,768,864
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	964,038	200,711,874	0	19,554,230	53,560,606
Alte credite acordate	1,000,996	23,549,788	-554	0	13,025,886
Total	6,483,743	1,552,061,257	4,392,862	374,388,348	1,310,940,928



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
*(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. 2021:											
Credite negarantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite garantate cu:											
- proprietate imobiliară	5,598	120,113	576,317	202,953	439,490	865,441	65,971	71,808	472,732	93,745	2,914,166
- depozite	0	1,005	1,000	0	5,829	78	0	3,318	5,618	295	17,142
- facilitate de garanție financiară	0	0	48,273	15,854	45,939	267,434	0	8,946	11,735	1,600	399,781
- alte bunuri	5,000	4,033	869,390	159,096	139,065	634,919	1,941	191,729	96,533	98,941	2,200,648
Total credite și avansuri acordate clienților	10,598	125,150	1,494,980	377,903	630,323	1,767,871	67,912	275,802	586,618	194,581	5,531,737



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

Expunerea bruta	Persoane fizice						Persoane juridice				Total
	Credite de consum	Credite ipotecare	Credite acordate agriculturii	Credite acordate industrii alimentare	Credite acordate industrii 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. 2020:											
Credite negarantate	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Credite garantate cu:											0
- proprietate imobiliară	0	43,192	570,679	303,282	475,835	910,547	97,102	66,412	461,615	75,065	3,003,728
- depozite -facilitate de garanție financiară	0	0	0	0	4,998	0	0	0	0	565	5,563
- alte bunuri	0	0	48,350	0	31,455	166,972	0	4,982	13,250	0	265,008
Total credite și avansuri acordate clienților	405	2,071	953,989	123,407	91,726	725,198	10,267	192,120	94,165	108,096	2,301,445
	405	45,263	1,573,017	426,689	604,013	1,802,717	107,369	263,515	569,030	183,726	5,575,744




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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(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 2021:



	Active supra-colateralizate		Active sub-colateralizate		Total, valoarea contabilă a activelor, net	Total, valoarea justă a gajului, net
	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului		
Persoane fizice						
Credite de consum	4,473,093	11,135,062	3,369,597	-	7,842,690	11,135,062
Credite ipotecare	76,994,225	137,312,019	4,314,761	969,605	81,308,985	138,281,624
Persoane juridice						
Credite acordate agriculturii	920,792,215	1,971,827,062	22,535,207	16,732,187	943,327,423	1,988,559,250
Credite acordate industriei alimentare	234,800,613	479,986,694	14,162,932	10,591,492	248,963,545	490,578,186
Credite acordate industriei productive	345,700,787	756,734,685	27,289,073	21,341,334	372,989,860	778,076,019
Credite acordate comerțului	1,070,321,905	2,296,388,313	98,480,536	86,212,598	1,168,802,441	2,382,600,912
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	24,149,760	75,250,512			24,149,760	75,250,512
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	155,006,558	323,355,364	38,169,810	19,269,768	193,176,368	342,625,131
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	240,266,016	659,960,423	14,858,219	9,241,201	255,124,235	669,201,624
Alte credite acordate	26,525,105	239,287,832	657,788	-	27,182,893	239,287,832
Total	3,099,030,278	6,951,237,966	223,837,922	164,358,185	3,322,868,200	7,115,596,152

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

Efectul gajului la 31 Decembrie 2020:

	Active supra-colateralizate		Active sub-colateralizate		Total, valoarea contabilă a activelor, net	Total, valoarea justă a gajului, net
	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului		
Persoane fizice						
Credite de consum	219,029	405,229	1,153,563	-	1,372,592	405,229
Credite ipotecare	28,621,970	52,158,344	1,210,311	146,854	29,832,280	52,305,198
Persoane juridice						
Credite acordate agriculturii	896,640,955	2,038,902,960	27,847,721	23,002,116	924,488,676	2,061,905,076
Credite acordate industriei alimentare	217,278,178	521,024,592	68,856,828	51,877,100	286,135,006	572,901,692
Credite acordate industriei productive	325,125,668	726,726,643	403,885	-	325,529,553	726,726,643
Credite acordate comerțului	1,043,178,772	2,421,790,722	12,104,971	13,731,920	1,055,283,743	2,435,522,642
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	31,328,593	117,557,860			31,328,593	117,557,860
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	170,348,196	360,207,259	840,580	312,136	171,188,776	360,519,395
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	260,981,618	647,769,387	3,164,870	2,137,451	264,146,487	649,906,838
Alte credite acordate	27,383,127	225,022,681	993,576	-	28,376,702	225,022,681
Total	3,001,106,105	7,111,565,676	116,576,303	91,207,577	3,117,682,408	7,202,773,253



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021***(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:

La 31 decembrie 2021:	Suma expunerii			Valoare de piata a gajului		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Credite negarantate	18,314,221	-	-	-	-	-
Credite garantate cu:						
- proprietate imobiliară	1,516,196,372	28,409,334	57,401,411	2,679,062,807	86,040,439	149,062,532
- depozite	28,690,287	-	-	17,141,994	-	-
- facilitate de garanție financiară	527,109,619	14,167,984	2,716,286	386,858,789	11,010,513	1,912,073
- alte bunuri	1,100,605,370	108,174,085	35,700,151	1,949,020,482	179,244,523	72,382,789
Total	3,190,915,869	150,751,404	95,817,848	5,032,084,072	276,295,475	223,357,394

La 31 decembrie 2020:	Suma expunerii			Valoare de piata a gajului		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Credite negarantate	5,897,026	303,123	283,595	-	-	-
Credite garantate cu:						
- proprietate imobiliară	1,425,120,200	41,110,984	77,088,491	2,686,751,829	110,915,069	206,061,429
- depozite	4,392,862	-	-	5,562,777	-	-
- facilitate de garanție financiară	371,286,026	3,102,322	-	262,822,177	2,186,142	-
- alte bunuri	1,141,573,623	132,919,152	36,448,153	2,037,686,561	202,372,886	61,385,079
Total	2,948,269,736	177,435,581	113,820,238	4,992,823,344	315,474,097	267,446,507

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 debursarea 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 ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(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 500,000 EUR) și mijlocii (expuneri de credite de peste >500,000 EUR), a necesitat un grad ridicat de standardizare în procesele de creditare și în cele din urmă, a condus la un grad ridicat de diversificare a acestor expuneri în ceea ce privește distribuția geografică și sectoarele economice.

Cei mai 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 Riscuri 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 regula care limitează riscul de concentrare în portofoliul de credite asigurându-se că expunerile mari (mai mari de 10% din capitalul eligibil) necesită aprobarea Consiliului 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 de Gestiune a Riscului de Credit al Băncii.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

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

	Persoane fizice		Persoane juridice							mii lei Total	
	Credite de consum	Credite ipotecare	Credite acordate agriculturii	Credite acordate ind. alimentare	Credite acordate ind. productive	Credite acordate comerțului	Credite acordate pers. fiz. care practică activitate	Credite acordate în domeniul transp., telecom. și dezvolt. rețelei	Credite acordate în domeniul prestării serviciilor		Alte credite acordate
La 31 Decembrie 2021											
< 50,000 EUR	8,060	20,332	82,953	9,963	24,539	68,064	2,475	25,661	14,716	6,464	263,228
50,000 la 500,000 EUR	0	62,737	808,539	161,353	178,581	767,436	22,812	129,929	214,748	10,289	2,356,423
> 500,000 EUR	0	0	102,142	82,410	174,447	362,731	0	44,545	40,873	10,685	817,834
Total	8,060	83,069	993,634	253,727	377,566	1,198,231	25,287	200,135	270,337	27,438	3,437,485
La 31 Decembrie 2020											
< 50,000 EUR	1,441	8,898	74,891	8,372	19,446	61,315	5,666	23,152	17,298	9,285	229,765
50,000 la 500,000 EUR	0	21,715	792,245	138,243	148,563	777,581	28,791	121,094	209,551	9,186	2,246,968
> 500,000 EUR	0	0	107,653	146,897	162,534	251,406	0	35,998	47,942	10,364	762,793
Total	1,441	30,613	974,789	293,511	330,543	1,090,302	34,457	180,244	274,791	28,835	3,239,526



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
*(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)**

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.

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. Ca regulă generală, Banca aplică limite de până la 10% din capitalul său pentru expuneri față de băncile din țările non-OCDE și de până la 25% pentru cele din țările OCDE. Limitele mai mari trebuie să fie aprobate de către Comitetul ALCO la nivel de Grup.

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

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

Pe parcursul anului 2021, 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 2021 nici o contraparte a Băncii nu a fost retrogradată, iar riscul de contraparte a rămas stabil.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021**
*(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)**

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

	31 decembrie 2021	%	31 decembrie 2020	%
Credite și avansuri acordate băncilor, inclusiv în:				
	256,853,040	5.13%	243,075,017	5.10%
- băncile OCDE	247,347,770	4.94%	234,968,146	4.93%
- băncile non-OCDE	9,505,270	0.19%	8,106,871	0.17%
Expunerea față de BNM, inclusiv:	1,426,542,265	28.50%	1,400,100,400	29.36%
- Rezerve obligatorii la BNM	700,116,017	13.98%	760,605,504	15.95%
- Mijloace bănești în cont Nostro la BNM	7,655,503	0.15%	0	0.00%
- Alte plasamente la BNM	718,770,745	14.36%	639,494,896	13.41%
Expunerea față de clienții băncii	3,322,868,200	66.37%	3,117,682,408	65.37%
Leasing financiar	0	0.00%	8,386,677	0.18%
Total	5,006,263,504	100.00%	4,769,244,503	100.00%

Expunerea totală față de grupurile bancare a crescut în 2021 față de sfârșitul anului 2020, constituind 256.9 milioane lei (2020: 243.1 milioane lei). Expunerea față de Banca Națională a Moldovei la fel s-a majorat față de anul precedent, înregistrând 1,426.5 milioane lei (2020: 1,400.1 milioane lei). Suma totală a rezervelor obligatorii s-a micșorat de la 760,6 milioane lei în decembrie 2020 până la 700,1 milioane lei la 31 decembrie 2021, în mare parte ca rezultat a scăderii rezervelor în lei moldovenești, fiind condiționată de diminuarea normei rezervelor obligatorii în lei de la 32% la 26% la sfârșitul anului 2021. Astfel, la sfârșitul anului 2021 expunerea Băncii față de grupuri bancare a constituit 5.1% din totalul expunerilor, iar față de BNM – 28.5% (2020: 5.1% și respectiv 29.4%).

Expunerea este distribuită între trei grupuri bancare din țările OCDE și două 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 2021 Banca a avut în situațiile financiare certificate ale BNM în sumă de 720 milioane MDL (2020: 640 milioane MDL).



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

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

Evoluțiile de pe piețele valutare și pozițiile valutare sunt raportate în mod regulat în cadrul Comitetului ALCO, care este împuternicit să adopte decizii strategice cu privire la activitățile de trezorerie. Expunerea Băncii la riscul valutar este raportată trimestrial în cadrul Comitetului de riscuri.

Banca tinde să închidă pozițiile valutare și să asigure faptul că o poziție valutară deschisă este permanent în cadrul limitei. În scopul administrării riscului valutar Banca a stabilit două niveluri de control: indicatori de avertizare timpurie și limite pentru poziții valutare. Acest mecanism ajută la asigurarea că pozițiile valutare deschise ale Băncii nu depășesc limitele aprobate. Excepțiile de la pozițiile limită sau pozițiile strategice sunt supuse aprobării de către Consiliul Băncii.

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 2021
(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 2021	EUR	USD	Alte Valute	MDL	Total
Active					
Mijloace bănești în numerar	24,093,370	16,901,256	-	74,755,070	115,749,696
Mijloace bănești în numerar la BNM	324,319,429	78,837,359	-	296,959,228	700,116,016
Credite și avansuri acordate băncilor	161,602,640	59,750,646	35,499,753	-	256,853,040
Credite și avansuri acordate clienților	1,799,005,674	342,008,411	-	1,181,854,115	3,322,868,200
Creanțe din leasing financiar	-	-	-	-	-
Investiții în instrumente de datorie	-	-	-	718,770,745	718,770,745
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active financiare	2,625,689	14,956,559	6,533	4,894,272	22,483,053
Total active	2,311,646,803	512,454,232	35,506,287	2,278,433,429	5,138,040,750
Datorii					
Mijloace bănești datorate clienților	1,080,169,407	303,714,626	33,602,111	1,375,788,317	2,793,274,461
Împrumuturi atrase	1,164,429,041	74,582,003	-	294,394,056	1,533,405,100
Datorii subordonate	131,795,018	-	-	-	131,795,018
Provizioane	1,986,319	2,484,559	7,213	5,533,554	10,011,645
Alte datorii financiare	29,609,145	10,395,453	-	3,981,490	43,986,088
Total datorii	2,407,988,929	391,176,642	33,609,324	1,679,697,418	4,512,472,313
Pozitia pe instrumente financiare derivate SWAPs	(105,624,712)	106,471,200			846,488
Poziția netă	9,282,585	14,806,390	1,896,963	598,736,011	624,721,948
Expunere extra-bilanțieră	203,052,967	42,653,422	2,393,210	399,144,779	647,244,378



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(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 2020	EUR	USD	Alte Valute	MDL	Total
Active					
Mijloace bănești în numerar	17,089,729	24,536,692	-	82,389,406	124,015,828
Mijloace bănești în numerar la BNM	337,677,509	88,747,000	-	334,180,996	760,605,505
Credite și avansuri acordate băncilor	154,974,632	73,337,074	14,763,311	-	243,075,017
Credite și avansuri acordate clienților	1,822,933,362	211,949,984	-	1,082,798,862	3,117,682,208
Creanțe din leasing financiar	8,386,677	-	-	-	8,386,677
Investiții în instrumente de datorie	-	-	-	639,494,896	639,494,896
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active financiare	1,180,492	6,395,706	488	3,157,533	10,734,218
Total active	2,342,242,401	404,966,456	14,763,799	2,143,221,693	4,905,194,350
Datorii					
Mijloace bănești datorate clienților	1,133,441,170	339,538,375	12,861,659	1,285,823,994	2,771,665,198
Împrumuturi atrase	1,003,732,044	122,618,433	-	261,066,462	1,387,416,939
Datorii subordonate	138,569,357	-	-	-	138,569,357
Provizioane	932,265	2,592,828	7,363	5,134,122	8,666,578
Alte datorii financiare	23,858,208	3,858,150	-	4,844,817	32,561,174
Total datorii	2,300,533,044	468,607,786	12,869,022	1,556,869,396	4,338,879,247
Poziția netă	1,072,421	(20,990,521)	1,873,890	584,330,289	566,286,079
Expunere extra-bilanțieră	232,822,422	76,207,817	2,343,430	362,926,293	674,299,962



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
*(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 2021 pierderea maximă (VAR) la nivelul de încredere de 95% este de 2,337,887 MDL (2020: 3,677,436 MDL).

Per ansamblu, în 2021 riscul valutar a fost scăzut și Banca a reușit să mențină pozițiile sale valutare în limitele prevăzute în Politica de administrare a riscului valutar. Tabelul de mai jos prezintă impactul modificării ratelor de schimb valutar față de moneda națională asupra profitului Băncii, în cazul în care alte variabile ale pieței rămân constante:

Modificarea estimată a ratelor de schimb, (%)	Valuta	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
		Impactul, Profit/ (Pierdere), MDL'000	Impactul, Profit/ (Pierdere), MDL'000
+25	USD	3,603	(2,806)
	EUR	2,506	430
-25	USD	(3,603)	2,806
	EUR	(2,506)	(430)

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 2021
(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 măsurat 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 măsurare 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 ratei dobânzii. 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.

Impactul asupra valorii economice nu trebuie să depășească 15% din capital pentru toate monedele, un prag de raportare fiind stabilit la 10% în calitate de semnal de avertizare timpurie.

Pe parcursul anului 2021 indicatorul de impact asupra valorii economice a capitalului a fost în permanență sub 10%. La 31 decembrie 2021 acest indicator a înregistrat valoarea de 5,9% (2020: 7,7%), fiind în scădere față de anul precedent datorită modificării structurii activelor și obligațiunilor sensibile la rata dobânzii.

Adițional, Banca analizează impactul asupra veniturilor din dobânzi în următoarele 12 luni. Pentru acest indicator a fost stabilită o limită de 25% din venitul net din dobânzi prognozat pentru anul curent conform Planului de afaceri. În anul 2021 acest indicator a fost respectat în permanență.

Pe parcursul anului 2021 Banca a monitorizat regulat evoluția ratelor pieței. Ca rezultat al deciziilor de politică monetară ale BNM privind majorarea ratei de bază în mai multe etape pe parcursul anului 2021 (de la 2,65% la începutul anului 2021 până la 6,50% la sfârșitul anului de gestiune), ratele dobânzilor pe piață au început să crească simțitor spre sfârșitul anului. 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 2021 și 31 decembrie 2020. 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 2021
(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 2021	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	115,749,696	115,749,696				
Rezerve obligatorii la BNM	700,116,016	700,116,016				
Credite și avansuri acordate băncilor	256,853,040	256,853,040				
Credite și avansuri acordate clienților	3,322,868,200	1,396,902,904	1,036,981,779	753,933,538	103,372,544	31,677,434
Creanțe din leasing financiar	-	-	-	-	-	-
Investiții în instrumente de datorie	718,770,745	718,770,745				
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000					1,200,000
Total active financiare	5,115,557,697	3,188,392,401	1,036,981,779	753,933,538	103,372,544	32,877,434
Datorii financiare						
Mijloace bănești datorate clienților	2,793,274,461	1,835,410,248	347,312,862	322,895,902	272,461,488	15,193,961
Împrumuturi atrase	1,533,405,100	523,603,979	769,061,571	32,637,073	167,782,626	40,319,852
Datorii subordonate	131,795,018		131,795,018			
Total datorii financiare	4,458,474,579	2,359,014,227	1,248,169,450	355,532,975	440,244,113	55,513,813
Expunere netă la rata dobânzii	657,083,117	829,378,174	(211,187,671)	398,400,563	(336,871,570)	(22,636,379)



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(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 2020	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	124,015,828	124,015,828	-	-	-	-
Mijloace bănești la BNM	760,605,505	760,605,505	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	243,075,017	232,511,717	-	-	10,563,300	-
Credite și avansuri acordate clienților	3,117,682,408	1,311,958,021	959,118,875	691,576,536	147,237,879	7,791,097
Creanțe din contracte de leasing	8,386,677	501,757	396,124	1,516,626	5,793,175	178,995
Investiții în instrumente de datorie	639,494,896	639,494,896	-	-	-	-
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	-	-	1,200,000
Total active financiare	4,894,460,332	3,069,087,724	959,514,999	693,093,162	163,594,355	9,170,092
Datorii financiare						
Mijloace bănești datorate clienților	2,771,665,198	1,614,872,029	305,819,306	696,266,997	132,954,599	21,752,267
Împrumuturi atrase	1,387,416,939	700,531,660	587,765,228	11,561,194	60,889,662	26,669,195
Datorii subordonate	138,569,357	-	138,569,357	-	-	-
Total datorii financiare	4,297,651,495	2,315,403,689	1,032,153,892	707,828,191	193,844,261	48,421,462
Expunere netă la rata dobânzii	596,808,837	753,684,035	(72,638,893)	(14,735,029)	(30,249,906)	(39,251,370)

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 2021*(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:

(în '000 MDL)

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra veniturilor din dobânzi	Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra veniturilor din dobânzi
MDL	-30.161	-27.669	-49.972	-11.338
EUR	-6.346	-1.506	35	6.904
USD	-2.886	0	-1.811	-1.502
Total	39.393	29.175	51.818	19.744

La sfârșitul anului 2021 riscul ratei dobânzii al Băncii este evaluat ca fiind mediu-săzut.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(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 administrarea riscului de lichiditate și Politica de trezorerie. Încălcările limitelor și excepțiile de la aceste politici 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), 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 31.12.2021 indicatorul de lichiditate suficientă a Băncii a înregistrat 3,5 (31.12.2020: 2,7).

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 2021 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 2021
*(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 de administrare a riscului de lichiditate stipulează că valoarea totală a datoriilor interbancare nu poate depăși 40% din liniile sale de finanțare disponibile și fondurile overnight nu trebuie să depășească 4% din total datorii. Pe tot parcursul anului 2021 acești indicatori au înregistrat 0%, întrucât Banca nu a utilizat nici credite interbancare, nici împrumuturi overnight pentru gestionarea lichidității.

Indicatorii de lichiditate reglementați de lichiditate (Principiul I și III) au fost la fel respectați. Un nou indicator de lichiditate a devenit aplicabil din octombrie 2020, și anume indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) cu 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 2021 indicatorul LCR a constituit 322% (31 decembrie 2020: 277%).

Acești indicatori se completează cu indicatori de avertizare timpurie.

Un indicator important de avertizare timpurie este concentrarea depozitelor, adică ponderea celor mai mari 5 deponenți, clienți nefinanciari, sau a tuturor deponenților, clienți nefinanciari, care au o pondere mai mare de 1% în portofoliul total de depozite al clienților nefinanciari (unde toate depozitele unui client sunt considerate ca unul), care pot fi retrase în următoarele 30 de zile din totalul depozitelor clienților nefinanciari. Concentrațiile deponenților sunt monitorizate în scopul de a evita dependența față de un număr restrâns de deponenți mari.

Adițional la recomandarea unei monitorizări atente a acestor indicatori de avertizare timpurie, Politica privind administrarea riscului de lichiditate definește praguri de raportare. Dacă indicatorul de lichiditate suficientă scade sub 1,2, dacă poziția de lichiditate pe una din benzile de scadență devine negativă sau dacă concentrarea deponenților crește peste 7%, Comitetul ALCO decide în privința măsurilor corespunzătoare.

În scopul de a proteja lichiditatea Băncii chiar și în situații de stres, sunt determinate necesitățile potențiale de lichiditate în diferite scenarii 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 scadenței 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 2021
(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 2021	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	115,749,696	115,749,696	-	-	-	-	-	115,749,696
Rezerve obligatorii la BNM	700,116,016	700,116,016	-	-	-	-	-	700,116,016
Credite și avansuri acordate băncilor	256,853,040	253,296,591	-	-	3,549,040	-	-	256,845,631
Credite și avansuri acordate clienților	3,322,868,200	133,532,379	242,602,841	281,159,440	616,242,668	2,170,710,895	359,125,913	3,803,374,135
Creanțe din leasing financiar	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în instrumente de datorie	718,770,745	720,000,000	-	-	-	-	-	720,000,000
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active	22,483,053	22,616,049	-	-	-	-	-	22,616,049
Total active financiare	5,138,040,750	1,945,318,140	242,602,841	281,159,440	619,791,708	2,170,710,895	360,325,913	5,619,901,528
Datorii financiare								
Mijloace bănești datorate clienților	2,793,274,461	1,989,137,397	98,278,286	114,864,513	290,429,159	329,950,725	-	2,822,660,080
Împrumuturi atrase	1,533,405,100	12,150,679	17,967,790	173,776,183	151,629,439	1,059,733,868	196,640,596	1,611,898,556
Datorii subordonate	131,795,018	-	-	4,396,068	4,420,222	162,619,372	-	171,435,662
Provizioane	10,011,645	1,960	43,439	5,300,762	2,278,600	1,188,397	1,198,488	10,011,645
Alte datorii financiare	43,986,088	18,001,380	1,693,685	2,316,736	4,690,592	17,283,695	-	43,986,088
Total datorii financiare	4,512,472,313	2,019,291,415	117,983,199	300,654,261	453,448,013	1,570,776,058	197,839,084	4,659,992,030
Garanții financiare	180,690,377	10,722,061	14,834,912	30,801,684	50,446,097	73,885,622	-	180,690,377
Angajamente de creditare	466,554,002	2,292,085	20,777,589	31,416,754	69,239,261	227,003,171	115,825,142	466,554,002
Surplusul / (deficitul) net de lichiditate	625,568,437	(73,980,684)	124,619,642	(19,494,821)	166,343,695	599,934,837	162,486,829	959,909,498



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021*(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 2020	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	124,015,828	124,015,828	-	-	-	-	-	124,015,828
Rezerve obligatorii la BNM	760,605,505	760,605,505	-	-	-	-	-	760,605,505
Credite și avansuri acordate băncilor	243,075,017	229,071,644	-	-	3,442,920	10,563,300	-	243,077,864
Credite și avansuri acordate clienților	3,117,682,408	130,151,033	192,476,470	251,611,739	517,178,654	2,122,488,587	368,247,947	3,582,154,430
Creanțe din leasing financiar	8,386,677	164,274	329,215	486,896	962,608	7,063,733	802,454	9,809,179
Investiții în instrumente de datorie	639,494,896	640,000,000	-	-	-	-	-	640,000,000
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte datorii financiare	10,734,218	10,835,173	-	-	-	-	-	10,835,173
Total active financiare	4,905,194,549	1,894,843,457	192,805,685	252,098,635	521,584,182	2,140,115,619	370,250,402	5,371,697,979
Datorii financiare								
Mijloace bănești datorate clienților	2,771,665,198	1,817,968,665	85,234,091	161,339,479	529,310,452	203,879,892	-	2,797,732,579
Împrumuturi atrase	1,387,416,939	18,407,003	15,010,016	140,469,884	292,907,503	809,118,978	187,568,686	1,463,482,069
Datorii subordonate	138,569,357	-	-	4,622,021	4,647,417	37,103,146	143,144,127	189,516,710
Provizioane	8,666,578	1,598	23,527	5,149,302	458,079	2,086,414	947,658	8,666,578
Alte datorii	32,561,174	12,565,662	853,841	2,251,585	4,247,944	12,642,142	-	32,561,173
Total datorii financiare	4,338,879,246	1,848,942,927	101,121,475	313,832,270	831,571,394	1,064,830,573	331,660,470	4,491,959,110
Garanții financiare	166,035,153	7,552,078	7,131,535	21,611,120	45,109,679	84,630,741	-	166,035,153
Angajamente de creditare	508,264,809	801,420	23,171,364	19,176,320	82,647,697	252,598,619	129,869,389	508,264,809
Surplusul / (deficitul) net de lichiditate	566,315,303	45,900,529	91,684,210	(61,733,635)	(309,987,212)	1,075,285,046	38,589,931	879,738,870



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(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 numerar 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 în ultimii 10 ani. 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 2021, în calitate de rezervă de lichiditate Banca avea contractată o linie de credit stand-by de la ProCredit Holding AG & Co. KGaA în sumă de 3.0 milioane EUR, care poate fi 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 & Co. KGaA în sumă de 5.0 milioane USD și respectiv 5.0 milioane EUR.

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

Odată cu declanșarea pandemiei COVID-19 funcția de administrare a riscurilor a monitorizat și evaluat în continuu impactul crizei asupra poziției de lichiditate a Băncii, în scopul luării măsurilor adecvate în timp util. Evoluțiile au fost evaluate zilnic în baza indicatorilor de risc de lichiditate, monitorizării măsurilor de reglementare și a tendințelor pieței. La necesitate, au fost convocate ședințe ALCO mai des decât o dată în lună. Banca a avut suficientă lichiditate disponibilă în orice moment în 2021 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 2021

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

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.9 Riscul Fiscal

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

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

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

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

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

31.10 Mediul de afaceri

Anul 2021 s-a remarcat printr-o revenire ușoară a economiei, relansarea finanțării externe, dar și printr-o criză energetică spre final de an, care va influența evoluția economică a țării în 2022. Economia națională se menține pe traiectorie ascendentă.

Conform datelor preliminare Biroului Național de Statistică, în anul 2021, Produsul Intern Brut, a constituit 241.9 miliarde lei, prețuri curente (de piață). Comparativ cu anul 2020, în termeni reali, PIB în anul 2021 a crescut cu 13.9%, pe fundalul reducerii indicatorului în cauză în anul 2020 față de anul 2019 cu 8.3%. Astfel, în comparație cu nivelul anului pre-criză, 2019, PIB în anul 2021 s-a majorat cu 4.5% în termeni reali.

Sectorul industrial s-a relansat după criza pandemică din 2020. În 2021 volumul producției industriale s-a majorat cu 12.1%. Această evoluție s-a datorat relansării, după criza pandemică, a industriei prelucrătoare (+11.4%), industriei extractive (+11.9%), precum și majorării producției sectorului energetic (+16.1%).

După un an de secetă severă, anul 2021 a fost un an deosebit de bun pentru agricultură. Producția globală agricolă a înregistrat o creștere record cu aproape 50%. Majorarea producției globale agricole a fost determinată de creșterea semnificativă a producției vegetale (cu circa 75.5%).



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.10 Mediul de afaceri (continuare)**

Evoluția comerțului cu amănuntul și a comerțului cu servicii indică o îmbunătățire a cererii din partea populației. În 2021 comerțul de bunuri cu amănuntul a înregistrat o creștere de 12%, iar comerțul cu servicii de piață prestate populației – de 1.7 ori (în prețuri comparabile).

Pe fonul descreșterilor din perioada de criză din 2020, activitatea investițională a sporit în ritm moderat în 2021. Volumul investițiilor în active imobilizate a crescut cu 4.8%, însumând circa 29.6 mild. lei.

Deficitul de cont curent a crescut până la 11.6% din PIB în 2021 și a fost finanțat în principal din numerar și depozite în valută. Datoria externă a scăzut cu 7.3 puncte procentuale, până la 65.9% din PIB. În 2021, sănătatea și protecția socială au fost principalii factori ai creșterii cheltuielilor (+11.9%). Colectarea veniturilor tot a crescut (+23.5%). Deficitul bugetar, finanțat în mare parte din datoria externă, a ajuns la 2% din PIB.

Rata inflației, în luna decembrie 2021, a constituit 13.9% față de decembrie 2020 (0.4%), plasându-se peste limita inferioară a intervalul de 5.0 la sută ±1.5 puncte procentuale stipulat în Strategia politicii monetare pe termen mediu.

Sectorul bancar, pe perioada anului 2021, conform datelor prezentate de către bănci, este caracterizat de lichiditate înaltă, de creșterea activelor, a creditelor, a fondurilor proprii, a depozitelor persoanelor fizice și juridice. De asemenea, profitul aferent exercițiului în comparație cu anul precedent s-a majorat până la mărirea pre-pandemică.

Chiar dacă a fost înregistrată o majorare ușoară a sumei creditelor neperformante, calitatea portofoliului de credite s-a îmbunătățit comparativ cu finele anului precedent, ca urmare a ritmului de creștere mai mare a portofoliului de credite față de cel al creditelor neperformante, precum și a diminuării ponderii creditelor expirate cu 1.4 p.p până la 3.1%.

La situația din 31.12.2021, în Republica Moldova activau 11 bănci licențiate de Banca Națională a Moldovei. O bancă era supravegheată în cadrul regimului de intervenție timpurie aplicat la data de 11.01.2019, ca urmare a constatării unui grup de persoane acționând concertat care a achiziționat și posedă o deținere calificată în capitalul social al băncii în mărime de 52.55% fără aprobarea prealabilă scrisă a BNM. Ulterior, prin Hotărârile Comitetului executiv al BNM a fost prelungită perioada de desemnare a administratorilor temporari până la data de 29.04.2022.

Pe parcursul anului 2021, Banca Națională a Moldovei a continuat procesul de supraveghere prudentțială a băncilor din Republica Moldova, urmărind respectarea cerințelor legale, în vederea asigurării stabilității și viabilității sistemului bancar.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)

31.10 Mediul de afaceri (continuare)

Pe parcursul anului 2021 nu au fost înregistrate modificări semnificative în structura acționariatului băncilor licențiate din Republica Moldova.

Activele totale au constituit 118.5 miliarde lei, majorându-se pe parcursul anului 2021 cu 14.2% (14.7 miliarde lei).

În structura activelor, ponderea cea mai mare a revenit articolului din bilanț „Credite și avansuri la cost amortizat”, care a constituit 46.1% (54.6 miliarde lei), fiind în creștere cu 2.8 puncte procentuale (p.p.). Ponderea mijloacelor la BNM a constituit 19.2% (22.7 miliarde lei), fiind în descreștere cu 2.5 p.p. Ponderea investițiilor băncilor în valorile mobiliare de stat și certificatele Băncii Naționale (CBN) a constituit 15.9% (18.8 miliarde lei), fiind în descreștere cu 1.7 p.p. Restul activelor, care constituie 18.8% (22.3 miliarde lei), sunt menținute de către bănci în alte bănci, în numerar, imobilizări corporale, imobilizări necorporale etc. Ponderea acestora s-a majorat cu 1.4 p.p.

Soldul brut (prudențial) al creditelor a constituit 47.6% din totalul activelor sau 56.4 miliarde lei, majorându-se pe parcursul perioadei analizate cu 23.5% (10.7 miliarde lei). Totodată, volumul creditelor noi acordate pe parcursul anului 2021 s-a majorat cu 38.7% față de aceeași perioadă a anului precedent.

Cele mai mari creșteri ale portofoliului de credite au fost consemnate la creditele acordate pentru procurarea/construcția imobilului – cu 45.0% (3.5 miliarde lei) până la 11.4 miliarde lei și la creditele de consum – cu 40.2% (3.0 miliarde lei) până la 10.5 miliarde lei.

Pe parcursul perioadei de referință, ponderea creditelor neperformante (substandard, dubioase și compromise) în totalul creditelor s-a diminuat cu 1.2 p.p., constituind 6.1% la 31.12.2021, indicatorul menționat variind de la 2.1% până la 11.3%, în funcție de bancă.

Totodată, creditele neperformante în valoare absolută au crescut cu 2.7% (90.8 milioane lei), constituind 3.5 miliarde lei.

La 31.12.2021, profitul în sistemul bancar a însumat 2.3 miliarde lei, majorându-se cu 53.3% (800.7 milioane lei) comparativ cu finele anului precedent.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.11 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 2021.

Cifrele cheie ale riscului operațional 2021

Pierderi brute, in EUR	2,116.57
Pierderi nete curente, in EUR	1,388.83
Numărul de evenimente de risc	92

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 de a determina nivelul expunerii la riscul operațional. Fiind un instrument efectiv de depistare a devierilor de la normă și care ar putea indica atât 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 2021
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**31.11 Riscul operațional (continuare)**

În plus, au fost definiți indicatori cheie de risc prin care Banca monitorizează expunerea Băncii 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 al riscurilor noi (NRA).

Banca a definit politici și proceduri interne detaliate pentru a asigura confidențialitatea, disponibilitatea și integritatea tuturor informațiilor și a sistemelor TI de prelucrare a informațiilor care necesită protecție. Controalele periodice ale securității informațiilor și continuității activității fac parte din procesele și procedurile existente. Banca efectuează evaluarea anuală a riscurilor privind activele informaționale critice. Cadrul de continuitate a activității implementat în Bancă asigură că aceste riscuri sunt înțelese de către toți angajații Băncii, că procesele critice sunt identificate și că resursele sunt alocate pentru continuitatea operațiunilor, în conformitate cu prioritizarea proceselor. Furnizorul de servicii TI, Quipu GmbH, face parte din grupul ProCredit și sprijină Banca cu privire la software și hardware.

În contextul pandemiei Covid 19, Banca a organizat ședințele Comitetului de continuitate a afacerii din primele zile a răspândirii virusului. Astfel, luând în considerare riscul de contaminare a angajaților, Banca a întreprins măsuri pentru a asigura continuitatea operațională prin posibilitatea, pentru majoritatea angajaților, de a activa la distanță. Angajații, funcțiile cărora nu pot fi efectuate la distanță și necesită prezența fizică în oficiile Băncii au lucrat în schimburi de două săptămâni, a fost scurtat programul de lucru cu clienții, este asigurată distanța de cel puțin un metru între client și angajat, au fost instalate ecrane de protecție în front office. Pentru a evita aglomerația clienților în oficiile Băncii, clienții sunt deserviți în baza înscrierii prealabile efectuată prin Contact Centru. Despre toate aceste modificări al programului de lucru, precum și cerințele obligatorii necesare de urmat pentru evitarea contaminării cu noul virus, Banca a plasat anunțuri atât pe pagina sa web, cât și în interiorul agențiilor/sucursalelor. Totodată, toate oficiile sunt dotate cu soluții dezinfectante necesare și sunt prelucrate periodic. La identificarea cazurilor de contaminare între angajați, se clarifică grupul de contact și persoanele, care au intrat în contact cu persoana contaminată fiind plasați în carantină.

Alți factori de **risc operațional** care Banca i-a evaluat odată cu începutul pandemiei Covid 19 sunt următorii:

- suspendarea activității companiilor de outsourcing sau incapacitatea acestora de a se conforma condițiilor contractului;
- suspendarea activității companiilor – furnizorilor de servicii și rechizite de birou.

Până în prezent, companiile la care Banca a externalizat procesele de importanță material, inclusiv compania internațională QUIPU GmbH careia i-a fost externalizate serviciile IT continuă oferirea serviciilor în mod normal, fără careva devieri.

Astfel, în contextul pandemiei Covid 19, Banca a reușit să mențină continuitatea afacerii și garantarea disponibilității sistemelor TIC la un nivel înalt. În plus, nu a fost identificată o creștere a riscului de fraudă sau al altor riscuri operaționale.



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

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**31.12 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.

31.12 Riscul reputațional (continuare)

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 Departamentul Business. 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 Departamentul Business 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, Departamentul Business 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 contextul pandemiei Covid 19 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.

31.13 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 considerare nu doar potențialul impact financiar, dar și nefinanciar (legal, operațional sau reputațional).



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.13 Riscul de conformitate (continuare)**

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

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 către Comitetul 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 principală asigurarea înțelegerii de către tot personalul băncii a rolului fiecăruia în efectuarea unei activități transparente și orientate spre conformitate. Aceasta reprezintă responsabilitatea Specialistului de Conformitate, Secției Resurse Umane, dar și a organelor de conducere. Banca dispune de Politica de conformitate în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A.

În contextul pandemiei Covid 19 riscul de conformitate a fost monitorizat și gestionat într-un mod eficient. Nu au fost identificate careva evenimente de risc de conformitate, inclusiv nu s-a observat o creștere a nivelului de risc de conformitate.

31.14 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. Implementarea este revizuită în mod regulat de către Ofițerul AML al Grupului ProCredit.

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.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021**
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.14 Riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului (continuare)**

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 și raportează în mod regulat Ofițerului AML de la ProCredit Holding.

În contextul pandemiei Covid 19 riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului a fost monitorizat și gestionat într-un mod eficient. Nu s-a observat o creștere a nivelului acestui risc.

31.15 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.

31.16 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 2021**
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***32 MANAGEMENTUL CAPITALULUI****31.16 Riscul aferent mediului de reglementare și economic (continuare)**

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 intern de evaluare a adecvării capitalului. 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 pentru o perioadă de 12 luni atât în condiții normale, cât și în condiții de criză.

În conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei ratele minime de adecvare a capitalului sunt stabilite la 5,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel I de bază, 7,5% pentru rata fondurilor proprii de nivel I și 10,0% pentru rata fondurilor proprii totale. Adițional, conform Regulamentului BNM cu privire la amortizoarele de capital ale băncilor, Banca a aplicat următoarele amortizoare de capital: amortizorul de conservare a capitalului – 2,5%, amortizorul de risc sistemic – 1,0%. De asemenea, ca urmare a deciziei SREP din 30 septembrie 2021, banca a menținut o cerință suplimentară de fonduri proprii de 2,73%, fiind formată din cel puțin 1,49% fonduri proprii de nivel 1 de bază și 2,05% fonduri proprii de nivel 1.

Pe parcursul anului 2021 banca a menținut un nivel suficient de adecvare a capitalului, iar la 31 decembrie 2021 a înregistrat o rată a fondurilor proprii totale de 23,14% (decembrie 2020: 25,04%).

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

	31 decembrie	31 decembrie
	2021	2020
Fonduri proprii de nivel I de bază	553,628,265	535,091,720
Fonduri proprii de nivel I	553,628,265	535,091,720
Fonduri proprii de nivel II	118,474,240	138,522,106
Fonduri proprii totale	672,102,505	673,613,826



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021**
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***32 MANAGEMENTUL CAPITALULUI (CONTINUARE)**

	Limita	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Rata fondurilor proprii de nivel I de bază	5.50%	19.06%	19.89%
Rata fondurilor proprii de nivel I	7.50%	19.06%	19.89%
Rata fondurilor proprii totale	10.00%	23.14%	25.04%

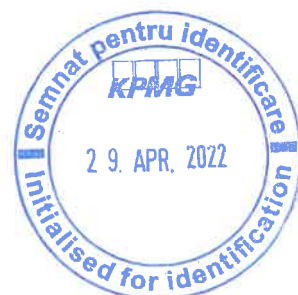
Pe lângă respectarea cerințelor privind capitalul reglementat, în cadrul Pilonului 1 (pentru riscul de credit, de piață și operațional), Banca calculează cerințe de capital intern în cadrul Pilonului II pentru riscurile care nu sunt acoperite de Pilonul 1 în conformitate cu Politica privind procesul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

În anul 2021 Banca a revizuit Politica ICAAP, inclusiv metodologiile de calcul a capitalului intern. Banca a stabilit o limită de 10% pentru rata adecvării capitalului intern, iar la 31.12.2021 această limită a fost respectată, rata de capital intern înregistrând valoarea de 16,61%.

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 4.11 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 2021 și 31 Decembrie 2020:



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2021	Valoarea de bilanț	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea Justă Total
Active Financiare					
Mijloace bănești în numerar și la BNM	115,749,696	115,749,696	-	-	115,749,696
Rezerve obligatorii la BNM	700,116,016	-	700,116,016	-	700,116,016
Credite și avansuri acordate băncilor	256,853,040	-	256,853,040	-	256,853,040
Credite și avansuri acordate clienților	3,322,868,200	-	-	3,459,896,643	3,459,896,643
Creanțe din leasing financiar	-	-	-	-	-
Investiții în instrumente de datorie	718,770,745	-	718,770,745	-	718,770,745
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active financiare	22,483,053	-	-	22,483,053	22,483,053
Total active financiare	5,138,040,750	115,749,696	1,675,739,801	3,483,579,696	5,275,069,193
Datorii financiare					
Mijloace bănești datorate clienților	2,793,274,461	-	1,937,607,863	860,098,100	2,797,705,963
Împrumuturi atrase	1,533,405,100	-	-	1,533,492,997	1,533,492,997
Datorii subordonate	131,795,018	-	-	131,750,281	131,750,281
Alte datorii financiare	43,986,088	-	-	43,986,088	43,986,088
Total datorii financiare	4,502,460,668	-	1,937,607,863	2,569,327,467	4,506,935,330



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2020	Valoarea de bilanț	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea Justă Total
Active Financiare					
Mijloace bănești în numerar și la BNM	124,015,828	124,015,828	-	-	124,015,828
Rezerve obligatorii la BNM	760,605,505	-	760,605,505	-	760,605,505
Credite și avansuri acordate băncilor	243,075,017	-	243,075,023	-	243,075,023
Credite și avansuri acordate clienților	3,117,682,408	-	-	3,224,713,332	3,224,713,332
Creanțe din leasing financiar	8,386,677	-	-	8,800,274	8,800,274
Investiții în instrumente de datorie	639,494,896	-	639,494,896	-	639,494,896
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active financiare	10,734,218	-	-	10,734,218	10,734,218
Total active financiare	4,905,194,550	124,015,828	1,643,175,424	3,245,447,824	5,012,639,076
Datorii financiare					
Mijloace bănești datorate clienților	2,771,665,198	-	1,775,808,175	999,162,377	2,774,970,552
Împrumuturi atrase	1,387,416,939	-	-	1,342,073,602	1,342,073,602
Datorii subordonate	138,569,357	-	-	165,081,803	165,081,803
Alte datorii financiare	32,561,174	-	-	32,561,174	32,561,174
Total datorii financiare	4,330,212,669	-	1,775,808,175	2,538,878,957	4,314,687,132



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
*(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 nivelul 2 de măsurători:

31 Decembrie 2021	Valoarea justă	Evaluarea tehnică	Intrări utilizate
Active financiare			
Credite și avansuri acordate clienților	3,459,896,643	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	22,483,053	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii financiare			
Datorii către clienți	860,098,100	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Împrumuturi atrase	1,533,492,997	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii subordonate	131,750,281	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Alte datorii financiare	43,986,088	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
<i>31 Decembrie 2020</i>			
Active financiare			
Credite și avansuri acordate clienților	3,224,713,332	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Creanțe din leasing financiar	8,800,274	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	10,734,218	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii financiare			
Datorii către clienți	999,162,377	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Împrumuturi atrase	1,342,073,602	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii subordonate	165,081,803	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Alte datorii financiare	32,561,174	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 2021
(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 2021 (2020: zero).

Ratele de piață au fost extrase din rapoartele publicate de Banca Națională a Moldovei pentru luna decembrie 2021 și decembrie 2020 pentru credite acordate, depozite la termen și împrumuturi interbancare.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***34 DATORII ȘI ANGAJAMENTE CONTINGENTE**

La 31 Decembrie 2021 Banca nu avea angajamente semnificative de capital (2020: zero).

Contingente fiscale

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

Angajamente de credite

Angajamentele de credite reprezintă porțiuni neutilizate de autorizații pentru acordarea de credite către clienți. În ceea ce privește riscul de credit aferent angajamentelor de creditare Banca este potențial expusă pierderii într-o sumă egală cu totalul angajamentelor neutilizate în cazul în care sumele neutilizate urmau să fie trase 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:

	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Garanții	180,690,377	166,035,153
Ajustare pentru pierderi așteptate din riscul de credit	(1,016,042)	(1,094,205)
	<u>179,674,334</u>	<u>164,940,947</u>
Angajamente de extindere a creditului:		
-Angajamente de extindere a creditului revocabile	425,258,449	470,742,464
-Angajamente de extindere a creditului irevocabile	41,295,552	37,522,346
Ajustare pentru pierderi așteptate din riscul de credit	(3,875,983)	(2,522,858)
	<u>462,678,018</u>	<u>505,741,952</u>
Total	<u>642,352,353</u>	<u>670,682,899</u>

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.



B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.**NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE****PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***34 DATORII ȘI ANGAJAMENTE CONTINGENTE (CONTINUARE)****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 2021 (31 decembrie 2020: zero).

Proceduri legale

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

35 INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATIVE

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

La 31 decembrie 2021	Suma contractuală	Valoarea justă:	
		Active	Datorii
Valoarea justă din derivative			
Swap-uri	106,471,200	218,613	667,200
	-	-	-
Total derivative cu părți terțe	106,471,200	218,613	667,200
La 31 decembrie 2020			
Valoarea justă din derivative			
Swap-uri	42,253,200	35,075	162,200
	-	-	-
Total derivative cu părți terțe	42,253,200	35,075	162,200



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2021
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE

Banca-mamă este ProCredit Holding AG& Co. KGaA. 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 2019
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

	ProCredit Holding	Alte companii din grupul Procredit	Conducerea de bază și afiliații acestora	ProCredit Holding	Alte companii din grupul Procredit	Conducerea de bază și afiliații acestora
	2021			2020		
Venituri din dobânzi		67	1,423,908		625	613,053
Cheltuieli cu dobânzile	20,427,846	2,841,833	500,636	17,806,339		291,980
Venituri din speze și comisioanele	-		110,276			218,992
Cheltuieli din speze și comisioane	5,328,688	2,394,293		4,835,332		
Cheltuieli cu retribuirea muncii			4,670,885			4,450,740
Cheltuieli generale si administrative	7,839,274	35,743,896		6,924,918	31,571,496	
Taxe de formare corelate		3,107,294	-		2,254,796	

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

Cheltuielile legate de tranzacțiile cu alte părți afiliate includ în principal cheltuielile cu Academia ProCredit în sumă de 3,107,294 MDL (2020: 2,254,796MDL) și Quipu 38,138,188.37 (2020: MDL 31,571,496). Membrii Consiliului de Supraveghere au primit în decursul anului 2021 – 118,010 MDL recompensare de la ProCredit Bank (2020: 115,486 MDL).



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

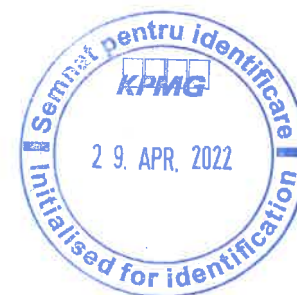
NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)**

	ProCredit Holding	Alte companii din grupul Procredit	Conducerea de bază și afiliații acestora	ProCredit Holding	Alte companii din grupul Procredit	Conducerea de bază și afiliații acestora
	<u>31-Dec-21</u>			<u>31-Dec-20</u>		
Active						
Mijloace bănești în numerar și conturi		47,324,178	-	-	41,308,333	-
Credite și avansuri acordate clienților		31,054	19,729,183	-	108,809	22,976,789
Datorii						
Datorii față de bănci				-	1,495,317	-
Împrumuturi	142,196,672	243,883,264		149,362,218	-	-
Datorii subordonate	131,795,018			138,569,357	-	-
Datorii față de clienți	1,019		13,137,503	105,774,884	-	31,294,930
Alte datorii		2,208,407				
Pozițiile de extra-bilanț						
Garanții	1,515,385,800	221,031,800	-	1,395,922,200	-	-

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

În 2021 banca a acordat părților afiliate împrumuturi în suma – 19,729,183 MDL.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
(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 & Co. KGaA sunt cu rata flotantă a dobânzii și au o scadență mai mare de 5 ani.

În decursul anului 2021, Banca a acordat credite către părți afiliate în mărime – 19,729,183 MDL, și, respectiv, a format provizioane pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor în mărime – 562,517 MDL.

37 COMPENSAREA PERSONALULUI DE CONDUCERE

Pe parcursul perioadei de raportare, compensarea totală plătită personalului de conducere al Băncii a constituit 3,298,331 MDL (2020: 3,298,196 MDL).

Membrii Consiliului de Supraveghere au primit în decursul anului 2021 – 118,010 MDL recompensare de la ProCredit Bank (2020: 115,486 MDL).

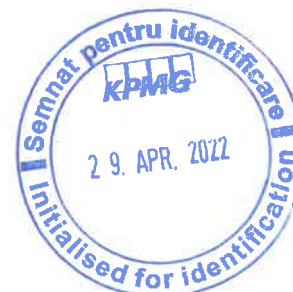
38 EVENIMENTE ULTERIOARE

La data de 24.02.2022 armata Rusiei a invadat Ucraina, astfel izbucnind un conflict militar extensiv pe teritoriul Ucrainei. spațiul aerian al Moldovei a fost închis pentru perioada 24.02.2022 - 25.04.2022 din motive de securitate. La 24.02.2022 a fost declarată stare de urgență în RM pentru o perioadă de 60 de zile, scopul principal al stării de urgență este de a facilita circulația și acomodarea refugiaților și alte acțiuni în cazul în care va fi necesar. Începând cu 24.02.2022 BNM a organizat întâlniri cu conducerea băncilor și a emis scrisori oficiale, principalele mesaje fiind:

- Băncile sunt lichide și ar trebui să permită retrageri pentru a calma panica;
- BNM va oferi lichiditate în numerar în MDL atât cât este necesar;
- BNM va sprijini, de asemenea, nevoile de valută în afara numerarului;
- Lipsa de numerar în valută străină a fost rezolvată (a fost importată);
- Măsurile AML trebuie aplicate în mod continuu.

Băncile corespondente au informat banca cu privire la suspendarea procesării plăților internaționale cu Rusia și Belarus, din cauza sancțiunilor internaționale complexe, care trebuie aplicate imediat. Cu toate acestea, clienții care au exportat bunuri înainte de evenimente ar putea primi fonduri.

La data de 25.02.2022 furnizorul de servicii IT QUIPU GmbH a informat banca că cererile operaționale vor fi procesate ca de obicei. În cazul solicitărilor urgente legate de securitate, Ucraina și Moldova au prioritate.



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2019
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***38. EVENIMENTE ULTERIOARE (CONTINUARE)**

Luând în considerare situația descrisă mai sus, Banca monitorizează zilnic situația cu privire la lichiditate, care este la un nivel confortabil. De asemenea, Banca a realizat simulări de criză asupra riscului de credit, pentru a identifica impactul asupra adecvării capitalului în cazul nerambursării creditelor clienților care au legături cu țările afectate de război: Federația Rusă, Ucraina, Belarus.

Banca a organizat ședința grupului de continuitate a activității, unde a evaluat posibile amenințări și a dezvoltat un plan de acțiuni.

Adițional, banca nu poate rămâne indiferentă la suferința refugiaților care vin de pe teritoriul Ucrainei. Banca și angajații se implică în asigurarea acomodării pentru familii de refugiați, ajutorului pentru copii orfani. Aceste inițiative vor fi continuuate pentru a oferi sprijinul oamenilor.

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	Pierderea 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-ul instrumentelor financiare reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii

