

**B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.  
SITUAȚIILE FINANCIARE PENTRU  
PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ  
LA 31 DECEMBRIE 2022**

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

**CUPRINS****Pagina**

Situația de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global	1
Situația poziției financiare	2
Situația modificărilor capitalurilor proprii	3
Situația fluxurilor de trezorerie	4
Note explicative la situațiile financiare	
1 Informații generale despre bancă .....	5
2 Mediul de funcționare al băncii.....	6
3 Baza de prezentare .....	6
4 Politici contabile semnificative .....	7
5 Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative .....	26
6 Adoptarea standardelor și interpretărilor noi sau revizuite .....	28
7 Standarde și interpretări noi care nu au intrat încă în vigoare .....	28
8 Venituri din dobânzi, net .....	29
9 Venitul net din speze și comisioane .....	30
10 Venitul net din tranzacționare .....	30
11 Alte venituri operaționale, net.....	31
12 Cheltuieli aferente retribuirii muncii.....	31
13 Cheltuieli generale și administrative .....	32
14 Cheltuieli cu impozitul pe profit.....	32
15 Mijloace bănești în numerar și la BNM și rezerve obligatorii la BNM .....	33
16 Credite și avansuri acordate băncilor .....	34
17 Investiții în instrumente de datorie .....	35
18 Investiții în instrumente de capitaluri proprii .....	36
19 Credite și avansuri acordate clienților .....	36
20 Contracte de leasing.....	38
21 Alte active .....	39
22 Creanțe privind impozitul amânat .....	40
23 Imobilizări corporale .....	43
24 Imobilizări necorporale .....	45
25 Mijloace bănești datorate clienților .....	46
26 Împrumuturi .....	47
27 Provizioane pentru alte riscuri și angajament de creditare .....	51
28 Alte datorii.....	51
29 Datorii subordonate .....	52
30 Capital și rezerve .....	52
31 Administrarea riscurilor .....	53
32 Managementul capitalului.....	116
33 Valoarea justă a instrumentelor financiare .....	117
34 Datorii și angajamente contingente .....	122
35 Instrumente financiare derivative .....	123
36 Tranzacțiile cu părți afiliate.....	124
37 Compensarea personalului de conducere.....	127
38 Evenimente ulterioare .....	127
39 Abrevieri .....	128

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT cătore acționarul unic al BC „ProCredit Bank” S.A.

### Opinie

Am auditat situațiile financiare ale BC „ProCredit Bank” S.A. (Banca), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2022, situația de profit sau pierdere și altor elemente ale rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2022, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

### Baza pentru opinie

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

### Alte aspecte

Situațiile financiare ale Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 au fost auditate de alt auditor care a exprimat o opinie nemodificată asupra acelor situații la 29 aprilie 2022.

### Alte informații

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

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

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

### **Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare**

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

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

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

### **Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare**

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

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

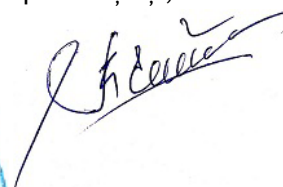
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

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

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

*BDO Audit & Consulting S.R.L.*

BDO Audit & Consulting S.R.L.  
str. A. Pușkin 45B, et. 4  
MD-2005, Chișinău, Republica Moldova  
21 aprilie 2023



Eugeniu Raietchi  
Auditor Licențiat  
Licența AIF 0015

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

## SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022  
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	Nota	2022	2021
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective	8	395,722,764	225,262,493
Alte venituri din dobânzi	8	58,722	70,409
Cheltuieli cu dobânzi	8	(146,045,000)	(78,093,174)
<b>Venituri nete din dobânzi</b>		<b>249,736,486</b>	<b>147,239,728</b>
Venituri din speze și comisioane	9	56,243,648	54,328,059
Cheltuieli privind speze și comisioanele	9	(18,907,713)	(16,098,772)
<b>Venituri din speze și comisioane, net</b>		<b>37,335,935</b>	<b>38,229,287</b>
Venit net din tranzacționare	10	63,350,847	58,321,700
Alte venituri operaționale	11	289,824	329,835
<b>Venituri operaționale</b>		<b>350,713,092</b>	<b>244,120,550</b>
Cheltuieli privind retribuirea muncii	12	(58,946,062)	(50,084,941)
Cheltuieli generale și administrative	13	(108,756,062)	(93,114,340)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale		(14,009,023)	(14,260,602)
<b>Cheltuieli operaționale</b>		<b>(181,711,147)</b>	<b>(157,459,883)</b>
Venituri/ (cheltuieli) nete din ajustările pentru pierderile din risc de credit	31	(41,232,172)	11,542,978
<b>Profit din activitatea operațională până la impozitare</b>		<b>127,769,773</b>	<b>98,203,645</b>
Cheltuieli privind impozitul pe venit	14	(16,302,924)	(12,061,491)
<b>Profit net al perioadei de gestiune</b>		<b>111,466,849</b>	<b>86,142,154</b>
Alte elemente ale rezultatului global		-	-
<b>Rezultatul global total al perioadei de gestiune</b>		<b>111,466,849</b>	<b>86,142,154</b>

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 21 aprilie 2023 și semnate de către:

Irina Coroi - Jovmir

Președintele Comitetului de Conducere

Digitally signed by Coroi-Jovmir Irina  
Date: 2023.04.21 14:51:27 EEST  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova



Digitally signed by Gorneț Elena  
Date: 2023.04.21 14:27:10 EEST  
Reason: MoldSign Signature  
Location: Moldova

Elena Gorneț  
Contabil-Șef



**B.C. "PROCREDIT BANK" S.A.****SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE**

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

<b>Active</b>	<b>Nota</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
Mijloace bănești în numerar și la BNM	15	130,790,537	115,749,696
Rezerve obligatorii la BNM	15	1,256,158,585	700,116,016
Credite și avansuri acordate băncilor	16	260,745,466	256,853,040
Credite și avansuri acordate clienților	19	3,440,222,095	3,322,868,200
Investiții în instrumente de datorie	17	985,668,939	718,770,745
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	18	1,200,000	1,200,000
Creanțe privind impozitul amânat	22	2,109,200	2,085,645
Imobilizări necorporale	24	971,209	1,331,771
Imobilizări corporale	23	36,911,031	32,487,092
Alte active	21	6,736,472	26,647,171
<b>Total active</b>		<b>6,121,513,534</b>	<b>5,178,109,376</b>
<b>Datorii</b>			
Mijloace bănești datorate clienților	25	3,335,522,886	2,793,274,461
Împrumuturi atrase	26	1,836,180,404	1,533,405,100
Datorii privind impozitul curent		650,570	1,300,254
Datorii subordonate	29	133,691,451	131,795,018
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	27	9,653,878	10,011,645
Alte datorii	28	30,178,167	44,483,719
<b>Total datorii</b>		<b>5,345,877,356</b>	<b>4,514,270,197</b>
<b>Capital propriu</b>			
Capital social	30	406,550,000	406,550,000
Capital de rezervă	30	16,892,691	12,586,138
Rezerve generale pentru riscuri bancare	30	-	19,287,002
Rezultat reportat		352,193,487	225,416,039
<b>Total capital propriu</b>		<b>775,636,178</b>	<b>663,839,179</b>
<b>Total datorii și capital</b>		<b>6,121,513,534</b>	<b>5,178,109,376</b>

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 21 aprilie 2023 și semnate de către:

Irina Coroi - Jovmir  
 Președintele Comitetului de Conducere

Digitally signed by Gorneț Elena  
 Date: 2023.04.21 14:27:53 EEST  
 Reason: MoldSign Signature  
 Location: Moldova

Elena Gorneț  
 Contabil-Șef

Digitally signed by Coroi-Jovmir Irina  
 Date: 2023.04.21 14:52:42 EEST  
 Reason: MoldSign Signature  
 Location: Moldova



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

## SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>406,550,000</b>	<b>25,581,098</b>	<b>10,587,662</b>	<b>163,432,633</b>	<b>606,151,393</b>
Profit net al perioadei de gestiune	-	-	-	86,142,154	<b>86,142,154</b>
<b>Total rezultat global</b>	-	-	-	<b>86,142,154</b>	<b>86,142,154</b>
Dividende	-	-	-	(28,454,368)	<b>(28,454,368)</b>
Alocarea rezervelor	-	(6,294,096)	1,998,476	4,295,620	-
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>406,550,000</b>	<b>19,287,002</b>	<b>12,586,138</b>	<b>225,416,039</b>	<b>663,839,179</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>406,550,000</b>	<b>19,287,002</b>	<b>12,586,138</b>	<b>225,416,039</b>	<b>663,839,179</b>
Corecții ale perioadelor precedente	-	-	-	330,150	<b>330,150</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022, retratat</b>	<b>406,550,000</b>	<b>19,287,002</b>	<b>12,586,138</b>	<b>225,746,189</b>	<b>664,169,329</b>
Profit net al perioadei de gestiune	-	-	-	111,466,849	<b>111,466,849</b>
<b>Total rezultat global</b>	-	-	-	<b>111,466,849</b>	<b>111,466,849</b>
Dividende	-	-	-	-	-
Alocarea rezervelor	-	(19,287,002)	4,306,553	14,980,449	-
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>406,550,000</b>	-	<b>16,892,691</b>	<b>352,193,487</b>	<b>775,636,178</b>



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

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE  
PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022  
(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

<b>Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie</b>	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Flux de numerar din activitatea operațională</b>			
Profitul net al perioadei de gestiune		111,466,849	86,142,154
<b>Ajustări pentru:</b>			
Cheltuiala cu uzura și amortizarea		14,010,283	14,485,801
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		41,232,172	(11,542,978)
Venituri din dobânzi		(395,781,486)	(225,332,902)
Cheltuieli cu dobânzile		(146,045,000)	78,093,174
Venituri/pierderi din reevaluarea valutei străine		1,465,411	(972,565)
Cheltuieli privind provizioanele		44,536	232,311
Cheltuieli cu impozitul pe profit		16,302,924	12,061,491
Alte ajustări		330,151	-
<b>Profitul net ajustat cu elemente nemonetare</b>		<b>(356,974,160)</b>	<b>(46,833,514)</b>
<b>Modificări în:</b>			
Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei		(530,276,521)	47,109,567
Credite și avansuri acordate băncilor		10,625,059	4,494,768
Credite și avansuri acordate clienților		(138,895,697)	(273,293,594)
Creanțe din leasing financiar		-	8,711,902
Alte active		19,288,879	(11,136,322)
Mijloace bănești datorate clienților		483,829,792	67,881,463
Alte datorii		(3,605,592)	23,640,357
Dobânzi încasate		425,675,392	222,488,657
Dividende primite		236,568	271,139
Dobânzi plătite		166,660,661	(81,253,151)
Impozit pe profit achitat		(16,976,163)	(8,107,859)
<b>Fluxurile nete folosite în activitatea operațională</b>		<b>59,588,218</b>	<b>(46,026,587)</b>
<b>Flux de numerar din activitatea investițională</b>			
Achiziții de imobilizări corporale		(17,983,442)	(17,928,572)
Achiziții de imobilizări necorporale		(90,217)	-
<b>Fluxurile nete folosite în activitatea investițională</b>		<b>(18,073,659)</b>	<b>(17,928,572)</b>
<b>Flux de numerar din activitatea financiară</b>			
Încasări din împrumuturi de la alte instituții financiare		412,622,513	230,722,240
Plăți brute din împrumuturi de la alte instituții financiare		(153,961,691)	(24,144,686)
Plăți brute din contracte de leasing operational		(11,179,066)	(10,565,404)
Dividende plătite		-	(28,454,368)
<b>Fluxurile nete folosite în activitatea financiară</b>		<b>247,481,756</b>	<b>167,557,782</b>
<b>Creștere/ (descreștere) netă în numerar și echivalente de numerar</b>		<b>288,996,315</b>	<b>103,602,623</b>
<b>Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie</b>	<b>15</b>	<b>1,087,924,666</b>	<b>992,666,456</b>
Efectul fluctuațiilor cursului de schimb		439,602	(8,344,413)
<b>Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie</b>	<b>15</b>	<b>1,377,360,583</b>	<b>1,087,924,666</b>

**B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022*****(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 2022, Banca are 4 sucursale și 2 agenții plasate în Chișinău și Bălți care oferă o gamă vastă de servicii și operațiuni bancare.

La 31 Decembrie 2022 Consiliul de Administrație al Băncii este compus din următorii membri:

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

La 31 Decembrie 2022, 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 Taracanov Andrei – Adjunct la Președintelui Comitetului de Conducere.

La 31 decembrie 2022 și 2021 acționarii Băncii au fost:

	<u>31 Decembrie 2022</u>	<u>31 Decembrie 2021</u>
	%	%
ProCredit Holding AG & Co. KGaA	<u>100</u>	<u>100</u>
	<u>100%</u>	<u>100%</u>

La data de 31 Decembrie 2022 Banca avea 160 de angajați (31 Decembrie 2021: 146).

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 2022**

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

---

**2 MEDIUL DE FUNCȚIONARE AL BĂNCII**

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

Republica Moldova prezintă anumite caracteristici ale unei piețe în curs de dezvoltare, inclusiv nivelul relativ ridicat al inflației. Sectorul bancar din Moldova este sensibil la fluctuațiile nefavorabile ale încrederii și a condițiilor economice și ocazional pot avea loc reduceri de lichiditate și niveluri crescute de volatilitate pe piață. Conducerea nu poate anticipa toate evoluțiile care ar putea avea un impact asupra sectorului bancar și, în consecință ce efect, dacă este cazul, acestea ar putea avea asupra poziției financiare a Băncii. Legislația fiscală, valutară și vamală din Republica Moldova sunt supuse diferitor interpretări și schimbări frecvente. Viitoarea direcție economică a Moldovei este în mare măsură dependentă de eficiența măsurilor economice, financiare și monetare întreprinse de Guvern, împreună cu evoluția la nivel de taxe, legi, reglementări și politici. Totodată, evoluția economiei pe termen scurt și mediu este dependentă de măsurile întreprinse de autorități și mediul economic întru contracararea efectelor cauzate de războiul din țara vecină Ucraina.

În scopul evaluării pierderilor așteptate de credit ("ECL"), Banca utilizează informații prospective rezonabile, inclusiv previziunile variabilelor macroeconomice. Ca și în cazul oricărei previziuni economice, proiecțiile și probabilitățile de apariție a acestora sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și, prin urmare, rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele prognozate. Nota 31 furnizează mai multe informații despre modul în care Banca a încorporat informațiile prospective în modelele ECL.

**3 BAZA DE PREZENTARE**

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”), în temeiul convenției costului istoric, modificată prin recunoașterea inițială a instrumentelor financiare bazate pe valoarea justă și prin reevaluarea instrumentelor financiare clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere ("FVTPL") și la valoarea justă prin alte venituri globale ("FVOCI"). Principalele politici contabile aplicate în întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos. Aceste politici au fost aplicate în mod consecvent perioadelor prezentate, dacă nu se specifică altfel.

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

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

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 2022**

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

Aceste situații financiare au fost aprobate pentru emitere de către Conducerea Băncii la data de 21 Aprilie 2023.

### **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 2022, respectiv 31 Decembrie 2021.

Pe parcursul anului 2022, 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 2022.

**B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022*****(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.

**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 2022 și 2021 au fost:

	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>
Ratele de schimb la 31 Decembrie	19.1579	20.3792	17.7452	20.0938
Ratele medii de schimb	18.9032	19.8982	17.6816	20.9255

**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 2022**

***(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 evaluate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective. La fiecare dată a situației poziției financiare și ori de câte ori există dovezi de depreciere potențială, Banca evaluează valoarea împrumuturilor și creanțelor sale. Valoarea lor contabilă poate fi redusă ca urmare a utilizării unui cont de ajustări pentru pierderi așteptate din risc de credit (a se vedea Nota 4.10 pentru politica contabilă pentru deprecierea creditelor și Nota 19, Nota 31 pentru detalii privind deprecierea creditelor).

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

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

**B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**

***(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 2022 și 2021 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 originare. Un activ sau o datorie financiară care nu este evaluată la FVTPL, este evaluat inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziției sau emiterii. Valoarea justă a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este, în general, prețul tranzacției.

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

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022*****(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 2022*****(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 2022 și la 31 decembrie 2021 Banca nu are investiții în instrumente de datorie clasificate la FVOCI.

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

- **Alte datorii financiare la costul amortizat**

Alte datorii financiare la costul amortizat sunt recunoscute inițial la valoarea justă netă de costurile de tranzacție suportate. Ele sunt măsurate ulterior la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective. Orice diferență între veniturile fără costuri de tranzacționare și valoarea de răscumpărare este recunoscută în situația profitului sau pierderii pe durata instrumentului de datorie.

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**

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

---

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

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

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

***iii. Derecunoașterea***

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

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

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

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

**B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022*****(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 2022 și 2021, 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 2022 și 2021 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 2022**

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

---

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

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

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

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

***(a) Intrări de nivel 1***

Prețurile cotate (neajustate) pe piețele active pentru active identice sau datorii pe care Banca le poate accesa la data evaluării. O piață este considerată activă dacă prețurile cotate sunt disponibile rapid și în mod regulat de la un bursier, un dealer, un broker, un grup industrial, un serviciu de 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 2022*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****4.10 Activele și datoriile financiare (continuare)****vii. Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare**

Banca alocă ajustări pentru pierderi așteptate din riscul de credit pentru elementele situației poziției financiare „Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei”, „Credite și avansurile acordate băncilor”, „Creditele și avansurile acordate clienților”, „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 2022**

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

---

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

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

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

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

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

*Active financiare restructurate*

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

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

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

**B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****4 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****4.11 Imobilizări necorporale****(a) Programe informatice pentru calculator**

Licențele pentru programele informatice procurate sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru achiziție și de punerea în funcțiune a programului specific. Aceste costuri sunt amortizate pe baza duratei de viață utile.

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

**(b) Alte imobilizări necorporale**

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

**4.12 Imobilizări corporale**

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

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

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

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

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

Câștigurile și pierderile din cedări sunt determinate prin compararea încasărilor cu valoarea contabilă. Acestea sunt incluse în contul profitului sau pierderii.

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**

***(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 2022**

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

---

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

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

Dreptul de utilizare a activului este ulterior amortizat utilizând metoda lineară de la data începerii derulării până la cea mai devreme dată dintre sfârșitul duratei de viață a dreptului de utilizare sau sfârșitul termenului de leasing. Estimarea duratelor de viață utilă a drepturilor de utilizare a activelor este determinată în același mod ca cele pentru proprietăți și echipamente. În plus, dreptul de utilizare a activului este periodic redus cu pierderile din depreciere, dacă există, și ajustat cu anumite reevaluări ale 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 2022**

***(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 2022**

***(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 imobilizărilor corporale și alte datorii prezentate în Nota 22. Cu toate acestea, impozitul pe profit amânat nu este recunoscut, dacă apare ca urmare a recunoașterii inițiale a unui activ sau a unei datorii într-o tranzacție alta decât o combinare 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.

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

**4.16 Mijloace bănești datorate băncilor și clienților**

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

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

**4.17 Provizioane**

Provizioanele sunt recunoscute dacă:

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

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

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

**B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**

***(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 piața, 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 2022**

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

---

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

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

După recunoașterea inițială la valoarea justă, datoria subordonată este recunoscută la cost amortizat. Dobânzile, taxele și comisioanele care sunt parte a dobânzii efective sunt contabilizate în situația profitului sau pierderii în „cheltuieli cu dobânzi”.

**4.21 Capital social**

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

**4.22 Venituri și cheltuieli din dobânzi**

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

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

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

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

## **B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**

### NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

#### **PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**

***(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 2022*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****5 UTILIZAREA ESTIMĂRILOR ȘI JUDECĂȚILOR SEMNIFICATIVE***Utilizarea ipotezelor și estimărilor*

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

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

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

Reducerile pentru depreciere sunt determinate într-o sumă echivalentă cu pierderile așteptate pentru toate activele financiare recunoscute la cost amortizat, pentru toate instrumentele de finanțare recunoscute la valoare justă cu modificări de valoare justă reflectate prin alte elemente ale rezultatului global și pentru angajamente reflectate în afara bilanțului și garanții financiare. Pierderile așteptate aferente riscului de credit sunt înregistrate în baza unui model care clasifică expunerile de credit în trei stadii. Banca raportează elementele situației poziției financiare „Rezerve obligatorii la BNM”, „Credite și avansuri acordate băncilor”, „Credite și avansuri acordate clienților”, „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 2022**

***(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 2021 pentru a reflecta înrăutățirea perspectivei macroeconomice pe fondul conflictului din regiune, turbulențelor macroeconomice manifestate prin scumpirea resurselor energetice, rupturile în căile de aprovizionare și a inflației în creștere, ce au creat noi incertitudini. Mai multe detalii privind utilizarea estimărilor și judecăților se regăsesc în Nota 31.4 dedicată riscului de credit. Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu.

*Testul SPPI*

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

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

La implementarea standardului IFRS 9, Banca folosește o clasificare dezvoltată pe intern pentru a determina creșterea semnificativă a riscului de credit "SICR". Printre alte criterii folosite pentru determinarea stadiilor, Banca folosește o clasificare care este bazată pe 8 nivele de risc de credit (1 - cel mai scăzut risc, 8- cel mai ridicat risc), care sunt alocate ulterior în 3 stadii.



## **B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**

### NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

#### **PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**

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

---

#### **6 ADOPTAREA STANDARDELOR ȘI INTERPRETĂRILOR NOI SAU REVIZUITE**

Standarde și amendamente în vigoare obligatoriu de la 1 ianuarie 2022:

- Trimitere la cadrul conceptual - Modificări la IFRS 3;
- Imobilizări corporale: încasări înainte de utilizarea prevăzută - Amendamente la IAS 16;
- IAS 16 Imobilizări corporale (modificare – Încasări înainte de utilizarea intenționată) - În mai 2020, IASB a emis amendamente la IAS 16;
- Contracte oneroase - Costuri pentru îndeplinirea unui contract - Amendamente la IAS 37;
- IFRS 9 „Instrumente financiare” - Comisioane în testul „10%” pentru derecunoașterea pasivelor financiare.

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

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

Urmatoarele standarde noi și modificate sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2023 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.

- Amendamente la IAS 1: Clasificarea pasivelor ca curente sau necurente;
- Prezentarea politicilor contabile (Amendament la IAS 1 și IFRS Practice Statement 2);
- IFRS 17 Contracte de asigurare și amendamente la IFRS 17 Contracte de asigurare;
- Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție (Amendamente la IAS 12).

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

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***8 VENITURI DIN DOBÂNZI, NET****Dobânzi și venituri similare**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Rezerve obligatorii la BNM	58,003,944	3,149,491
Plasamente la BNM	3,073,014	218,945
Investiții în instrumente de datorie	110,535,303	19,711,454
Credite și avansuri acordate bancilor	449,025	72
Credite și avansuri acordate clienților*	223,720,200	202,182,531
<b>Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective</b>	<b>395,781,486</b>	<b>225,262,493</b>
Venituri din dobânzi din creante de leasing	-	70,409
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>395,781,486</b>	<b>225,332,902</b>

**Dobânzi și cheltuieli similare**

Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de alte bănci	971,265	874,709
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de alte bănci parti afiliate	226,834	120,333
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de clienți	82,360,824	36,530,073
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de clienți părți afiliate	237,790	352,798
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de instituții financiare internaționale	9,801,085	2,341,638
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de OGP AE	23,384,792	14,119,133
Cheltuieli cu dobânzi aferente obligațiunilor față de părți afiliate	19,451,145	14,253,930
Cheltuieli cu dobânzi aferente datoriiilor subordonate	8,598,316	8,542,617
Cheltuieli cu dobânzi aferente datorii de leasing	1,012,949	957,943
<b>Total cheltuieli cu dobânzi</b>	<b>146,045,000</b>	<b>78,093,174</b>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>249,736,486</b>	<b>147,239,728</b>

\*Venituri din dobânzi de la credite depreciate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022 au constituit 5,928 mii lei (2021: 6,417 mii lei).

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***9 VENITUL NET DIN SPEZE ȘI COMISIOANE**

<b>Venit din speze și comisioane</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Transferuri și tranzacții de plată	20,966,033	20,350,624
Taxa de întreținere a conturilor clienților	12,484,947	13,122,108
Acreditiv și garanții	3,969,113	3,818,907
Carduri de debit/credit	15,221,768	12,291,252
Venituri din activitatea de creditare	2,077,245	3,451,826
Venit din alte speze și comisioane	1,524,542	1,293,342
<b>Total venit din speze și comisioane</b>	<b>56,243,648</b>	<b>54,328,059</b>
<b>Cheltuieli cu speze și comisioane</b>		
Transferuri și tranzacții de plată	794,977	429,491
Transferuri și tranzacții de plată părți afiliate	8,371,116	7,722,981
Taxe pentru carduri de debit/credit	6,450,295	4,706,461
Speze aferente activității de creditare	3,291,325	3,239,839
<b>Total cheltuieli cu speze și comisioane</b>	<b>18,907,713</b>	<b>16,098,772</b>
<b>Venit net din speze și comisioane</b>	<b>37,335,935</b>	<b>38,229,287</b>

**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.

<b>Rezultatul din tranzacționare</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Venituri nete din comercializarea valutei straine	61,885,436	59,294,265
Venituri nete aferente operațiunilor cu instrumente financiare derivate	-	-
Reevaluarea soldurilor în valută străină	1,465,411	(972,565)
<b>Total</b>	<b>63,350,847</b>	<b>58,321,700</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***11 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE, NET**

<b>Alte venituri operaționale</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Venituri aferente dividendelor la acțiuni FVOCI	236,568	271,139
Alte venituri operaționale	53,256	58,696
<b>Total</b>	<b>289,824</b>	<b>329,835</b>

**12 CHELTUIELI AFERENTE RETRIBUIRII MUNCII**

Cheltuielile cu personalul pot fi defalcate după cum urmează:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Cheltuieli privind salariile	(44,806,363)	(38,422,818)
Cheltuieli privind asigurările sociale	(11,465,657)	(9,866,534)
Cheltuieli privind asigurările medicale	-	(1,324)
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	(2,430,513)	(1,750,579)
Cheltuieli / (venituri) privind datoriile calculate aferente concediului nefolosit	(243,529)	(43,686)
<b>Total</b>	<b>(58,946,062)</b>	<b>(50,084,941)</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****13 CHELTUIELI GENERALE ȘI ADMINISTRATIVE**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Cheltuieli privind comunicații și IT	(53,488,375)	(45,914,909)
Taxa pentru serviciile de management	(8,822,685)	(8,503,943)
Cheltuieli de judecată și notariale	(3,405,796)	(4,008,085)
Cheltuieli pentru marketing, reclamă și divertisment	(5,093,689)	(2,400,197)
Cheltuieli de transport	(1,431,125)	(609,085)
Cheltuieli privind servicii de consulting și audit	(2,052,433)	(2,644,530)
Alte taxe	(11,225,482)	(9,617,175)
Instruire	(4,131,666)	(3,926,754)
Cheltuieli privind utilitățile	(1,709,773)	(969,959)
Cheltuieli cu asigurarea	(1,438,592)	(1,215,267)
Cheltuieli privind arenda	(231,177)	(160,072)
Cheltuieli cu contribuția către Fondul de Garantare a depozitelor	(835,909)	(858,185)
Cheltuieli cu contribuția către Fondul de Rezoluție Bancară	(8,284,925)	(7,499,103)
Cheltuieli privind construcția, reparația și întreținerea	(2,419,578)	(1,522,387)
Cheltuieli privind securitate și paza	(503,906)	(606,266)
Cheltuieli de birotică	(160,298)	(139,511)
Cheltuieli cu provizioanele	-	(30,306)
Rezultat net din ieșirea activelor	(1,894,900)	(50,397)
Alte cheltuieli administrative	(1,625,753)	(2,438,209)
<b>Total</b>	<b>(108,756,062)</b>	<b>(93,114,340)</b>

**14 CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Impozitul curent	(16,326,480)	(11,918,201)
Impozitul amânat (Nota 22)	23,556	(143,290)
<b>Total</b>	<b>(16,302,924)</b>	<b>(12,061,491)</b>

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 2022***(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:

	<b>31 Decembrie 2022</b>	<b>31 Decembrie 2021</b>
Mijloace bănești în numerar	130,790,537	108,094,193
Mijloace bănești în conturi la Banca Națională, fără rezerve obligatorii	-	7,655,603
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	-	(100)
	<b>130,790,537</b>	<b>115,749,696</b>
Rezerve obligatorii	1,264,468,673	703,465,865
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(8,310,088)	(3,349,849)
	<b>1,256,158,585</b>	<b>700,116,016</b>
<b>Total mijloace bănești în numerar și la BNM</b>	<b>1,386,949,122</b>	<b>815,865,713</b>

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:**

	<b>31 Decembrie 2022</b>	<b>31 Decembrie 2021</b>
Mijloace bănești în numerar (Nota 15)	130,790,537	108,094,193
Mijloace bănești în conturi la BNM, fără rezerve obligatorii (Nota 15)	-	7,655,603
Investiții în instrumente de datorie (Nota 17)	985,824,274	718,863,462
Credite și avansuri acordate băncilor, care se consideră ca numerar (Nota 16)	260,745,771	253,311,409
<b>Numerar și echivalente ale numerarului</b>	<b>1,377,360,583</b>	<b>1,087,924,666</b>

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 2022 rata rezervelor obligatorii stabilită de BNM a fost de 37% pentru MDL și alte valute neconvertibile (2021: 26%) și 45% pentru valute liber convertibile (2021: 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 2022

*(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 2022	31 decembrie 2021
<b>Conturi corespondente în băncile din țările OECD</b>				
DZ BANK AG	AA-	Fitch Ratings	141,469,979	152,554,159
THE BANK OF NEW YORK MELLON	AA-	Fitch Ratings	58,903,219	51,018,496
PROCREDIT BANK AG	BBB	Fitch Ratings	59,757,018	43,775,138
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			(296)	(23)
			<b>260,129,920</b>	<b>247,347,770</b>
<b>Conturi corespondente în băncile din țările non-OECD</b>				
BCR CHISINAU SA	A	Fitch Ratings	615,555	5,963,616
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			(9)	(64)
			<b>615,546</b>	<b>5,963,552</b>
<b>Garanții plasate în băncile</b>				
PROCREDIT BANK GEORGIA	BB+	Fitch Ratings	-	3,549,040
PROCREDIT BANK AG	BBB	Fitch Ratings	-	-
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			-	(7,322)
			-	<b>3,541,718</b>
<b>Total</b>			<b>260,745,466</b>	<b>256,853,040</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***16 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR (CONTINUARE)****Mișcarea ajustării pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru creditele și avansurile acordate băncilor**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 1</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	(7,409)	(2,847)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(8,845)	(12)
Diminuări datorate derecunoașterii	14,190	492
Majorări datorate modificării riscului de credit	(45,603)	(22,970)
Diminuări datorate modificării riscului de credit	48,260	17,905
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare	-	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(898)	23
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>(305)</b>	<b>(7,409)</b>

**17 INVESTIȚII ÎN INSTRUMENTE DE DATORIE**

	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
Certificate ale Băncii Naționale	985,824,274	718,863,462
Reduceri pentru pierderile așteptate din risc de credit	(155,335)	(92,717)
<b>Valoarea netă</b>	<b>985,668,939</b>	<b>718,770,745</b>

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 8.50%, 10.50%, 12.50%, 15.50%, 18.50%, 21.50% iar la finele anului 2022 aceasta a constituit 20.00%.

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

Din aprilie 2022, ratingul suveran atribuit Republicii Moldova de către Moody's a fost "B3" cu perspectivă negativă.

La 31 Decembrie 2022 și 2021 nu existau instrumente de datorie gajate.



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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***18 INVESTIȚII ÎN INSTRUMENTE DE CAPITALURI PROPRII**

	<b>Valoarea justă la 31 Decembrie 2022</b>	<b>Venituri din dividende pentru anul 2022</b>
Investiții de capital în întreprinderile din țările non-OCDE	1,200,000	236,568
<b>Total investiții de capital</b>	<b>1,200,000</b>	<b>236,568</b>
	<b>Valoarea justă la 31 Decembrie 2021</b>	<b>Venituri din dividende pentru anul 2021</b>
Investiții de capital în întreprinderile din țările non-OCDE	1,200,000	271,139
<b>Total investiții de capital</b>	<b>1,200,000</b>	<b>271,139</b>

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

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

La 31 Decembrie 2022 investițiile de capital nu au fost gajate.

**19 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR**

	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
Credite și avansuri acordate clienților	3,597,087,794	3,437,485,120
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(156,865,699)	(114,616,920)
<b>Total credite și avansuri acordate clienților</b>	<b>3,440,222,095</b>	<b>3,322,868,200</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***19 CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)**

Creditele și avansurile acordate clienților sunt precum urmează:

mii lei

	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere	Valoarea contabilă	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere	Valoarea contabilă
<b>Persoane fizice</b>						
Credite de consum	15,134	(1,483)	13,651	8,060	(217)	7,843
Credite ipotecare	174,419	(23,314)	151,105	83,069	(1,760)	81,309
<b>Persoane juridice</b>						
Credite acordate agriculturii	925,747	(74,063)	851,684	993,634	(50,307)	943,327
Credite acordate industriei alimentare	245,006	(6,847)	238,159	253,727	(4,763)	248,964
Credite acordate industriei productive	350,699	(4,931)	345,768	377,567	(4,577)	372,990
Credite acordate comerțului	1,426,458	(29,897)	1,396,561	1,198,231	(29,429)	1,168,802
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	34,875	(2,040)	32,835	25,287	(1,137)	24,150
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	201,387	(7,297)	194,090	200,135	(6,959)	193,176
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	198,043	(6,730)	191,313	270,337	(15,213)	255,124
Alte credite acordate	25,320	(264)	25,056	27,438	(255)	27,183
<b>Total</b>	<b>3,597,088</b>	<b>(156,866)</b>	<b>3,440,222</b>	<b>3,437,485</b>	<b>(114,617)</b>	<b>3,322,868</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***20 CONTRACTE DE LEASING**

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

**I. Active aferente dreptului de utilizare**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Sold la 1 ianuarie	25,009,100	18,758,581
Cheltuieli cu amortizarea	(10,218,941)	(9,763,625)
Intrări	3,105,434	16,220,416
Ieșiri	-	(206,272)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>17,895,593</b>	<b>25,009,100</b>

**Analiza pe maturitate a datoriilor de leasing, neactualizate**

- pîna la 1 an	10,141,541	10,327,425
- de la 1 an la 2	11,085,787	10,155,422
- de la 2 ani la 3	7,802,612	6,750,921
- de la 3 ani la 4	-	-
- de la 4 ani la 5	-	-
<b>Valoare datorii de leasing, brut, 31 decembrie</b>	<b>29,029,940</b>	<b>27,233,768</b>

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Cheltuieli cu dobânzi aferente datorii de leasing	1,012,949	957,943
Cheltuieli cu amortizarea	10,218,941	9,763,625

**III. Sumele recunoscute în situația fluxurilor de trezorerie**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Suma fluxurilor de capital	11,179,066	10,565,404

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***21 ALTE ACTIVE**

Alte active sunt precum urmează:

	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
<b>Alte active financiare</b>		
Conturi de tranzit și suspendate	233,976	19,886,843
Active financiare derivate	-	218,613
Alte creanțe	3,009,465	2,510,593
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(40,041)	(132,996)
<b>Total alte active financiare</b>	<b>3,203,400</b>	<b>22,483,053</b>
<b>Alte active nefinanciare</b>		
Cheltuieli anticipate	2,766,103	2,070,813
Piese de schimb și consumabile	234,886	44,071
Decontări cu terțe părți	531,884	2,049,036
Taxe plătite în avans	199	198
<b>Total alte active nefinanciare</b>	<b>3,533,072</b>	<b>4,164,118</b>
<b>Total alte active</b>	<b>6,736,472</b>	<b>26,647,171</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(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**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Impozitul curent</b>		
Cheltuieli cu impozitul curent	16,556,900	12,160,630
Corectarea impozitului pe venit al anului precedent	(230,421)	(242,429)
	<b>16,326,479</b>	<b>11,918,201</b>
<b>Cheltuieli/(economii) cu impozitul amânat</b>		
Aferente originii și stornării diferențelor temporare	45,505	179,007
Derecunoasterea diferențelor temporare	(69,060)	(35,717)
	<b>(23,555)</b>	<b>143,290</b>
<b>Total</b>	<b>16,302,924</b>	<b>12,061,491</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***22 CREANȚE 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% (2021: 12%).

**b. Reconcilierea ratei de impozitare efective**

	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
<b>Profit pînă la impozitare</b>		127,769,773		98,203,645
Impozitului pe venit calculat la cota de 12% (2021: 12%)	12%	15,332,373	12%	11,784,437
<b><i>Efectul fiscal al:</i></b>				
Venitului neimpozabil	0.0%	(19,044)	-0.1%	(64,719)
<b><i>Diferențe permanenteși cheltuieli nedeductibile:</i></b>				
Taxa de depreciere accelerate	-0.1%	(104,523)	-0.1%	(81,521)
Provizioane și angajamente	0.0%	51,621	0.0%	13,655
Cheltuieli din reevaluarea mijloacelor fixe și a altor active	0.0%	50,066	0.0%	3,845
Pierderea din cedarea activelor fixe	0.0%	72	0.0%	1,757
Costurile asociate cu efectuarea plăților în favoarea angajaților care nu pot fi calificate drept plăți salariale	0.0%	-	0.0%	40,265
Alte cheltuieli nedeductibile	1.0%	1,246,335	0.5%	462,911
Corectarea impozitului pe venit al anului precedent	-0.2%	(230,421)	-0.2%	(242,429)
<b>Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei de gestiune</b>	<b>12.8%</b>	<b>16,326,479</b>	<b>12.1%</b>	<b>11,918,201</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

## PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022

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

## 22 CREANȚE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)

## Creanțe amânate privind impozitul pe venit

	1 ianuarie 2022	Recunoscute în profit și pierderi	31 decembrie 2022
<b>Active</b>			
Imobilizări corporale / investiții imobiliare	1,167,932	(45,505)	1,122,427
<b>Creanțe privind impozitul pe venit amânat</b>	<b>1,167,932</b>	<b>(45,505)</b>	<b>1,122,427</b>
<b>Datorii</b>			
Alte datorii	723,078	39,837	762,915
Datorii calculate pentru concediu nefolosit	194,635	29,223	223,858
<b>Creanțe privind impozitul pe venit amânat</b>	<b>917,713</b>	<b>69,060</b>	<b>986,773</b>
<b>Creanțe privind impozitul pe venit amânat</b>	<b>2,085,645</b>	<b>23,555</b>	<b>2,109,200</b>
	1 ianuarie 2021	Recunoscute în profit și pierderi	31 decembrie 2021
<b>Active</b>			
Imobilizări corporale / investiții imobiliare	1,346,938	(179,006)	1,167,932
<b>Creanțe privind impozitul pe venit amânat</b>	<b>1,346,938</b>	<b>(179,006)</b>	<b>1,167,932</b>
<b>Datorii</b>			
Alte datorii	692,604	30,474	723,078
Datorii calculate pentru concediu nefolosit	189,393	5,242	194,635
<b>Creanțe privind impozitul pe venit amânat</b>	<b>881,997</b>	<b>35,716</b>	<b>917,713</b>
<b>Creanțe privind impozitul pe venit amânat</b>	<b>2,228,935</b>	<b>(143,290)</b>	<b>2,085,645</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***23 IMOBILIZĂRI CORPORALE**

Vezi politica de contabilitate în Nota 4.12

	<b>Terenuri și clădiri</b>	<b>Echipament</b>	<b>Tehnica IT</b>	<b>Mijloace de transport</b>	<b>Alte active</b>	<b>Mijloace în curs de execuție</b>	<b>Total</b>
<b>Valoare contabilă brută</b>							
<b>1 Ianuarie 2021</b>	<b>38,882,004</b>	<b>27,656,585</b>	<b>21,770,201</b>	<b>4,688,565</b>	<b>10,133,149</b>	<b>404,738</b>	<b>103,535,242</b>
Intrări	16,220,416	-	-	-	-	1,708,156	17,928,572
Transferuri	-	300,890	1,057,266	-	754,738	(2,112,894)	-
Ieșiri	12,419,834	115,495	234,764	-	1,229,668	-	13,999,761
							-
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>42,682,586</b>	<b>27,841,980</b>	<b>22,592,703</b>	<b>4,688,565</b>	<b>9,658,219</b>	<b>-</b>	<b>107,464,053</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>42,682,586</b>	<b>27,841,980</b>	<b>22,592,703</b>	<b>4,688,565</b>	<b>9,658,219</b>	<b>-</b>	<b>107,464,053</b>
Intrări	3,105,434	-	-	-	-	14,878,008	17,983,442
Transferuri	4,681,521	1,056,646	2,896,413	-	1,045,387	(9,679,967)	-
Ieșiri	421,164	641,817	1,598,726	630,974	1,407,914	-	4,700,595
							-
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>50,048,377</b>	<b>28,256,809</b>	<b>23,890,390</b>	<b>4,057,591</b>	<b>9,295,692</b>	<b>5,198,041</b>	<b>120,746,900</b>



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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

## PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022

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

## 23 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

	Terenuri și clădiri	Echipament	Tehnica IT	Mijloace de transport	Alte active	Mijloace în curs de execuție	Total
<b>Amortizarea cumulată</b>							
<b>Sold la 1 Ianuarie 2021</b>	<b>20,122,370</b>	<b>24,804,368</b>	<b>16,780,157</b>	<b>4,414,044</b>	<b>8,821,146</b>	-	<b>74,942,085</b>
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
<b>Sold la 31 Decembrie 2021</b>	<b>17,673,486</b>	<b>26,362,611</b>	<b>18,050,645</b>	<b>4,530,816</b>	<b>8,359,403</b>	-	<b>74,976,961</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>17,673,486</b>	<b>26,362,611</b>	<b>18,050,645</b>	<b>4,530,816</b>	<b>8,359,403</b>	-	<b>74,976,961</b>
Cheltuieli cu amortizarea	10,230,761	1,254,448	1,486,579	116,772	469,685	-	13,558,245
Ieșiri	421,164	641,817	1,597,468	630,974	1,407,914	-	4,699,337
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>27,483,083</b>	<b>26,975,242</b>	<b>17,939,756</b>	<b>4,016,614</b>	<b>7,421,174</b>	-	<b>83,835,869</b>
<b>Valoarea contabilă netă</b>							
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>18,759,634</b>	<b>2,852,217</b>	<b>4,990,044</b>	<b>274,521</b>	<b>1,312,003</b>	<b>404,738</b>	<b>28,593,157</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>25,009,100</b>	<b>1,479,369</b>	<b>4,542,058</b>	<b>157,749</b>	<b>1,298,816</b>	-	<b>32,487,092</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>22,565,294</b>	<b>1,281,567</b>	<b>5,950,634</b>	<b>40,977</b>	<b>1,874,518</b>	<b>5,198,041</b>	<b>36,911,031</b>

La 31 decembrie 2022, suma de 17,895,594 MDL reprezintă dreptul de folosință a filialelor și sediilor arendate (vezi Nota 20), iar suma de 4,669,701 MDL reprezintă costurile de îmbunătățire (reparație) a sediului central arendat (1.95 milioane lei) și a unei subdiviziuni arendate (2.72 milioane lei).

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022  
(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
<b>Valoare contabila brută</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>9,091,322</b>	<b>158,932</b>	-	<b>9,250,254</b>
Intrări	-	-	-	-
Transferuri	-	-	-	-
Ieșiri	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>9,091,322</b>	<b>158,932</b>	-	<b>9,250,254</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>9,091,322</b>	<b>158,932</b>	-	<b>9,250,254</b>
Intrări	2,619	-	87,598	90,217
Transferuri	64,562	23,036	(87,598)	-
Ieșiri	367,541	18,077	-	385,618
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>8,790,962</b>	<b>163,891</b>	-	<b>8,954,853</b>
<b>Amortizarea cumulată</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>7,402,349</b>	<b>64,970</b>	-	<b>7,467,319</b>
Cheltuieli cu amortizarea	427,082	24,082	-	451,164
Ieșiri	-	-	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>7,829,431</b>	<b>89,052</b>	-	<b>7,918,483</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>	<b>7,829,431</b>	<b>89,052</b>	-	<b>7,918,483</b>
Cheltuieli cu amortizarea	425,448	25,331	-	450,779
Ieșiri	367,541	18,077	-	385,618
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>7,887,338</b>	<b>96,306</b>	-	<b>7,983,644</b>
<b>Valoarea contabilă netă</b>				
<b>Sold la 1 ianuarie 2021</b>	<b>1,688,973</b>	<b>93,962</b>	-	<b>1,782,935</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2021</b>	<b>1,261,891</b>	<b>69,880</b>	-	<b>1,331,771</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2022</b>	<b>903,624</b>	<b>67,585</b>	-	<b>971,209</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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.

	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
<b>Conturi curente</b>	<b>922,467,240</b>	<b>980,808,034</b>
-persoane fizice	122,478,147	88,702,714
-persoane juridice	799,989,093	892,105,320
<b>Conturi de economii</b>	<b>1,454,618,504</b>	<b>956,799,829</b>
-persoane fizice	714,779,726	512,269,652
-persoane juridice	739,838,778	444,530,177
<b>Depozite la termen</b>	<b>958,437,142</b>	<b>855,666,598</b>
-persoane fizice	842,379,153	691,775,344
-persoane juridice	116,057,989	163,891,254
<b>Total</b>	<b>3,335,522,886</b>	<b>2,793,274,461</b>

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 2022**  
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

**26 ÎMPRUMUTURI**

	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
Fonduri împrumutate de la instituții financiare internationale	826,480,311	634,059,060
Fonduri împrumutate de la OGP AE	446,364,826	513,266,104
Fonduri împrumutate de la părți afiliate	563,335,267	386,079,936
<b>Total</b>	<b>1,836,180,404</b>	<b>1,533,405,100</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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.

	<b>Scadența</b>	<b>Valuta</b>	<b>31 Decembrie 2022</b>	<b>31 Decembrie 2021</b>
Banca Europeană de Investiții	24 Mai 2023	EUR	-	11,322,699
Banca Europeană de Investiții	24 Mai 2023	USD	10,832,319	48,728,352
Banca Europeană de Investiții	7 Decembrie 2028	EUR	81,695,967	93,783,569
Banca Europeană de Investiții	28 Noiembrie 2029	EUR	95,383,799	100,488,985
Consiliul Băncii Europene de Dezvoltare	25 Iunie 2024	EUR	39,544,253	68,887,062
Consiliul Băncii Europene de Dezvoltare	25 Iunie 2024	USD	11,556,756	21,309,644
Consiliul Băncii Europene de Dezvoltare	02 August 2027	EUR	173,910,010	190,891,100
Banca Europeană de Investiții	08 Octombrie 2028	EUR	101,718,990	98,647,649
Banca Europeană de Investiții	23 Aprilie 2029	USD	135,588,352	-
Banca Europeană de Investiții	17 septembrie 2029	EUR	176,249,865	-
<b>Total</b>			<b>826,480,311</b>	<b>634,059,060</b>

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 2022 și 2021, 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 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***26 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)****26.2 Fonduri împrumutate de la OGP AE**

<b>Proiect de finanțare</b>	<b>Valuta</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
<b>Fondul Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (FIDA)</b>	EUR	7,000,524	7,615,960
	MDL	124,709,276	189,593,848
	USD	2,501,597	118,537
<b>Programul de Investiții si Servicii Rurale (RISP)</b>	MDL	15,287,595	22,075,736
	USD		
<b>Proiectul ameliorarea competitivității (PAC)</b>	EUR	33,306,141	36,829,477
	MDL	35,542,933	52,628,939
	USD		4,354,892
<b>Livada Moldovei</b>	EUR	193,659,151	169,953,182
	MDL	34,357,609	30,095,533
<b>Total</b>		<b>446,364,826</b>	<b>513,266,104</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

**26 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)****26.3 Fonduri împrumutate de la parti afiliate**

		<b>Scadența</b>	<b>Valuta</b>	<b>Valoarea originala</b>	<b>31 Decembrie 2022</b>	<b>31 Decembrie 2021</b>
<b>ProCredit Holding AG</b>	Împrumut	27 Octombrie 2023	EUR	7,000,000	144,092,832	141,178,717
<b>ProCredit Holding AG</b>	Comisioane pentru garanție		EUR		1,191,438	947,377
	Comisioane pentru garanție		USD		277,465	70,578
<b>Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare (DCFTA)</b>	Împrumut	15 Noiembrie 2023	EUR	10,000,000	22,983,392	45,155,256
<b>Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare (DCFTA)</b>	Împrumut	15 Mai 2025	EUR		87,731,794	120,743,812
<b>Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare (DCFTA)</b>	Împrumut	10 August 2027	EUR	15,000,000	305,966,728	77,892,084
<b>Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare (DCFTA)</b>	Comisioane pentru debursare		EUR		1,091,618	92,112
	Comisioane pentru debursare		USD			
<b>Total</b>					<b>563,335,267</b>	<b>386,079,936</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***27 PROVIZIOANE PENTRU ALTE RISCURI ȘI ANGAJAMENT DE CREDITARE**

	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
<b>La începutul perioadei</b>	<b>10,011,645</b>	<b>8,666,578</b>
Intrări	2,391,962	3,437,315
Utilizări	-	-
Diminuări	(2,749,729)	(2,092,248)
<b>La 31 decembrie</b>	<b>9,653,878</b>	<b>10,011,645</b>

Provizioanele constau în provizionul pentru elementele de extra-bilanț, de exemplu garanții, angajamente de creditare, în valoare de 4,347,608 MDL (2021: 4,892,026 MDL) și provizioane pentru pierderi iminente din tranzacțiile în curs în sumă de 5,306,270 MDL (2021: 5,119,619 MDL).

**28 ALTE DATORII**

	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
<b>Alte datorii financiare</b>		
Datorii de leasing	18,888,400	25,541,112
Conturi de tranzit	2,265,587	10,396,720
Datorii pentru programele de sprijin	280,008	540,008
Datorii pentru bunuri și servicii	5,816,353	5,032,291
Datorii aferente concediilor nefolosite	1,865,490	1,621,962
Alte datorii financiare	170,624	853,996
<b>Total alte datorii financiare</b>	<b>29,286,462</b>	<b>43,986,089</b>
<b>Alte datorii nefinanciare</b>		
Datorii privind alte taxe	796,361	460,893
Datorii aferente fondului social privind contribuțiile angajaților	88,475	35,133
Datorii față de angajați	6,869	1,604
<b>Total alte datorii nefinanciare</b>	<b>891,705</b>	<b>497,630</b>
<b>Total alte datorii</b>	<b>30,178,167</b>	<b>44,483,719</b>

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 2022**  
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***28. ALTE DATORII (CONTINUARE)**

La 31 Decembrie 2022 și 31 Decembrie 2021 datoriile pentru programe de sprijin au următoarea structura:

<b>Granturi</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
Banca Europeană de Investiții	-	-
OGP AE	280,008	540,008
<b>Total datorii pentru programele de sprijin</b>	<b>280,008</b>	<b>540,008</b>

**29 DATORII SUBORDONATE**

	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
Datorii subordonate	133,691,451	131,795,018
<b>Total</b>	<b>133,691,451</b>	<b>131,795,018</b>

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 2022 și 31 Decembrie 2021 structura acționarilor era următoarea:

<b>A acționarul</b>	<b>31 Decembrie 2022</b>			<b>31 Decembrie 2021</b>		
	<b>Cota în capital %</b>	<b>Numărul de acțiuni</b>	<b>Suma în MDL</b>	<b>Cota în capital %</b>	<b>Numărul de acțiuni</b>	<b>Suma în MDL</b>
ProCredit Holding	100%	406,550	406,550,000	100%	406,550	406,550,000
<b>Capital cu drept de vot</b>	100%	406,550	406,550,000	100%	406,550	406,550,000
<b>Capital fără drept de vot</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>406,550</b>	<b>406,550,000</b>	<b>100%</b>	<b>406,550</b>	<b>406,550,000</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
**(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

---

**30 CAPITAL ȘI REZERVE (CONTINUARE)**

Pe parcursul anului 2022 Banca nu a avut emisiuni de acțiuni (2021: similar). Numărul total de acțiuni ordinare autorizate și emise la sfârșit de an a fost 406,550 acțiuni cu o valoare nominală de 1,000 MDL per acțiune.

**b. Rezerve generale pentru riscuri bancare**

În conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei, începând din 2012, băncile vor aloca rezerve pentru riscuri bancare din rezultatul reportat, o sumă care reprezintă diferența dintre ajustarea privind deprecierea activelor calculate în conformitate cu cerințele prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei și ajustarea pentru pierderile așteptate din risc de credit calculate în conformitate cu IFRS. Astfel, la 31 Decembrie 2022 soldul rezervei generale pentru riscuri bancare a constituit suma de 0.00 MDL (la 31 decembrie 2021 soldul rezervei constituia suma de 19,287,002 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 2022 Banca a format capital de rezervă în mărime de 5% din profitul anilor precedenți în valoare de 4,307,108 MDL. Soldul rezervelor statutare la 31 Decembrie 2022 a constituit 16,892,691 MDL (la 31 decembrie 2020: 12,586,138 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 2022**  
***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

---

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

Principiile de administrare a riscurilor și strategia de risc a Băncii nu s-au schimbat în comparație cu anul precedent. Dimpotrivă, în perioade de criză, cum ar fi secetă, război în Ucraina și ca rezultat criza de migrațiune, de resurse energetice și de securitate, abordarea conservatoare față de riscuri s-a dovedit a fi corespunzătoare pentru a face față incertitudinilor, cum ar fi cele cauzate de evenimentele menționate mai sus. Ca și restul țărilor vecine ale Ucrainei, Moldova a fost semnificativ afectată de criza de securitate și acest lucru a avut un impact asupra Băncii în primele luni de la începutul războiului. Adicional, creșterea semnificativă a prețurilor la resursele energetice a contribuit la creșterea puternică a inflației. Gestionarea impactului potențial a evenimentelor descrise mai sus asupra lichidității și calității portofoliului de credite a fost o prioritate pentru Bancă.

La data de 24.02.2022 forțele armate ale Federației Ruse au 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 Republica Moldova pentru o perioadă de 60 de zile, care a fost prelungită ultima dată la data de 04.02.2023 pentru următoarele 60 de zile. Cauzele principale ale stării de urgență sunt riscuri și amenințări persistente legate de securitatea națională, precum și de aprovizionarea cu resurse energetice a Republicii Moldova pentru perioada rece a anului și facilitarea circulației și acomodării refugiaților din Ucraina. 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 va fi necesar;
- BNM va sprijini, de asemenea, nevoile de valută în afara numerarului;
- Lipsa de numerar în valută străină a fost soluționată;
- Măsurile AML trebuie aplicate în mod continuu.

În primele zile ale războiului 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. Excepție de la această interdicție, fiind clienții care au exportat bunuri înainte de evenimentele respective. Pe parcursul anului 2022 băncile corespondente au relansat procesarea plăților către/din Rusia și Belarus (excepția RUB în cazul băncii corespondente a BC “ProCredit Bank” SA) în condiții de conformare cu sancțiunile internaționale aplicate.

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, băncile grupului din Ucraina și Moldova au prioritate.

Banca continuă monitorizarea zilnică a situației 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 portofoliului de credite și asupra adecvării capitalului:

1. în cazul nerambursării creditelor clienților care au legături cu țările afectate de război: Federația Rusă, Ucraina, Belarus;
2. în cazul nerambursării creditelor clienților care sunt sensibili la criza energetică.

**B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
***(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)**

Banca a organizat ședințe ale grupului de continuitate a activității, unde au fost evaluate posibile amenințări și a fost dezvoltat un plan de acțiuni.

Adițional, Banca nu a putut rămâne indiferentă față de suferința refugiaților din Ucraina. Banca și angajații săi, s-au implicat în asigurarea acomodării pentru familii de refugiați, ajutorului pentru copii orfani, etc.

Conform datelor preliminare, PIB a înregistrat o scădere de 5,9% în anul 2022, după o redresare economică puternică cu o creștere a PIB-ului de 13,9% în anul 2021. Principalele cauze care au afectat creșterea economiei au fost situația dificilă din agricultură, afectată de secetă, războiul din Ucraina care a dus la pierderea piețelor de desfacere din Rusia, Ucraina și Belarus, a afectat investițiile și puterea de consum, dar și inflația ce a fost determinată preponderent de creșterea prețurilor de import la produsele energetice, agro-alimentare și materiale de construcție. Cu toate acestea, criza economică continuă, incertitudinea rămânând ridicată cu privire la gradul de redresare economică în 2023 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.

În pofida incertitudinilor menționate mai sus, profilul general de risc al Băncii a fost la un nivel “mediu-scăzut” pe tot parcursul anului 2022. Aceasta se bazează pe o evaluare generală a riscurilor individuale, așa cum este prezentat în continuare.

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
***(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 pentru efectuarea operațiunilor în cont și a plăților. Toate celelalte operațiuni sunt efectuate în sprijinul activităților de bază. Riscurile principale asumate de bancă în cadrul operațiunilor sale de zi cu zi sunt: riscul de credit, inclusiv riscul de contraparte, riscul de lichiditate, riscul valutar, riscul ratei dobânzii 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 administrarea riscului de credit. O altă trăsătură distinctivă a abordării adoptate de Bancă este strategia de a presta servicii cât mai simple, pe înțelesul fiecăruia. Faptul dat contribuie la menținerea unui grad înalt de transparență nu numai în relațiile cu clienții, ci și din perspectiva managementului riscurilor. Gradul ridicat de diversificare și serviciile bancare simple și transparente duc la reducerea profilului general de risc al băncii.

**c) Selectarea prudentă a personalului și instruirea continuă**

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

**B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
***(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)*****d) Profilul de risc general al Băncii***

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

Procesul de administrare a riscurilor include identificarea și evaluarea permanentă a pozițiilor asumate de risc, monitorizarea și controlul riscurilor, precum și raportarea nivelului de risc al Băncii Organului de Conducere (Consiliului Băncii și Comitetului de Conducere) prin intermediul Comitetului de Riscuri și Comitetelor de la nivelul Comitetului Executiv. Evaluarea profilurilor de risc individuale este efectuată prin intermediul indicatorilor profilului de risc. Profilul de risc pentru fiecare risc semnificativ conține un anumit număr de indicatori care au asociată o anumită pondere în funcție de importanța fiecăruia în cadrul evaluării generale privind expunerea la riscul respectiv.

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”.

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

- Strategia de administrare a riscurilor abordează toate riscurile semnificative care decurg din implementarea Strategiei de afaceri și definește obiectivele și măsurile de administrare a riscurilor. Strategiile sunt revizuite anual de către Organul de Conducere a Băncii.
- Inventarul riscurilor efectuat anual asigură că toate riscurile materiale și nemateriale sunt identificate și, dacă este necesar, luate în considerare în strategia și procesele de management al riscurilor.
- Toate riscurile asumate sunt gestionate pentru a asigura un nivel adecvat de capital și lichiditate.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
***(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)**

- Politicile și standardele de administrare a riscurilor sunt actualizate și aprobate cel puțin anual. Acestea specifică responsabilitățile la nivel de bancă și de grup și stabilesc cerințe minime de gestionare, monitorizare și raportare.
- Monitorizarea și controlul riscurilor materiale și posibilelor concentrări de risc se realizează cu ajutorul instrumentelor de analiză cuprinzătoare. Pentru toate riscurile semnificative, se stabilesc indicatori de avertizare timpurie (praguri de raportare) și limite și se monitorizează utilizarea corespunzătoare. Eficacitatea măsurilor, limitelor și metodelor alese este verificată continuu.
- Se efectuează periodic simulări de criză pentru riscuri semnificative.
- Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML raportează periodic și ad-hoc privind profilul de risc al Băncii.
- Au fost stabilite procese și proceduri adecvate pentru un sistem eficient de control intern. Acesta este construit în jurul principiilor de segregare a sarcinilor, control dublu și, pentru toate operațiunile relevante pentru risc, separarea funcțiilor de front office și back office până la nivelul Comitetului de Conducere.
- Toate produsele/serviciile, procesele de afaceri, instrumentele, sistemele IT sau structurile organizatorice noi sau modificate semnificativ sunt supuse unei analize minuțioase (proces de aprobare a riscurilor noi) înainte de a fi implementate sau utilizate pentru prima dată. Acest lucru se aplică și activităților pe piețe noi și prin noi canale de distribuție. Acest lucru asigură că noile riscuri sunt evaluate și că toate pregătirile și testele necesare sunt finalizate înainte de introducerea unui produs nou sau modificat semnificativ pentru prima dată.

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
***(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 (inclusiv riscul de credit), operaționale (inclusiv riscul TIC), reputaționale, de conformitate, precum și a riscului de spălare a banilor și finanțării terorismului.

La nivelul Organului Executiv sunt stabilite mai multe comitete interne specializate pentru a aborda riscuri individuale, cum ar fi riscurile de piață și de lichiditate (ALCO), riscurile financiare (Comitetul riscuri financiare), riscurile operaționale (Comitetul riscuri operaționale), riscul de 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 operațional, inclusiv riscului TIC, riscului reputațional, riscului de conformitate, riscului aferent desfășurării afacerii (inclusiv riscului strategic), riscului aferent mediului de reglementare și economic, riscului de model, riscului AML. Adicional, Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML este responsabil de procesul de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP). Mai mult decât atât, specialiștii AML din cadrul Departamentului sunt responsabili de implementarea principiilor de identificare a clienților / tranzacțiilor suspecte și de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML din cadrul Băncii este o unitate autonomă, separată de operațiunile efectuate cu clienții (activitatea aferentă acordării creditelor sau atragerii depozitelor) sau operațiunile de tranzacționare. Șeful departamentului raportează în mod regulat Consiliului Băncii, prin Comitetul de Riscuri la nivelul Consiliului Băncii. Adicional, Șeful și Specialiștii departamentului raportează departamentelor de risc corespunzătoare din cadrul ProCredit Holding AG (PCH), care se află în Frankfurt, Germania.

Politicile de risc ale Băncii abordează toate categoriile de riscuri semnificative și stabilesc standarde care permit ca riscurile să fie identificate la timp și să fie gestionate în mod corespunzător. Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML efectuează o monitorizare regulată pentru a se asigura că expunerea totală la risc nu depășește limitele stabilite.



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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022  
(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 2022, au fost conflictul din regiune, criza energetică și seceta, care a afectat producătorii agricoli. În consecință, s-au îndreptat eforturi suplimentare în acest timp către evaluarea potențialului impactului asupra portofoliului de credite și a strategiei Băncii de a reduce riscurile. În 2022 ne-am concentrat eforturile pe sectoarele din portofoliu ce au fost impactate de riscurile menționate anterior. În cazul producătorilor agricoli, la finele anului 2022 am modificat graficele de achitare pentru clienții care întâmpinau dificultăți de plată confirmate prin analiza financiară. Totuși la finele anului 2022, ponderea creditelor restructurate din sectorul agricol în total portofoliu a fost mai mică decât cea de la fine de anul 2021. Acestea au scăzut cu aproximativ 1.06 p.p. comparativ cu anulul 2021 datorită achitării creditelor restructurate în perioada 2020-2021 conform graficelor de achitare modificate și restructurării a unui număr nesemnificativ de clienți în anul 2022. Conflictul din regiune și criza energetică din anul 2022 au generat scumpirea resurselor energetice, rupturi în căile de aprovizionare și o inflație înaltă creând noi incertitudini cu privire la potențialul impact asupra calității portofoliului de credite. Drept urmare, sectoarele care ar putea fi impactate de criza energetică și secetă au fost analizate în deaproape pentru a identifica potențialele înrăutățiri. La fel, în dinamică, aceste sectoare au fost monitorizate prin prizma indicatorilor de calitate.

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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:**

	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
Mijloace bănești în numerar	130,790,537	115,749,696
Mijloace bănești la Banca Națională a Moldovei	1,256,158,585	700,116,016
Credite și avansuri acordate băncilor	260,745,466	256,853,040
Investiții în instrumente de datorie	985,668,939	718,770,745
Credite și avansuri acordate clienților	3,440,222,095	3,322,868,200
Creante din leasingul financiar	-	-
Alte active financiare	3,203,400	22,483,053
<b>Total</b>	<b>6,076,789,022</b>	<b>5,136,840,750</b>

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

<b>Expunerile la riscul de credit a elementelor extra-bilanțiere sunt următoarele</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
Garanții financiare	212,700,451	180,690,377
Angajamente de creditare	509,103,939	466,554,002
<b>Total</b>	<b>721,804,390</b>	<b>647,244,379</b>

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 2022  
(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 2022**  
**(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 87 679 mii lei (ECL de 41 087 mii lei), reprezentând 2.44% din total portofoliu la data de 31 decembrie 2022 în comparație cu 136 144 mii de lei (ECL de 43 019 mii de lei) ceea ce a reprezentat 3.96% din totalul portofoliului la data de 31 decembrie 2021.

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
**(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

---

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

În calculul ECL se utilizează următorii parametri:

***Expunerea la riscul de nerambursare (EAD)***

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

***Probabilitatea de intrare în stare de nerambursare (PD)***

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

***Pierderea în caz de nerambursare (LGD)***

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

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

**B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
**(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 2022 a fost impactată de conflictul din regiune și criza energetică, manifestate prin scumpirea resurselor energetice, rupturi în căile de aprovizionare și inflație în creștere. Parametrii se calculează prin ponderarea celor trei scenarii, din tabelulde mai jos:

Scenariile	Ponderile	PIB, %	
		2021	2022
De bază	50%	0.41%	1.60%
Advers	40%	-4.06%	-2.87%
Optimistic	10%	5.16%	6.35%

În anticiparea continuării creșterii incertitudinii cauzată de punctele menționate mai sus, inclusiv pe termen lung, ajustări suplimentare au fost făcute la factorii macroeconomici utilizați în determinarea parametrilor al modelului ECL (cei prognozați de IMF). Aceste ajustări au fost bazate pe cele mai recente prognoze (PIB) ale IMF World Economic Outlook Database și Economist Intelligence Unit (EIU), luând în considerare prognozele pe termen lung. Adicional, au fost aplicate ajustari a PD-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 2022**  
*(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 2022 și 2021:

<b>31 Decembrie 2022</b>	<b>PD 12 luni</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Mijloace bănești în numerar</b>					
Mijloace bănești în conturi la Banca Națională, fără rezerve obligatorii	1.19%	130,790,537	-	-	130,790,537
<b>Expunere bruta</b>		<b>130,790,537</b>	-	-	<b>130,790,537</b>
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		-	-	-	-
<b>Expunere neta</b>		<b>130,790,537</b>	-	-	<b>130,790,537</b>
<b>Rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei</b>					
	1.19%	1,264,468,673	-	-	1,264,468,673
<b>Expunere bruta</b>		<b>1,264,468,673</b>	-	-	<b>1,264,468,673</b>
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(8,310,088)	-	-	(8,310,088)
<b>Expunere neta</b>		<b>1,256,158,585</b>	-	-	<b>1,256,158,585</b>
<b>Credite și avansuri acordate băncilor</b>					
	0.06%-0.99%	260,745,770	-	-	260,745,770
<b>Expunere bruta</b>		<b>260,745,770</b>	-	-	<b>260,745,770</b>
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(304)	-	-	(304)
<b>Expunere neta</b>		<b>260,745,466</b>	-	-	<b>260,745,466</b>
<b>Investiții în instrumente de datorie</b>					
	1.19%	985,824,274	-	-	985,824,274
<b>Expunere bruta</b>		<b>985,824,274</b>	-	-	<b>985,824,274</b>
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(155,335)	-	-	(155,335)
<b>Expunere neta</b>		<b>985,668,939</b>	-	-	<b>985,668,939</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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)**

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



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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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)**

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

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 2022.

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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)**

<b>31 Decembrie 2021</b>	<b>PD 12 luni (%)</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Credite și avansuri acordate clienților</b>					
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	5,134,736	6,631,859	153,967,524
<b>Expunere brută</b>		<b>3,190,915,869</b>	<b>150,751,404</b>	<b>95,817,848</b>	<b>3,437,485,121</b>
<i>Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit</i>		(47,078,368)	(17,301,457)	(50,237,096)	(114,616,921)
<b>Expunere netă</b>		<b>3,143,837,501</b>	<b>133,449,947</b>	<b>45,580,752</b>	<b>3,322,868,200</b>

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 2021.

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Analiza calității angajamentelor de creditare și garanțiilor**

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

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)****Analiza calității angajamentelor de creditare și garantiilor (continuare)**

<b>31 Decembrie 2021</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Angajamentele de creditare</b>				
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
<b>Total</b>	<b>455,043,733</b>	<b>5,452,429</b>	<b>6,057,840</b>	<b>466,554,002</b>
<b>Garantii</b>				
Grad de risc 1	-	-	-	-
Grad de risc 2	75,989,535	-	-	75,989,535
Grad de risc 3	55,780,594	-	-	55,780,594
Grad de risc 4	34,581,748	-	-	34,581,748
Grad de risc 5	10,360,363	-	-	10,360,363
Grad de risc 6	800,000	-	-	800,000
Grad de risc 7	-	-	-	-
Grad de risc 8	-	-	-	-
Fară grad de risc	3,178,137	-	-	3,178,137
<b>Total</b>	<b>180,690,377</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>180,690,377</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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:

mii lei

	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3	
	Suma expunerii	Provizion pentru depreciere	Suma expunerii	Provizion pentru depreciere	Suma expunerii	Provizion pentru depreciere
<b>La 31 decembrie 2022:</b>						
<b>Persoane fizice</b>	<b>182,313</b>	<b>22,123</b>	<b>2,916</b>	<b>193</b>	<b>4,324</b>	<b>2,481</b>
Credite de consum	13,841	1,426	1,292	57	-	-
Credite ipotecare	168,472	20,697	1,624	136	4,324	2,481
<b>Persoane juridice</b>	<b>3,196,703</b>	<b>52,940</b>	<b>121,856</b>	<b>26,136</b>	<b>88,976</b>	<b>52,993</b>
Credite acordate agriculturii	790,270	16,330	67,714	17,429	67,763	40,304
Credite acordate industriei alimentare	233,927	4,685	9,256	1,200	1,823	962
Credite acordate industriei productive	346,630	4,458	4,069	473	-	-
Credite acordate comerțului	1,394,533	17,938	20,863	4,737	11,062	7,222
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	33,701	1,712	720	47	453	280
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	183,070	3,836	14,631	1,487	3,687	1,974
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	189,242	3,717	4,613	763	4,188	2,251
Alte credite acordate	25,330	264	(10)	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3,379,016</b>	<b>75,063</b>	<b>124,772</b>	<b>26,329</b>	<b>93,300</b>	<b>55,474</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

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

	Stadiul 1		Stadiul 2		Stadiul 3	
	Suma expunerii	Provizion pentru depreciere	Suma expunerii	Provizion pentru depreciere	Suma expunerii	Provizion pentru depreciere
<b>La 31 decembrie 2021:</b>						
<b>Persoane fizice</b>	<b>91,129</b>	<b>1,977</b>	-	-	-	-
Credite de consum	8,060	217	-	-	-	-
Credite ipotecare	83,069	1,760	-	-	-	-
<b>Persoane juridice</b>	<b>3,099,787</b>	<b>45,101</b>	<b>150,751</b>	<b>17,301</b>	<b>95,818</b>	<b>50,237</b>
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	-	-	-	-
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	237	187	17	-	-
<b>Total</b>	<b>3,190,916</b>	<b>47,078</b>	<b>150,751</b>	<b>17,301</b>	<b>95,818</b>	<b>50,237</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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 2022	Curent	până la 30 zile	între 31 și 60 zile	între 61 și 90 zile	între 91 și 180 zile	Mai mult de 180 zile	Alți indicatori de depreciere	Total	Depreciere	mii lei
										Valoarea creditelor netă
<b>Persoane fizice</b>	<b>183,781</b>	<b>5,772</b>	<b>0</b>	-	-	-	-	<b>189,553</b>	<b>24,797</b>	<b>164,756</b>
Credite de consum	14,979	154	0	-	-	-	-	15,133	1,482	13,651
Credite ipotecare	168,802	5,618	-	-	-	-	-	174,420	23,315	151,105
<b>Persoane juridice</b>	<b>3,133,921</b>	<b>213,937</b>	<b>7,534</b>	<b>2,164</b>	<b>18,877</b>	-	<b>31,102</b>	<b>3,407,535</b>	<b>132,069</b>	<b>3,275,466</b>
Credite acordate agriculturii	784,596	97,333	5,689	-	10,948	-	27,182	925,748	74,064	851,684
Credite acordate industriei alimentare	240,023	3,227	-	-	-	-	1,756	245,006	6,847	238,159
Credite acordate industriei productive	348,515	2,183	-	-	-	-	-	350,698	4,930	345,768
Credite acordate comerțului	1,313,748	102,464	-	2,164	6,853	-	1,230	1,426,459	29,898	1,396,561
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	31,205	3,216	95	-	-	-	359	34,875	2,040	32,835
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	196,659	3,077	-	-	1,076	-	575	201,387	7,297	194,090
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	193,855	2,437	1,750	-	-	-	-	198,042	6,729	191,313
Alte credite acordate	25,320	-	-	-	-	-	-	25,320	264	25,056
<b>Total</b>	<b>3,317,702</b>	<b>219,709</b>	<b>7,534</b>	<b>2,164</b>	<b>18,877</b>	-	<b>31,102</b>	<b>3,597,088</b>	<b>156,866</b>	<b>3,440,222</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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

<b>La 31 Decembrie 2021</b>	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
<b>Persoane fizice</b>	<b>89,513</b>	<b>1,616</b>	-	-	-	-	-	<b>91,129</b>	<b>1,977</b>	<b>89,152</b>
Credite de consum	8,058	2	-	-	-	-	-	8,060	217	7,843
Credite ipotecare	81,455	1,614	-	-	-	-	-	83,069	1,760	81,309
<b>Persoane juridice</b>	<b>3,188,149</b>	<b>75,821</b>	<b>14,960</b>	<b>230</b>	<b>8,335</b>	<b>9,048</b>	<b>49,813</b>	<b>3,346,356</b>	<b>112,640</b>	<b>3,233,716</b>
Credite acordate agriculturii	927,854	21,552	-	-	-	-	44,228	993,634	50,307	943,327
Credite acordate industriei alimentare	251,958	-	439	0	0	1,329	-	253,726	4,762	248,964
Credite acordate industriei productive	377,566	-	-	-	-	-	-	377,566	4,576	372,990
Credite acordate comerțului	1,132,963	47,819	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	-	-	204	25,287	1,137	24,150
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	198,492	-	-	-	1,644	-	-	200,136	6,960	193,176
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	250,633	2,852	10,458	14	5,770	-	610	270,337	15,213	255,124
Alte credite acordate	27,437	-	-	-	-	2	-	27,439	256	27,183
<b>Total</b>	<b>3,277,662</b>	<b>77,437</b>	<b>14,960</b>	<b>230</b>	<b>8,335</b>	<b>9,048</b>	<b>49,813</b>	<b>3,437,485</b>	<b>114,617</b>	<b>3,322,868</b>



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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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:**

<b>2022</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Expunere brută sold de deschidere</b>	<b>3,190,836,056</b>	<b>150,749,961</b>	<b>95,899,111</b>	<b>3,437,485,128</b>
Majorări datorate inițierii și achiziției	1,206,476,212	-	-	1,206,476,212
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	-	-	-
Diminuări datorate derecunoașterii	(349,290,665)	(13,624,591)	(4,700,197)	(367,615,453)
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	-	-	(8,324,904)	(8,324,904)
Majorări datorate sporirii dobânzii	2,346,800	(894,178)	273,258	1,725,880
Majorări datorate modificărilor principalului și comisionului de acordare	(631,836,298)	(71,372,321)	(26,917,597)	(730,126,216)
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 2	(230,944,634)	230,944,634	-	-
Trasferuri din stadiul 1 în stadiul 3	(21,078,571)	-	21,078,571	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 1	150,047,156	(150,047,156)	-	-
Trasferuri din stadiul 2 în stadiul 3	-	(19,935,452)	19,935,452	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 2	-	-	-	-
Trasferuri din stadiul 3 în stadiul 1	5,030,651	-	(5,030,651)	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	57,324,156	(1,049,485)	1,087,133	57,361,804
<b>Expunere brută sold la 31 Decembrie</b>	<b>3,378,910,863</b>	<b>124,771,412</b>	<b>93,300,176</b>	<b>3,596,982,451</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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)**

<b>2021</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Expunere brută sold de deschidere</b>	<b>2,948,171,649</b>	<b>177,473,087</b>	<b>113,880,619</b>	<b>3,239,525,355</b>
Majorări datorate inițierii și achiziției	1,137,373,799	-	-	<b>1,137,373,799</b>
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	-	-	-
Diminuări datorate derecunoașterii	(352,960,934)	(26,232,495)	(16,854,143)	<b>(396,047,572)</b>
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	-	-	(16,925,123)	<b>(16,925,123)</b>
Majorări datorate sporirii dobânzii	1,384,685	(342,370)	569,547	<b>1,611,862</b>
Majorări datorate modificărilor principalului și comisionului de acordare	(358,935,864)	(55,054,436)	(29,500,297)	<b>(443,490,597)</b>
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	(78,995,587)	(3,801,065)	(1,765,944)	(84,562,596)
<b>Expunere brută sold la 31 Decembrie</b>	<b>3,190,836,056</b>	<b>150,749,961</b>	<b>95,899,111</b>	<b>3,437,485,128</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(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:**

<b>2022</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Sold de deschidere</b>	<b>(47,078,341)</b>	<b>(17,301,456)</b>	<b>(50,237,124)</b>	<b>(114,616,921)</b>
Majorări datorate inițierii și achiziției	(16,830,146)	-	-	(16,830,146)
Diminuări datorate derecunoașterii	2,878,467	977,472	3,267,125	7,123,064
Trasferuri din stadiul 1 in stadiul 2	7,425,331	(7,425,331)	-	-
Trasferuri din stadiul 1 in stadiul 3	1,544,105	-	(1,544,105)	-
Trasferuri din stadiul 2 in stadiul 1	(6,155,641)	6,155,641	-	-
Trasferuri din stadiul 2 in stadiul 3	-	4,471,073	(4,471,073)	-
Trasferuri din stadiul 3 in stadiul 2	-	-	-	-
Trasferuri din stadiul 3 in stadiul 1	(40,587)	-	40,587	-
Majorări datorate modificării riscului de credit	(58,847,185)	(35,973,046)	(26,854,052)	(121,674,283)
Diminuări datorate modificării riscului de credit	43,886,876	22,918,881	17,030,344	83,836,101
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare	-	-	8,324,904	8,324,904
Majorări datorate modificărilor fără derecunoaștere	-	-	-	-
Diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere	-	-	-	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(1,845,990)	(152,144)	(1,030,286)	(3,028,420)
<b>Sold la 31 Decembrie 2022</b>	<b>(75,063,111)</b>	<b>(26,328,910)</b>	<b>(55,473,680)</b>	<b>(156,865,701)</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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)**

<b>2021</b>	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 2</b>	<b>Stadiul 3</b>	<b>Total</b>
<b>Sold de deschidere</b>	<b>(42,845,590)</b>	<b>(29,289,149)</b>	<b>(49,708,409)</b>	<b>(121,843,148)</b>
Majorări datorate inițierii și achiziției	(20,035,291)	-	-	(20,035,291)
Diminuări datorate derecunoașterii	4,878,012	3,388,353	10,697,381	18,963,746
Trasferuri din stadiul 1 in stadiul 2	4,351,218	(4,351,218)	-	-
Trasferuri din stadiul 1 in stadiul 3	2,934,559	-	(2,934,559)	-
Trasferuri din stadiul 2 in stadiul 1	(2,609,102)	2,609,102	-	-
Trasferuri din stadiul 2 in stadiul 3	-	8,421,023	(8,421,023)	-
Trasferuri din stadiul 3 in stadiul 2	-	-	-	-
Trasferuri din stadiul 3 in stadiul 1	(10,612)	-	10,612	-
Majorări datorate modificării riscului de credit	(30,114,767)	(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	-	-	16,925,123	16,925,123
Majorări datorate modificărilor fără derecunoaștere	-	-	-	-
Diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere	-	-	-	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	1,237,039	(94,453)	1,086,331	2,228,917
<b>Sold la 31 Decembrie 2021</b>	<b>(47,078,340)</b>	<b>(17,301,457)</b>	<b>(50,237,124)</b>	<b>(114,616,921)</b>

Cheltuielile pentru depreciere diferă de valoarea prezentată în situația de profit sau pierdere ca urmare a recuperării unor sume anterior anulate ca nerecuperabile în valoare totală de MDL 11,913,738 (2021: MDL 24,078,189). Valoarea de recuperare a fost creditată direct la reluarea deprecierei în contul de profit sau pierdere pentru anul curent.

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(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**

	<b>2022</b>			<b>2021</b>		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
<b>Sold la 1 Ianuarie</b>	<b>3,354,352</b>	<b>234,691</b>	<b>1,302,982</b>	<b>3,388,336</b>	<b>198,549</b>	<b>30,178</b>
Majorări datorate inițierii și achiziției	1,080,948	77,075	-	1,264,589		
Diminuări datorate derecunoașterii	(119,114)	(28,274)	(204,913)	(85,689)	(49,692)	
Majorări datorate modificării riscului de credit	5,984,418	1,497,246	1,590	4,055,259	1,366,960	1,254,767
Diminuări datorate modificării riscului de credit	(6,402,971)	(1,348,455)	(1,098,069)	(5,157,659)	(1,236,123)	(102,953)
Trasferuri din stadiul 1 in stadiul 2	(333,740)	333,740	-	(98,458)	98,458	
Trasferuri din stadiul 1 in stadiul 3	-	-	-	(52,860)		52,860
Trasferuri din stadiul 2 in stadiul 1	293,832	(293,832)	-	75,504	(75,504)	
Trasferuri din stadiul 2 in stadiul 3	-	-	-		(64,228)	64,228
Trasferuri din stadiul 3 in stadiul 2	-	-	-			
Trasferuri din stadiul 3 in stadiul 1	1,590	-	(1,590)			
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	16,578	(476)	-	(34,668)	(3,729)	3,902
<b>La sfârșitul perioadei</b>	<b>3,875,893</b>	<b>471,715</b>	<b>-</b>	<b>3,354,354</b>	<b>234,691</b>	<b>1,302,982</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 1</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	<b>(92,717)</b>	<b>(84,082)</b>
Active financiare noi	(4,358,037)	(2,460,781)
Eliberare din cauza derecunoașterii	4,295,419	2,452,146
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare	-	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>(155,335)</b>	<b>(92,717)</b>

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 1</b>
<b>Soldul la 1 ianuarie</b>	<b>(3,349,848)</b>	<b>(3,639,272)</b>
Active financiare noi	(6,235,522)	(1,154,922)
Eliberare din cauza derecunoașterii	1,389,853	1,379,591
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	(114,571)	64,755
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>(8,310,088)</b>	<b>(3,349,848)</b>

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 1</b>
<b>Soldul la 1 ianuarie</b>	<b>(100)</b>	-
Active financiare noi	(7,486)	(633)
Eliberare din cauza derecunoașterii	7,586	533
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>-</b>	<b>(100)</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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 2022, Banca nu are încheiate contracte de leasing financiar. Consultați mai jos mișcarea reducerilor pentru pierderi din depreciere pentru creanța din leasing financiar:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>Stadiul 1</b>	<b>Stadiul 1</b>
<b>Sold la 1 Ianuarie</b>	-	<b>(354,906)</b>
Majorări datorate modificării riscului de credit	-	-
Diminuări datorate derecunoașterii	-	340,881
Diminuări datorate modificării riscului de credit	-	-
Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb	-	14,426
	-	(401)
<b>La sfârșitul perioadei</b>	-	-

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

- Transferurile între Stadiile 1, 2 și 3 cauzate de creșterile (sau scăderile) semnificative ale riscului de credit sau care devin depreciate în perioadă și rata progresivă (sau regresivă) rezultată între pierderea de credit așteptată pe 12 luni și pierderea de credit așteptată pe întreaga durată de viață;
- Majorări datorate inițierii și achiziției pentru noile instrumente financiare recunoscute în perioadă, precum și diminuări datorate derecunoașterii pentru instrumentele financiare derecunoscute în perioadă;
- Majorările datorate modificării riscului de credit și diminuări datorate modificării riscului de credit reprezintă creșterea/ micșorarea provizioanelor pentru instrumentele financiare;
- Modificarea netă datorită fluctuațiilor cursului de schimb; și
- Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara situației poziției financiare ca urmare a casărilor efectuate în cursul perioadei.

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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.

<b>2022</b>	<b>Investitii in instrumente de datorie</b>	<b>Creanțe din leasing financiar</b>	<b>Mijloace bănești la BNM</b>	<b>Credite și avansuri acordate băncilor</b>	<b>Credite și avansuri acordate clienților</b>	<b>Alte active financiare</b>	<b>Total</b>
Mișcare netă în pierderea din depreciere	-	-	(4,847,148)	2,390	(38,119,575)	(417,220)	(43,381,553)
Majorări datorate inițierii și achiziției	(4,358,037)	-	-	(8,845)	(16,830,146)	-	(21,197,028)
Diminuări datorate derecunoașterii	4,295,418	-	-	14,190	7,123,064	-	11,432,672
<b>Total</b>	<b>(62,619)</b>	<b>-</b>	<b>(4,847,148)</b>	<b>7,735</b>	<b>(47,826,657)</b>	<b>(417,220)</b>	<b>(53,145,909)</b>
Recuperarea sumelor derecunoscute anterior	-	-	-	-	11,913,737	-	11,913,737
Efectul de actualizare a fluxurilor de numerar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(62,619)</b>	<b>-</b>	<b>(4,847,148)</b>	<b>7,735</b>	<b>(35,912,920)</b>	<b>(417,220)</b>	<b>(41,232,172)</b>

<b>2021</b>	<b>Investitii in instrumente de datorie</b>	<b>Creanțe din leasing financiar</b>	<b>Mijloace bănești la BNM</b>	<b>Credite și avansuri acordate băncilor</b>	<b>Credite și avansuri acordate clienților</b>	<b>Alte active financiare</b>	<b>Total</b>
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	18,963,745	135,363	21,892,627
<b>Total</b>	<b>(8,635)</b>	<b>352,085</b>	<b>226,185</b>	<b>(4,583)</b>	<b>(11,927,813)</b>	<b>(1,172,450)</b>	<b>(12,535,211)</b>
Recuperarea sumelor derecunoscute anterior	-	-	-	-	24,078,189	-	24,078,189
Efectul de actualizare a fluxurilor de numerar	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>(8,635)</b>	<b>352,085</b>	<b>226,185</b>	<b>(4,583)</b>	<b>12,150,376</b>	<b>(1,172,450)</b>	<b>11,542,978</b>



**B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
**(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>
<b>31 Decembrie 2022</b>	45.5%	11.9%	42.7%
<b>31 Decembrie 2021</b>	46.9%	16.7%	36.4%

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

La fel ca și în anii precedenți, în 2022, 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 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 agreeat finanțat cu garanția InnovFin de la 70 de milioane la 90 milioane de EUR.

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.

Pe data de 14.04.2022 Banca a semnat contractul cu Organizația pentru dezvoltarea antreprenoriatului (ODA). Cota maximă de garantare variind între 50-80% din suma creditului, iar suma maximă garată nu depășește 7 000 000 MDL.

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

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

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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
<b>La 31 decembrie 2022:</b>					
<b>Persoane fizice</b>	<b>10,627,069</b>	<b>167,692,211</b>	<b>911,620</b>	-	<b>10,321,942</b>
Credite de consum	3,669,893	4,808,541	-	-	6,655,224
Credite ipotecare	6,957,176	162,883,670	911,620	-	3,666,718
<b>Persoane juridice</b>	<b>3,116,253</b>	<b>1,461,432,134</b>	<b>12,374,801</b>	<b>412,084,989</b>	<b>1,518,526,775</b>
Credite acordate agriculturii	224,471	328,634,109	-	31,903,796	564,984,726
Credite acordate industriei alimentare	-	81,115,136	-	11,626,284	152,264,929
Credite acordate industriei productive	190,255	166,537,847	7,731,069	10,843,346	165,396,323
Credite acordate comerțului	1,738,757	643,850,678	90,511	331,890,282	448,888,079
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	-	29,515,302	4,550,403	-	809,121
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	394,650	45,720,609	-	12,124,730	143,147,261
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	-	162,767,900	5,618	510,097	34,758,782
Alte credite acordate	568,120	3,290,553	(2,800)	13,186,454	8,277,554
<b>Total</b>	<b>13,743,322</b>	<b>1,629,124,345</b>	<b>13,286,421</b>	<b>412,084,989</b>	<b>1,528,848,717</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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
<b>La 31 decembrie 2021:</b>					
<b>Persoane fizice</b>	<b>5,780,969</b>	<b>78,623,212</b>	<b>974,815</b>	-	<b>5,750,024</b>
Credite de consum	3,467,779	1,682,702	-	-	2,909,666
Credite ipotecare	2,313,190	76,940,510	974,815	-	2,840,358
<b>Persoane juridice</b>	<b>12,533,252</b>	<b>1,523,383,905</b>	<b>27,715,472</b>	<b>543,993,889</b>	<b>1,238,729,582</b>
Credite acordate agriculturii	623,542	375,140,800	1,927,543	72,256,855	543,685,386
Credite acordate industriei alimentare	-	144,731,676	-	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	-	24,032,793	-	-	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
<b>Total</b>	<b>18,314,221</b>	<b>1,602,007,117</b>	<b>28,690,287</b>	<b>543,993,889</b>	<b>1,244,479,606</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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:

mii lei

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	
<b>31 Dec. 2022:</b>											
Credite negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite garantate cu: - proprietate imobiliară	12,447	949,165	550,544	158,809	341,687	1,098,897	66,705	91,650	456,346	76,758	3,803,008
- depozite	-	1,019	-	-	6,008	78	5,300	-	5,698	387	18,490
- facilitate de garanție financiară	-	-	19,725	7,926	8,177	247,758	-	9,185	410	7,089	300,270
- alte bunuri	12,642	8,307	876,203	278,438	244,118	743,181	1,622	268,760	55,522	112,036	2,600,829
<b>Total credite și avansuri acordate clienților</b>	<b>25,089</b>	<b>958,491</b>	<b>1,446,472</b>	<b>445,173</b>	<b>599,990</b>	<b>2,089,914</b>	<b>73,627</b>	<b>369,595</b>	<b>517,976</b>	<b>196,270</b>	<b>6,722,597</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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	<i>Persoane fizice</i>		<i>Persoane juridice</i>								<b>Total</b>
	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	
<b>31 Dec. 2021:</b>											
Credite negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credite garantate cu: - proprietate imobiliară	5,598	120,110	576,317	202,953	439,490	865,441	65,971	71,809	472,732	93,745	2,914,166
- depozite	-	1,005	1,000	-	5,829	77	-	3,318	5,618	295	17,142
-facilitate de garanție financiară	-	-	48,273	15,854	45,939	267,434	-	8,946	11,735	1,600	399,781
- alte bunuri	5,000	4,034	869,390	159,096	139,065	634,919	1,941	191,729	96,533	98,941	2,200,648
<b>Total credite și avansuri acordate clienților</b>	<b>10,598</b>	<b>125,149</b>	<b>1,494,980</b>	<b>377,903</b>	<b>630,323</b>	<b>1,767,871</b>	<b>67,912</b>	<b>275,802</b>	<b>586,618</b>	<b>194,581</b>	<b>5,531,737</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)**

Efectul gajului la 31 Decembrie 2022:

	Active supra-colateralizate		Active sub-colateralizate		Total, valoarea contabilă a activelor, net	Total, valoarea justă a gajului, net
	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului	Valoarea contabilă a activelor	Valoarea justă a gajului		
<b>Persoane fizice</b>						
Credite de consum	10,260,448	26,172,536	3,390,313	-	13,650,761	26,172,536
Credite ipotecare	139,900,478	971,316,905	11,204,319	5,455,213	151,104,797	976,772,118
<b>Persoane juridice</b>						
Credite acordate agriculturii	839,628,579	1,892,232,572	12,055,284	9,158,005	851,683,863	1,901,390,577
Credite acordate industriei alimentare	235,266,914	607,780,090	2,892,432	1,460,337	238,159,346	609,240,427
Credite acordate industriei productive	344,986,291	780,782,574	781,648	466,676	345,767,939	781,249,250
Credite acordate comerțului	1,261,713,236	2,694,131,403	134,847,914	124,645,447	1,396,561,150	2,818,776,850
Credite acordate persoanelor fizice care practică activitate	32,834,904	79,395,782			32,834,904	79,395,782
Credite acordate în domeniul transportului, telecomunicațiilor și dezvoltării rețelei	193,717,939	435,610,988	372,552	-	194,090,491	435,610,988
Credite acordate în domeniul prestării serviciilor	191,312,679	563,628,711			191,312,679	563,628,711
Alte credite acordate	24,507,443	241,834,042	548,722	-	25,056,165	241,834,042
<b>Total</b>	<b>3,274,128,911</b>	<b>8,292,885,603</b>	<b>166,093,184</b>	<b>141,185,678</b>	<b>3,440,222,095</b>	<b>8,434,071,281</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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		
<b>Persoane fizice</b>						
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	4,314,760	969,605	81,308,985	138,281,624
<b>Persoane juridice</b>						
Credite acordate agriculturii	920,792,216	1,971,827,062	22,535,207	16,732,188	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	86,212,599	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	19,269,767	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
<b>Total</b>	<b>3,099,030,278</b>	<b>6,951,237,966</b>	<b>223,837,922</b>	<b>164,358,186</b>	<b>3,322,868,200</b>	<b>7,115,596,152</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(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 2022:	Suma expunerii			Valoare de piata a gajului		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Credite negarantate	12,653,568	1,089,753	-	-	-	-
Credite garantate cu:						
- proprietate imobiliară	1,517,111,765	50,618,191	61,394,390	3,499,475,102	145,008,661	158,523,983
- depozite	11,343,264	1,943,156	-	16,598,618	1,891,305	-
- facilitate de garanție financiară	407,496,082	2,832,462	1,756,445	297,115,075	2,273,084	881,537
- alte bunuri	1,430,410,990	68,288,386	30,149,341	2,390,653,659	148,700,139	61,475,546
<b>Total</b>	<b>3,379,015,669</b>	<b>124,771,948</b>	<b>93,300,176</b>	<b>6,203,842,454</b>	<b>297,873,189</b>	<b>220,881,066</b>

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	28,409,335	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
<b>Total</b>	<b>3,190,915,869</b>	<b>150,751,404</b>	<b>95,817,848</b>	<b>5,032,084,072</b>	<b>276,295,475</b>	<b>223,357,394</b>

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 2022**  
***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.4 Riscul de credit (continuare)*****Riscul portfoliilor 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 înalt de standardizare în procesele de creditare și în cele din urmă, a condus la un grad înalt de diversificare a acestor expuneri în ceea ce privește distribuția geografică și sectoarele economice.

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

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

Banca urmează o regula care limitează riscul de concentrare în portofoliul de credite asigurându-se că expunerile mari (mai mari de 10% din capitalul eligibil) necesită aprobare de Consiliul Băncii. Nici o expunere mare de credit nu poate depăși 15% din capitalul eligibil al Băncii.

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

**31.5 Riscul de contraparte (inclusiv riscul de emitent)**

Banca definește riscul de contraparte, inclusiv riscul de emitent, drept riscul că o contraparte / emitent să nu-și poată îndeplini obligațiile contractuale în totalitate sau la timp. Riscul de contraparte și de emitent apare din necesitatea Băncii de a menține active lichide cu scopul de a gestiona lichiditatea, precum și de a forma o rezervă de lichiditate pentru perioade potențiale de stres. Rezervele de lichiditate sunt plasate, de regulă, pe termen scurt în bănci cu rating-uri înalte din țările OCDE. În plus, Banca are o expunere structurală față de Banca Națională a Moldovei, sub formă de rezerve obligatorii, valoarea cărora depinde de depozitele atrase de la clienți sau alte fonduri utilizate pentru a finanța operațiunile Băncii.

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

---

**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.5 Riscul de contraparte (inclusiv riscul de emitent) (continuare)**

Riscul de contraparte, inclusiv de emitent, este gestionat în conformitate cu Politica Băncii privind administrarea riscului de contraparte (inclusiv riscului de emitent), care descrie procesul de selecție a contrapărților/emitenților și de stabilire a limitelor, precum și Politica de trezorerie, care stabilește lista de tranzacții permise și regulile pentru procesarea lor. Riscul de contraparte este gestionat conform principiului potrivit căruia lichiditatea trebuie plasată în siguranță și, pe cât este posibil, într-o manieră diversificată.

Expunerile față de contrapărți sunt gestionate pe baza unui sistem de limite. Banca încheie tranzacții doar cu contrapărți care au fost analizate anterior și pentru care au fost aprobate limite. 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 2022 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 2022 nicio contraparte, cu care Banca are expuneri, 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 2022**  
*(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:

	<b>31 decembrie</b>		<b>31 decembrie</b>	
	<b>2022</b>	<b>%</b>	<b>2021</b>	<b>%</b>
<b>Credite și avansuri acordate băncilor, inclusiv în:</b>				
	<b>260,745,466</b>	<b>4.39%</b>	<b>256,853,040</b>	<b>5.13%</b>
- băncile OCDE	260,129,920	4.38%	247,347,770	4.94%
- băncile non-OCDE	615,546	0.01%	9,505,270	0.19%
<b>Expunerea față de BNM, inclusiv:</b>	<b>2,241,827,524</b>	<b>37.72%</b>	<b>1,426,542,264</b>	<b>28.50%</b>
- Rezerve obligatorii la BNM	1,256,158,585	21.14%	700,116,016	13.98%
- Mijloace bănești în cont Nostro la BNM	-	0.00%	7,655,503	0.15%
- Alte plasamente la BNM	985,668,939	16.59%	718,770,745	14.36%
<b>Expunerea față de clienții băncii</b>	<b>3,440,222,095</b>	<b>57.89%</b>	<b>3,322,868,200</b>	<b>66.37%</b>
<b>Leasing financiar</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>	<b>-</b>	<b>0.00%</b>
<b>Total</b>	<b>5,942,795,085</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,006,263,504</b>	<b>100.00%</b>

Expunerea totală față de grupurile bancare a crescut în 2022 față de sfârșitul anului 2021, constituind 260.7 milioane lei (2021: 256.9 milioane lei). Expunerea față de Banca Națională a Moldovei s-a majorat considerabil față de anul precedent, înregistrând 2,241.8 milioane lei (2021: 1,426.5 milioane lei), ca rezultat al creșterii lichidității în lei moldovenești și majorării normelor rezervelor obligatorii. Suma totală a rezervelor obligatorii s-a majorat de la 700,1 milioane lei în decembrie 2021 până la 1,256.2 milioane lei la 31 decembrie 2022, fiind condiționată de majorarea normei rezervelor obligatorii în lei de la 26% la 34%, și normei rezervelor obligatorii în valută liber convertibilă de la 30% la 45% la sfârșitul anului 2022. Astfel, la sfârșitul anului 2022 expunerea Băncii față de grupuri bancare a constituit 4.3% din totalul expunerilor, iar față de BNM – 37.7% (2021: 5.1% și respectiv 28.5%).

Expunerea este distribuită între trei grupuri bancare din țările OCDE și una din țările non-OCDE. Expunerea față de BNM este în primul rând legată de cerințele pentru rezervele obligatorii. Alte expuneri față de BNM se referă la contul Nostro, plasamente overnight și certificate ale BNM cu scadența de 14 zile. La sfârșitul anului 2022 Banca a avut în situațiile financiare certificate ale BNM în sumă de 990 milioane MDL (2021: 720 milioane MDL).

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
***(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 privind administrarea riscului valutar a Băncii, unde sunt stabilite limite pentru pozițiile valutare deschise.

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

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

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 Riscuri Financiare și 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 2022**  
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.6 Riscul valutar (continuare)**

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

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*
**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.6 Riscul valutar (continuare)**

<b>La 31 Decembrie 2021</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Alte Valute</b>	<b>MDL</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>					
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	161,602,641	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
<b>Total active</b>	<b>2,311,646,803</b>	<b>512,454,231</b>	<b>35,506,286</b>	<b>2,278,433,430</b>	<b>5,138,040,750</b>
<b>Datorii</b>					
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	10,395,454	-	3,981,490	43,986,089
<b>Total datorii</b>	<b>2,407,988,930</b>	<b>391,176,642</b>	<b>33,609,324</b>	<b>1,679,697,417</b>	<b>4,512,472,313</b>
<b>Pozitia pe instrumente financiare derivate SWAPs</b>	<b>(105,624,712)</b>	<b>106,471,200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>846,488</b>
<b>Poziția netă</b>	<b>9,282,585</b>	<b>14,806,389</b>	<b>1,896,962</b>	<b>598,736,013</b>	<b>624,721,949</b>
<b>Expunere extra-bilanțieră</b>	<b>203,052,967</b>	<b>42,653,422</b>	<b>2,393,210</b>	<b>399,144,779</b>	<b>647,244,378</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
**(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 2022 pierderea maximă (VAR) la nivelul de încredere de 95% este de 1,988,380 MDL (2021: 2,337,887 MDL).

Per ansamblu, în 2022 riscul valutar a fost scăzut și Banca a reușit să mențină pozițiile sale valutare în limitele stabilite în Politica privind administrarea riscului valutar. Tabelul de mai jos prezintă impactul modificării ratelor de schimb valutar față de moneda națională asupra profitului Băncii, în cazul în care alte variabile ale pieței rămân constante:

Modificarea estimată a ratelor de schimb, (%)	Valuta	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
		Impactul, Profit/ (Pierdere), MDL'000	Impactul, Profit/ (Pierdere), MDL'000
+25	USD	4,200	3,603
	EUR	(857)	2,506
-25	USD	(4,200)	(3,603)
	EUR	857	(2,506)

**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 2022**  
***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

---

**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.7 Riscul ratei dobânzii (continuare)**

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

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

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 2022 indicatorul de impact asupra valorii economice a capitalului a fost în permanență sub 10%. La 31 decembrie 2022 acest indicator a înregistrat valoarea de 5.5% (2021: 5.9%), 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 următoarele 12 luni. În anul 2022 Banca a respectat în permanență limita stabilită pentru indicatorul respectiv.

Pe parcursul anului 2022, 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 2022 (de la 6.50% la începutul anului 2022 până la 20.00% la sfârșitul anului de gestiune), ratele dobânzilor pe piață au crescut semnificativ atât la credite, cât și la depozite. Evoluția ratelor dobânzilor la credite și depozite a fost analizată în cadrul comitetelor ALCO și, la necesitate, au fost ajustate ratele la produsele oferite de Bancă, în scopul diminuării riscului ratei dobânzii.

Tabelele de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021. 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 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.7 Riscul ratei dobânzii (continuare)**

<b>31 Decembrie 2022</b>	<b>Valoarea contabilă</b>	<b>Până la 3 luni</b>	<b>3 – 6 luni</b>	<b>6 – 12 luni</b>	<b>1 - 5 ani</b>	<b>Mai mult de 5 ani</b>
<b>Active financiare</b>						
Mijloace bănești în numerar și BNM	130,790,537	130,790,537	-	-	-	-
Rezerve obligatorii la BNM	1,256,158,585	1,256,158,585	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor	260,745,466	260,745,466	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	3,440,222,095	1,518,614,209	974,749,808	726,869,279	193,874,135	26,114,664
Creanțe din leasing financiar	-	-	-	-	-	-
Investiții în instrumente de datorie	985,668,939	985,668,939	-	-	-	-
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	-	-	1,200,000
<b>Total active financiare</b>	<b>6,074,785,622</b>	<b>4,151,977,736</b>	<b>974,749,808</b>	<b>726,869,279</b>	<b>193,874,135</b>	<b>27,314,664</b>
<b>Datorii financiare</b>						
Mijloace bănești datorate clienților	3,335,522,886	2,200,383,973	382,627,784	631,215,755	113,882,550	7,412,824
Împrumuturi atrase	1,836,180,404	1,302,627,543	309,451,689	52,579,696	149,295,687	22,225,789
Datorii subordonate	133,691,451	69,870	133,621,581	-	-	-
<b>Total datorii financiare</b>	<b>5,305,394,741</b>	<b>3,503,081,386</b>	<b>825,701,054</b>	<b>683,795,451</b>	<b>263,178,237</b>	<b>29,638,613</b>
<b>Expunere netă la rata dobânzii</b>	<b>769,390,881</b>	<b>648,896,350</b>	<b>149,048,754</b>	<b>43,073,828</b>	<b>(69,304,102)</b>	<b>(2,323,949)</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.7 Riscul ratei dobânzii (continuare)**

<b>31 Decembrie 2021</b>	<b>Valoarea contabilă</b>	<b>Până la 3 luni</b>	<b>3 – 6 luni</b>	<b>6 – 12 luni</b>	<b>1 - 5 ani</b>	<b>Mai mult de 5 ani</b>
<b>Active financiare</b>						
Mijloace bănești în numerar	115,749,696	115,749,696				
Mijloace bănești 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	31,677,435
Creanțe din contracte de leasing	-	-	-	-	-	-
Investiții în instrumente de datorie	718,770,745	718,770,745				
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000					1,200,000
<b>Total active financiare</b>	<b>5,115,557,697</b>	<b>3,188,392,401</b>	<b>1,036,981,779</b>	<b>753,933,538</b>	<b>103,372,544</b>	<b>32,877,435</b>
<b>Datorii financiare</b>						
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	769,061,570	32,637,073	167,782,626	40,319,852
Datorii subordonate	131,795,018		131,795,018			
<b>Total datorii financiare</b>	<b>4,458,474,579</b>	<b>2,359,014,227</b>	<b>1,248,169,450</b>	<b>355,532,975</b>	<b>440,244,114</b>	<b>55,513,813</b>
<b>Expunere netă la rata dobânzii</b>	<b>657,083,118</b>	<b>829,378,174</b>	<b>(211,187,671)</b>	<b>398,400,563</b>	<b>(336,871,570)</b>	<b>(22,636,378)</b>

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 2022***(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:

	<i>(în '000 MDL)</i>			
	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra veniturilor din dobânzi	Impactul asupra valorii economice	Impactul asupra veniturilor din dobânzi
MDL	-31.570	-54.992	-30.161	-27.669
EUR	-9.122	-2.789	-6.346	-1.506
USD	-744	0	-2.886	0
<b>Total</b>	<b>41.436</b>	<b>57.781</b>	<b>39.393</b>	<b>29.175</b>

La 31 decembrie 2022 Banca a înregistrat o creștere semnificativă a impactului asupra veniturilor din dobânzi (57.9 milioane MDL) în comparație cu sfârșitul anului 2022 (29.2 milioane MDL). Această creștere este rezultatul politicii monetare restrictive a BNM care a dus la majorarea ratelor dobânzilor la depozite, ceea ce a contribuit la creșterea lichidității. Excesul de lichiditate în MDL, format din atragerea de depozite pe de o parte și scăderea portofoliului de credite în MDL din cauza ratelor înalte, pe de altă parte, a fost plasat în certificatele BNM, care au un termen scurt de reevaluare (14 zile) în comparație cu depozitele la termen cu rată fixă pe termene de la 6 luni și mai mult.

La sfârșitul anului 2022 profilul riscului ratei dobânzii al Băncii este evaluat la nivel mediu.

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
***(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. Încălcările limitelor și excepțiile de la această politică sunt obiectul deciziilor Consiliului Băncii.

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

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

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

Principalul indicator de lichiditate pe termen scurt este indicatorul de lichiditate suficientă (SLI-Sufficient Liquidity Indicator), care măsoară dacă Banca are suficientă lichiditate în relație cu intrările și ieșirile de lichiditate așteptate în următoarele 30 de zile. Acesta nu trebuie să scadă sub valoarea 1. Acest lucru impune ca Banca să dispună întotdeauna de fonduri suficiente pentru a putea rambursa datoriile simulate ca fiind scadente în următoarele 30 de zile. La 31.12.2022 indicatorul de lichiditate suficientă a Băncii a înregistrat 4.0 (31.12.2021: 3.5).

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 2022 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 2022**  
***(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 4% din liniile sale de finanțare disponibile și fondurile overnight nu trebuie să depășească 3% din total datorii. Pe tot parcursul anului 2022 acești indicatori au înregistrat 0%, întrucât Banca nu a utilizat nici credite interbancare, nici împrumuturi overnight pentru gestionarea lichidității.

Indicatorii reglementați de lichiditate (Principiul I, principiul III și LCR) au fost la fel respectați. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) reprezintă acoperirea ieșirilor nete de lichidități cu active lichide de o calitate ridicată, pe un orizont de timp de 30 de zile în condițiile unui scenariu de criză. Pentru indicatorul respectiv a fost stabilite următoarele limite: 60% începând cu 1 octombrie 2020; 70% începând cu 1 ianuarie 2021; 80% începând cu 1 ianuarie 2022; 100% începând cu 1 ianuarie 2023. La 31 decembrie 2022 indicatorul LCR a constituit 257% (31 decembrie 2021: 322%).

Indicatorii menționați mai sus 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 6.5%, 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 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.8 Riscul de lichiditate (continuare)**

<b>31 Decembrie 2022</b>	<b>Valoarea contabilă</b>	<b>Până la 1 lună</b>	<b>1 – 3 luni</b>	<b>3 – 6 luni</b>	<b>6 – 12 luni</b>	<b>1 - 5 ani</b>	<b>Mai mult de 5 ani</b>	<b>Total</b>
<b>Active financiare</b>								
Mijloace bănești în numerar și BNM	130,790,537	130,790,537	-	-	-	-	-	130,790,537
Rezerve obligatorii la BNM	1,256,158,585	1,256,158,585	-	-	-	-	-	1,256,158,585
Credite și avansuri acordate băncilor	260,745,466	260,745,466	-	-	-	-	-	260,745,466
Credite și avansuri acordate clienților	3,440,222,095	151,947,012	331,726,617	358,436,442	635,182,121	2,172,814,647	446,065,717	4,096,172,556
Creanțe din leasing financiar	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în instrumente de datorie	985,668,939	990,000,000	-	-	-	-	-	990,000,000
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	-	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active	3,203,400	3,243,441	-	-	-	-	-	3,243,441
<b>Total active financiare</b>	<b>6,077,989,022</b>	<b>2,792,885,041</b>	<b>331,726,617</b>	<b>358,436,442</b>	<b>635,182,121</b>	<b>2,172,814,647</b>	<b>447,265,717</b>	<b>6,738,310,585</b>
<b>Datorii financiare</b>								
Mijloace bănești datorate clienților	3,335,522,886	2,436,051,289	61,017,530	118,600,872	616,566,334	171,241,666	-	3,403,477,691
Împrumuturi atrase	1,836,180,404	10,867,826	43,570,354	150,466,566	310,993,729	1,219,633,187	216,198,749	1,951,730,411
Datorii subordonate	133,691,451	-	-	4,458,507	4,483,004	155,987,607	-	164,929,118
Provizioane	9,653,878	12,482	49,068	5,486,750	657,113	2,314,667	1,133,798	9,653,878
Alte datorii financiare	29,286,462	11,307,168	912,481	2,757,829	5,575,869	8,733,115	-	29,286,462
<b>Total datorii financiare</b>	<b>5,344,335,081</b>	<b>2,458,238,765</b>	<b>105,549,433</b>	<b>281,770,524</b>	<b>938,276,049</b>	<b>1,557,910,242</b>	<b>217,332,547</b>	<b>5,559,077,560</b>
Garanții financiare	212,700,451	7,681,971	20,837,402	15,595,234	79,271,003	89,314,841	-	212,700,451
Angajamente de creditare	509,103,939	15,017,566	37,411,376	67,476,111	54,780,286	259,707,344	74,711,256	509,103,939
<b>Surplusul / (deficitul) net de lichiditate</b>	<b>733,653,941</b>	<b>334,646,276</b>	<b>226,177,184</b>	<b>76,665,918</b>	<b>(303,093,928)</b>	<b>614,904,405</b>	<b>229,933,170</b>	<b>1,179,233,025</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.8 Riscul de lichiditate (continuare)**

<b>31 Decembrie 2021</b>	<b>Valoarea contabilă</b>	<b>Până la 1 lună</b>	<b>1 – 3 luni</b>	<b>3 – 6 luni</b>	<b>6 – 12 luni</b>	<b>1 - 5 ani</b>	<b>Mai mult de 5 ani</b>	<b>Total</b>
<b>Active financiare</b>								
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	3,803,374,136
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 datorii financiare	22,483,053	22,616,049	-	-	-	-	-	22,616,049
<b>Total active financiare</b>	<b>5,138,040,750</b>	<b>1,945,310,731</b>	<b>242,602,841</b>	<b>281,159,440</b>	<b>619,791,708</b>	<b>2,170,710,895</b>	<b>360,325,913</b>	<b>5,619,901,528</b>
<b>Datorii financiare</b>								
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	151,629,440	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	1,959	43,439	5,300,762	2,278,600	1,188,397	1,198,488	10,011,645
Alte datorii	43,986,089	18,001,380	1,693,685	2,316,736	4,690,592	17,283,695	-	43,986,088
<b>Total datorii financiare</b>	<b>4,512,472,313</b>	<b>2,019,291,415</b>	<b>117,983,200</b>	<b>300,654,262</b>	<b>453,448,013</b>	<b>1,570,776,057</b>	<b>197,839,084</b>	<b>4,659,992,031</b>
Garanții financiare	180,690,377	10,722,061	14,834,912	30,801,684	50,446,097	73,885,622	-	180,690,376
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
<b>Surplusul / (deficitul) net de lichiditate</b>	<b>625,568,437</b>	<b>(73,980,684)</b>	<b>124,619,641</b>	<b>(19,494,822)</b>	<b>166,343,695</b>	<b>599,934,838</b>	<b>162,486,829</b>	<b>959,909,497</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

---

**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.8 Riscul de lichiditate (continuare)**

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

Scopul este de a avea întotdeauna lichidități suficiente pentru a onora toate obligațiunile așteptate în luna următoare. Din punct de vedere tehnic acest lucru implică faptul că activele disponibile ale Băncii ar trebui întotdeauna să depășească datoriile așteptate, după cum este calculat prin aplicarea ipotezelor de mai sus.

Deficitul de lichidități așteptat cuantifică nevoile potențiale de lichiditate într-o anumită perioadă de timp în cazul în care aceasta are o valoare negativă și arată un potențial exces de lichiditate dacă are o valoare pozitivă. Acest calcul include valori pozitive în exces din intervalele de timp precedente.

Pentru situații de stres Banca a aprobat un plan de finanțare de urgență, unde sunt descriși toți pașii ce urmează a fi întreprinși în caz de probleme de lichiditate, precum și persoanele responsabile. La sfârșitul anului 2022, 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. Adițional, 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 (BERD), Banca Europeană de Investiții (BEI), 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 războiului în Ucraina, în întreg sistemul bancar s-a atestat o retragere masivă a depozitelor clienților. 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 2022 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 2022**  
***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.9 Mediul de afaceri**

Anul 2022 a fost afectat de creșterea prețurilor externe, războiul din apropierea graniței cu Republica Moldova, perturbările lanțurilor de aprovizionare, care au impact negativ asupra cererii externe și interne. Evoluțiile social-economice înregistrate pe parcursul anului 2022 au fost influențate negativ de situația regională fără precedent, provocată de războiul din țara vecină și criza energetică. În plus, anul curent este marcat de o secetă severă, care a compromis o bună parte din producția vegetală, cu efectele implicite asupra sectorului zootehnic, prețurilor de consum, exporturilor, aprovizionarea industriei alimentare cu materie primă etc.

Produsul intern brut (PIB) s-a diminuat cu 10.3% în trimestrul III a. 2022 și cu 4.1% în 9 luni 2022 cumulativ. Seceta severă, presiunile inflaționiste în contextul majorării constante a prețurilor la resursele energetice și situația complicată din regiune sunt factorii de bază care au influențat semnificativ activitatea economică.

Criza energetică, războiul din țara vecină, creșterea prețurilor sunt factorii de bază ce au diminuat producția industrială cu 5.1% în anul 2022. Industria prelucrătoare este ramura cea mai afectată de conflictul din regiune și efectele pandemiei, descreșterea căreia (-4.5%) a produs cel mai mare impact negativ asupra sectorului industrial. De asemenea, sectorul energetic este în declin (-8.4%), fiind puternic afectat de creșterea prețurilor la resursele energetice. Este negativ și rezultatul industriei extractive (-4.9%), fiind influențat de descreșterea activității de construcții.

Seceta severă din vara anului 2022 a influențat grav sectorul agricol. Producția globală agricolă în toate categoriile de gospodărie în anul 2022 a fost inferioară celei obținute în anul 2021 cu 29.8% (în prețuri comparabile). Micșorarea producției agricole a fost determinată de scăderea atât a producției vegetale cu 36.8%, precum și a producției animaleiere cu 2.6%. Investițiile s-au diminuat în anul 2022. Volumul investițiilor în active imobilizate s-a diminuat cu 11.6%, însumând circa 31.9 mild. lei. Micșorarea investițiilor străine (-33.1%), investițiilor finanțate din credite și împrumuturi externe (cu 31.3%), precum și investițiilor proprii ale agenților economici (-6.3%) au constituit factorii de bază care au influențat diminuarea investițiilor. Totodată, investițiile finanțate din împrumuturi interne rămân în creștere (+1%), dar temperându-și semnificativ creșterea comparativ cu perioadele precedente.

Rata inflației, în luna decembrie 2022, a constituit 30.2% față de decembrie 2021 (13.9%), depășind semnificativ limita superioară a intervalului de variație al țintei inflației stabilite de Banca Națională a Moldovei (5% +/- 1.5%). Creșterea prețurilor la produsele alimentare și a tarifelor la servicii sunt principalii factori care mențin inflația pe trend crescător.

În ianuarie-decembrie 2022 datoria de stat s-a majorat preponderent din contul datoriei externe. Datoria de stat administrată de Guvern la sfârșitul lunii decembrie 2022 a atins nivelul de 94.7 mild. lei, înregistrând o majorare cu 21.7% față de aceeași situație din anul precedent și cu 21.6% față de începutul anului.

Pe parcursul anului 2022, sectorul bancar a făcut față cu succes provocărilor externe, iar Banca Națională a Moldovei a continuat procesul de supraveghere prudentială a băncilor, 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 2022**  
***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.9 Mediul de afaceri (continuare)**

Situația financiară a sectorului bancar, conform datelor prezentate de către bănci, este caracterizată prin creșterea activelor, creditelor, fondurilor proprii, ratei fondurilor proprii, depozitelor persoanelor fizice, depozitelor persoanelor juridice și depozitelor băncilor. Profitul aferent exercițiului în comparație cu perioada similară a anului precedent s-a majorat, preponderent, ca urmare a sporirii veniturilor din dobânzi și veniturilor neaferele dobânzilor.

Totodată, a fost înregistrată majorarea în valoare absolută a creditelor expirate, a creditelor neperformante și, ca urmare, înrăutățirea indicatorilor calității portofoliului de credite comparativ cu finele anului precedent.

La situația din 31.12.2022, 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. Pe parcursul anului AS „IuteCredit Europe” a achiziționat deținerea calificată în mărime ce atinge și depășește nivelul de 50.0 la sută din capitalul social al B.C. „ENERGBANK” S.A., devenind acționarul majoritar al băncii.

Activele totale au constituit 131.4 miliarde lei, majorându-se pe parcursul anului 2022 cu 10.9% (12.9 miliarde lei).

În structura activelor, ponderea cea mai mare a revenit articolului din bilanț „Credite și avansuri la cost amortizat”, care a constituit 44.7% (58.7 miliarde lei), fiind în descreștere cu 1.4 puncte procentuale (p.p.) față de finele anului precedent.

Soldul brut (prudențial) al creditelor a constituit 46.9% din totalul activelor sau 61.6 miliarde lei, majorându-se pe parcursul a. 2022 cu 9.3% (5.3 miliarde lei).

În anul 2022, cea mai mare creștere în valoare absolută a fost înregistrată la creditele acordate comerțului, cu 1 743.7 milioane lei (14.4%) până la 13.9 miliarde lei, la creditele acordate industriei alimentare – cu 978.9 milioane lei (26.6%) până la 4.4 miliarde lei, la creditele acordate pentru procurarea / construcția imobilului – cu 865.7 milioane lei (7.6%) până la 12.3 miliarde lei, la creditele acordate mediului financiar nebanca - cu 665.0 milioane lei (36.9%) până la 2.5 miliarde lei.

Totodată, cea mai mare descreștere în valoare absolută a fost înregistrată la creditele de consum, cu 474.4 milioane lei (4.5%) până la 10.0 miliarde lei.

Pe parcursul perioadei de referință, ponderea creditelor neperformante (substandard, dubioase și compromise) în totalul creditelor s-a majorat cu 0.3 p.p., constituind 6.4% la 31.12.2022, indicatorul menționat variind de la 1.8% până la 9.2%, în funcție de bancă.

Totodată, creditele neperformante în valoare absolută au crescut cu 14.7% (510.0 milioane lei) până la 4.0 miliarde lei.

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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

---

**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**

**31.9 Mediul de afaceri (continuare)**

În anul 2022 s-au majorat creditele expirate cu 15.3% (266.7 milioane lei) până la 2.0 miliarde lei. Ponderea creditelor expirate în totalul creditelor a constituit 3.3%, fiind în majorare cu 0.2 p.p. comparativ cu 31.12.2021, variind de la 0.8% până la 8.5 %, în funcție de bancă.

Totodată, în perioada de referință s-a înregistrat majorarea soldului total al depozitelor, cu 4.9 miliarde lei sau cu 5.4%, constituind 95.0 miliarde lei.

La 31.12.2022, profitul în sistemul bancar a însumat 3.6 miliarde lei, majorându-se cu 58.6% (1.3 miliarde lei) comparativ cu finele anului precedent.

La 31.12.2022, rentabilitatea activelor a constituit 2.9%, fiind în creștere cu 0.9 p.p. comparativ cu finele anului precedent, iar rentabilitatea capitalului a constituit 16.9 %, fiind în creștere cu 4.6 p.p. comparativ cu finele anului precedent.

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*****31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.10 Riscul operațional**

Banca definește riscul operațional drept un risc de pierderi rezultate din procesele interne inadecvate sau eșuate (de exemplu, eșecul sistemelor de prelucrare a datelor, delapidare, eroare umană, procese defectuoase, puncte slabe structurale, monitorizare insuficientă), și/sau din evenimente externe (de exemplu, activități infracționale, dezastre naturale). Această definiție ia în considerare, de asemenea, riscul de fraudă, riscul TIC, riscul juridic, riscul reputational, și riscul de externalizare. Administrarea riscului operațional are ca scop identificarea, analiza și evaluarea tuturor riscurilor materiale într-un stadiu incipient și evitarea reapariției acestora. Una dintre componentele cheie ale administrării riscului operațional este înregistrarea detaliată a evenimentelor de risc care rezultă din riscurile operaționale. În acest context, a fost dezvoltată o bază de date a evenimentelor de risc (RED) pentru a asigura că toate evenimentele de risc identificate în bancă cu pierderi realizate sau potențiale din riscurile operaționale sunt înregistrate, analizate și comunicate eficient. Prin această structură uniformă, predefinită pentru documentarea evenimentelor de risc, se asigură că se acordă o atenție adecvată implementării măsurilor corective și / sau preventive necesare pentru diminuarea sau evitarea riscului operațional și de fraudă. Tabelul de mai jos oferă o privire de ansamblu asupra pierderilor brute și nete datorate pierderilor operaționale din 2022.

**Cifrele cheie ale riscului operațional 2022 :**

Pierderi brute, in EUR	4,426.59
Pierderi nete curente, in EUR	22,569.68
Numărul de evenimente de risc	118

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

Banca a stabilit un set de indicatori cheie de risc operațional (KRI) care sunt destinați pentru a determina nivelul expunerii la riscul operațional. Fiind un instrument efectiv de depistare a devierilor de la normă și care ar putea indica 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 2022**  
***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

---

**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)**

**31.10 Riscul operațional (continuare)**

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

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

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

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

**B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***

---

**31 ADMINISTRAREA RISCURILOR (CONTINUARE)****31.11 Riscul reputațional**

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

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

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

Responsabil de monitorizarea apariției denumirii Băncii în mijloacele media locale este persoana responsabilă din 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 anul 2022 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.

**31.12 Riscul de conformitate**

Riscul de conformitate se referă la riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte, sau care poate afecta reputația băncii ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal, actele normative, acordurile, practicile recomandate sau standardele etice. Nivelul riscului de conformitate se determină în funcție de impactul unei modificări legislative și/sau a lipsei de conformitate cu un anumit act normativ existent, nou sau modificat. La evaluarea nivelului de risc se ia în considerație nu doar potențialul impact financiar, dar și nefinanciar (legal, operațional sau reputațional).

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
***(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 în cadrul Comitetului de Riscuri.

Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML prezintă un raport trimestrial privind riscul de conformitate Comitetului de Riscuri. În condițiile în care conformitatea face parte din valorile principale și cultura corporativă a Băncii, este principală asigurarea înțelegerii de către tot personalul băncii a rolului fiecăruia în efectuarea unei activități transparente și orientate spre conformitate. Aceasta reprezintă responsabilitatea Secției Resurse Umane, Specialistului de Conformitate, dar și a Organelor de Conducere. Banca dispune de Politica de conformitate în cadrul B.C. „ProCredit Bank” S.A.

În anul 2022 riscul de conformitate a fost monitorizat și gestionat într-un mod eficient. Nu au fost identificate careva evenimente de risc de conformitate semnificativ, inclusiv nu s-a observat o creștere a nivelului de risc de conformitate.

**31.13 Riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului**

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

Banca respectă pe deplin toate cerințele de reglementare privind prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului. Revizuirile efectuate de autoritățile de supraveghere și auditorii externi nu relevă deficiențe structurale în acest domeniu. Mai mult, Banca nu aplică măsuri de precauție simplificate în relațiile cu clienții și/sau monitorizarea tranzacțiilor acestora. Acest fapt reprezintă o abordare mai strictă decât cerințele legislației naționale. 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 2022**  
***(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 anul 2022 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. Adițional, 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 2022**  
**(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****32 MANAGEMENTUL CAPITALULUI**

În gestionarea capitalului Banca se ghidează de principiul că nu poate să-și asume riscuri mai mari decât este capabilă să le suporte. În acest context, Banca are următoarele obiective:

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

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

Adițional, Departamentul Management Riscuri, Conformitate și AML face prognoze pentru a asigura respectarea nu doar actuală, ci și viitoare a cerințelor de capital 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%, dar și un amortizor de risc sistemic pentru expunerile la riscul de credit aferent persoanelor fizice rezidente, cu excepția persoanelor fizice care practică activitate de întreprinzător – 0,07%. De asemenea, ca urmare a Raportului SREP pentru anul 2021, banca a menținut o cerință suplimentară de fonduri proprii de 5,01%, fiind formată din cel puțin 2,76% fonduri proprii de nivel 1 de bază și 3,76% fonduri proprii de nivel 1.

Pe parcursul anului 2022 banca a menținut un nivel suficient de adecvare a capitalului, iar la 31 decembrie 2022 a înregistrat o rată a fondurilor proprii totale de 23,66% (decembrie 2021: 23,14%).

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

	<b>31 decembrie</b>	<b>31 decembrie</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Fonduri proprii de nivel I de bază	663,198,121	553,628,265
Fonduri proprii de nivel I	663,198,121	553,628,265
Fonduri proprii de nivel II	93,447,294	118,474,240
<b>Fonduri proprii totale</b>	<b>756,645,415</b>	<b>672,102,505</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***32 MANAGEMENTUL CAPITALULUI (CONTINUARE)**

	<b>Limita</b>	<b>31 decembrie 2022</b>	<b>31 decembrie 2021</b>
Rata fondurilor proprii de nivel I de bază	5.50%	20.74%	19.06%
Rata fondurilor proprii de nivel I	7.50%	20.74%	19.06%
Rata fondurilor proprii totale	10.00%	23.66%	23.14%

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

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

**33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE**

Consultați Nota 4.11 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 2022 și 31 Decembrie 2021:

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)**

<b>31 Decembrie 2022</b>	<b>Valoarea de bilanț</b>	<b>Nivelul 1</b>	<b>Nivelul 2</b>	<b>Nivelul 3</b>	<b>Valoarea Justă Total</b>
<b>Active Financiare</b>					
Mijloace bănești în numerar și la BNM	130,790,537	130,790,537	-	-	130,790,537
Rezerve obligatorii la BNM	1,256,158,585	-	1,256,158,585	-	1,256,158,585
Credite și avansuri acordate băncilor	260,745,466	-	260,745,466	-	260,745,466
Credite și avansuri acordate clienților	3,440,222,095	-	-	3,625,135,142	3,625,135,142
Creanțe din leasing financiar	-	-	-	-	-
Investiții în instrumente de datorie	985,668,939	-	985,668,939	-	985,668,939
Investiții în instrumente de capitaluri proprii	1,200,000	-	-	1,200,000	1,200,000
Alte active financiare	3,203,400	-	-	3,203,400	3,203,400
<b>Total active financiare</b>	<b>6,077,989,022</b>	<b>130,790,537</b>	<b>2,502,572,990</b>	<b>3,629,538,542</b>	<b>6,262,902,069</b>
<b>Datorii financiare</b>					
Mijloace bănești datorate clienților	3,335,522,886	-	2,377,085,744	963,142,122	3,340,227,866
Împrumuturi atrase	1,836,180,404	-	-	1,824,666,773	1,824,666,773
Datorii subordonate	133,691,451	-	-	164,929,118	164,929,118
Alte datorii financiare	29,286,462	-	-	29,286,462	29,286,462
<b>Total datorii financiare</b>	<b>5,334,681,203</b>	<b>-</b>	<b>2,377,085,744</b>	<b>2,982,024,475</b>	<b>5,359,110,219</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)***33 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)**

<b>31 Decembrie 2021</b>	<b>Valoarea de bilanț</b>	<b>Nivelul 1</b>	<b>Nivelul 2</b>	<b>Nivelul 3</b>	<b>Valoarea Justă Total</b>
<b>Active Financiare</b>					
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
<b>Total active financiare</b>	<b>5,138,040,750</b>	<b>115,749,696</b>	<b>1,675,739,801</b>	<b>3,483,579,696</b>	<b>5,275,069,193</b>
<b>Datorii financiare</b>					
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	43,986,089	-	-	43,986,089	43,986,089
<b>Total datorii financiare</b>	<b>4,502,460,668</b>	<b>-</b>	<b>1,937,607,863</b>	<b>2,569,327,467</b>	<b>4,506,935,330</b>

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022***(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:

<i>31 Decembrie 2022</i>	Valoarea justă	Evaluarea tehnică	Intrări utilizate
<b>Active financiare</b>			
Credite și avansuri acordate clienților	3,625,135,142	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Creanțe din leasing financiar	-	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Investiții în instrumente de capital	1,200,000	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Alte active financiare	3,203,400	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
<b>Datorii financiare</b>			
Datorii către clienți	3,340,227,866	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Împrumuturi atrase	1,824,666,773	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Datorii subordonate	164,929,118	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
Alte datorii financiare	29,286,462	Fluxurile de numerar actualizate ("DCF")	Rata dobânzii marginale
<i>31 Decembrie 2021</i>			
<b>Active financiare</b>			
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
<b>Datorii financiare</b>			
Datorii către clienți	2,797,705,963	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	43,986,089	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 2022**

*(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 2022 (2021: zero).

Ratele de piață au fost extrase din rapoartele publicate de Banca Națională a Moldovei pentru luna decembrie 2022 și decembrie 2021 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 2022**  
**(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****34 DATORII ȘI ANGAJAMENTE CONTINGENTE**

Atât la 31 Decembrie 2022, cât și la 31 Decembrie 2021, Banca nu avea angajamente semnificative de capital.

**Contingente fiscale**

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

**Angajamente de credite**

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

	<b>31 Decembrie 2022</b>	<b>31 Decembrie 2021</b>
Garanții	212,700,451	180,690,377
Ajustare pentru pierderi așteptate din riscul de credit	(896,954)	(1,016,042)
	<b>211,803,497</b>	<b>179,674,335</b>
Angajamente de extindere a creditului:		
-Angajamente de extindere a creditului revocabile	473,090,695	425,258,449
-Angajamente de extindere a creditului irevocabile	36,013,244	41,295,552
Ajustare pentru pierderi așteptate din riscul de credit	(3,450,654)	(3,875,983)
	<b>505,653,285</b>	<b>462,678,018</b>
<b>Total</b>	<b>717,456,782</b>	<b>642,352,353</b>

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 2022**  
*(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 2022 (31 decembrie 2021: similar).

**Proceduri legale**

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

**35 INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATIVE**

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

<b>La 31 decembrie 2022</b>	<b>Suma contractuală</b>	<b>Valoarea justă:</b>	
		<b>Active</b>	<b>Datorii</b>
<b>Valoarea justă din derivative</b>			
Swap-uri	-	-	-
	-	-	-
<b>Total derivative cu părți terțe</b>	-	-	-
<b>La 31 decembrie 2021</b>	<b>Suma contractuală</b>	<b>Valoarea justă:</b>	
		<b>Active</b>	<b>Datorii</b>
<b>Valoarea justă din derivative</b>			
Swap-uri	106,471,200	218,613	667,200
<b>Total derivative cu părți terțe</b>	<b>106,471,200</b>	<b>218,613</b>	<b>667,200</b>



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

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
***(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 2022**  
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

**36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)**

	<b>ProCredit Holding</b>	<b>Alte companii din grupul Procredit</b>	<b>Conducerea de bază și afiliații acestora</b>	<b>ProCredit Holding</b>	<b>Alte companii din grupul Procredit</b>	<b>Conducerea de bază și afiliații acestora</b>
	<b>2022</b>			<b>2021</b>		
Venituri din dobânzi		276,522	1,178,545		67	1,423,908
Cheltuieli cu dobânzile	11,315,924	4,806,272	184,025	20,427,846	2,841,833	500,636
Venituri din speze și comisioanele	-		85,829	-		110,276
Cheltuieli din speze și comisioane	10,971,217	1,064,241		5,328,688	2,394,293	
Cheltuieli cu retribuirea muncii			4,405,812			4,670,885
Cheltuieli generale si administrative	11,027,724	45,416,304		7,839,274	35,743,896	
Taxe de formare corelate		4,211,369	-		3,107,294	-

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 4,211,369 MDL (2021: 3,107,294 MDL) și Quipu 45,416,304 (2021: MDL 38,138,188).

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

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

**36 TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)**

	<b>ProCredit Holding</b>	<b>Alte companii din grupul Procredit</b>	<b>Conducerea de bază și afiliații acestora</b>	<b>ProCredit Holding</b>	<b>Alte companii din grupul Procredit</b>	<b>Conducerea de bază și afiliații acestora</b>
	<b>31-Dec-22</b>			<b>31-Dec-21</b>		
<b>Active</b>						
Mijloace bănești în numerar și conturi		59,658,153			47,324,178	-
Credite și avansuri acordate clienților		-	16,576,792		31,054	19,729,183
<b>Datorii</b>						
Datorii față de bănci						
Împrumuturi	146,636,372	417,773,532		142,196,672	243,883,264	
Datorii subordonate	133,691,451			131,795,018		
Datorii față de clienți	419		17,973,139	1,019		13,137,503
Alte datorii		2,685,497			2,208,407	
<b>Pozițiile de extra-bilanț</b>						
Garanții	1,822,367,032		21,000	1,515,385,800	221,031,800	-

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.

**B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**

NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
***(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.

La 31 decembrie 2022, soldul creditelor acordate părților afiliate este de 16,576,792 MDL, iar provizioanele pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor respective – 453,627 MDL.

**37 COMPENSAREA PERSONALULUI DE CONDUCERE**

Pe parcursul perioadei de raportare, compensarea totală plătită personalului de conducere al Băncii a constituit 3,540,896 MDL (2021: 3,298,331 MDL).

Membrii Consiliului de Supraveghere au primit în decursul anului 2022 – 158,449 MDL recompensare de la ProCredit Bank (2021: 147,365 MDL).

**38 EVENIMENTE ULTERIOARE**

La 30.03.2023 a fost prelungită starea de urgență în RM pentru o perioadă de 60 de zile, începând cu 05.04.2023. Cauzele principale ale prelungirii stării de urgență sunt riscuri și amenințări persistente legate de securitatea națională, precum și de aprovizionarea cu resurse energetice a Republicii Moldova pentru perioada rece a anului și facilitarea circulației și acomodării refugiaților din Ucraina.

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

**B.C. “PROCREDIT BANK” S.A.**

## NOTE LA SITUAȚII FINANCIARE

**PENTRU PERIOADA DE GESTIUNE ÎNCHEIATĂ LA 31 DECEMBRIE 2022**  
*(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)*

---

**39 ABREVIERI**

<b>Abrevierea</b>	<b>Denumirea completă</b>
<b>AC</b>	Cost amortizat
<b>ALCO</b>	Comitetul de Gestionare a Activelor și Pasivelor (Asset-Liability Committee)
<b>BNM</b>	Banca Națională a Moldovei
<b>EAD</b>	Expunere la default
<b>ECL</b>	Pierdere așteptate la credite
<b>FVOCI</b>	Valoarea justă și alte elemente ale rezultatului global
<b>FVTPL</b>	Valoarea justă prin profit sau pierdere
<b>FX. Forex</b>	Schimb valutar
<b>HTM</b>	Păstrate până la scadență
<b>ICAAP</b>	Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului
<b>IFI</b>	Instituții Financiare Internaționale
<b>IFRS</b>	Standardului Internațional de Raportare Financiară
<b>IRB system</b>	Sistemul Intern Bazat pe Riscuri
<b>LGD</b>	Pierdere în caz de nerambursare
<b>OCI</b>	Alte elemente ale rezultatului global (Other Comprehensive Income)
<b>OGP AE</b>	Oficiul de Gestionare a Programelor de Asistență Externă
<b>PD</b>	Probabilitatea de nerambursare
<b>POCI financial assets</b>	Activele financiare depreciate achiziționate sau emise
<b>SICR</b>	Creștere semnificativă a riscului de credit
<b>SME</b>	Întreprinderile mici și mijlocii
<b>SPPI</b>	Exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii
<b>SPPI test</b>	Evaluare dacă cash-flow-l instrumentelor financiare reprezintă exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii