

---

**BC "Moldindconbank" SA**

**Situațiile financiare  
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019**

**Întocmite în conformitate cu  
Standardele Internaționale de Raportare Financiară**

---

**BC “Moldindconbank” SA**  
**SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019**

---

*CUPRINS*

Raportul auditorului

Abrevieri	2
Situația rezultatului global	3
Situația poziției financiare	4
Situația modificărilor capitalului propriu	5
Situația fluxurilor de trezorerie	6
Note explicative la situațiile financiare	7 – 75

## **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**

Către: Acţionarii BC Moldindconbank SA

### ***Opinie***

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2019, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS-uri) și Legea contabilității și raportării financiare nr.287 din 15 decembrie 2017.

Am auditat situațiile financiare ale BC Moldindconbank SA (în continuare "Banca"), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2019 și situația 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.

### ***Baza pentru opinie***

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri) și Legea privind auditul situațiilor financiare nr. 271 din 15 decembrie 2017 ("Legea"). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru.

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

### ***Independența***

Suntem independenți față de Bancă, conform Codului de Etică al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA), emis de Consiliul pentru Standardele Internaționale de Etică pentru Contabili, coroborat cu cerințele de etică profesională relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova, inclusiv Legea. Ne-am îndeplinit responsabilitățile de etică profesională conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Legii.

## **Abordarea noastră**

### **Prezentare generală**

Prag de semnificație	20,4 milioane lei
Scopul Auditului	Am adaptat domeniul de aplicare al auditului nostru, în scopul de a efectua proceduri suficiente pentru a ne permite să exprimăm o opinie asupra situațiilor financiare în ansamblu, ținând cont de procesele contabile, controalele interne și industria în care Banca operează.
Aspecte cheie ale auditului	<ul style="list-style-type: none"><li>• Provizionul pentru creditele acordate</li><li>• Estimarea rezervelor prudențiale</li><li>• Activele luate în proprietate în schimbul rambursării creditelor</li></ul>

### **Pragul de semnificație**

Domeniul de aplicare al auditului nostru a fost determinat în funcție de pragul de semnificație. Un audit este planificat în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu conțin denaturări semnificative. Denaturările semnificative pot apărea din cauza fraudei sau erorii. O denaturare este considerată semnificativă, în cazul în care individual sau în agregat, ar putea în mod rezonabil să influențeze deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza situațiilor financiare.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificație, inclusiv pragul global de semnificație pentru situațiile financiare luate în ansamblu, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos. Acestea, împreună cu aspectele calitative, ne-au ajutat la determinarea sferei de aplicare a auditului și în a determina natura, desfășurarea în timp și amplitudinea procedurilor noastre de audit pentru a evalua efectul denaturărilor, la nivel individual și agregat asupra situațiilor financiare luate în ansamblu.

<b>Prag de semnificație</b>	20,4 milioane lei
<b>Cum a fost determinat</b>	1% din fondurile proprii
<b>Raționamentul pentru pragul de referință selectat</b>	Am considerat fondurile proprii ale băncii având în vedere interesul utilizatorilor în situațiile financiare.

### **Aspecte cheie ale auditului**

Aspecte cheie ale auditului sunt acele aspecte, care în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în desfășurarea auditului situațiilor financiare aferente anului încheiat la 31 decembrie 2019. Aspectele menționate mai jos, au fost adresate pe parcursul angajamentului nostru de audit ale situațiilor financiare per ansamblu și luate în considerare la formarea opiniei de audit, prin urmare, noi nu emitem o opinie separată pe acestea.

**Aspecte cheie****Cum a fost soluționat****Provizionul pentru creditele acordate**

Așa cum este descris în Nota 2.4 din Situațiile financiare provizioanele aferente creditelor au fost recunoscute în conformitate cu IFRS 9 „Instrumente Financiare”.

Am considerat acest punct ca fiind semnificativ datorită importanței soldurilor de credite acordate în Bilanțul băncii, ce implica un nivel înalt de judecată profesională și estimare din partea managementului pentru calculul acestor provizioane.

Aspectele semnificative ale judecății au inclus:

- Interpretarea cerințelor pentru a determina deprecierea în conformitate cu aplicarea IFRS 9, care se reflectă în pierderile așteptate din credite ale băncii.
- Identificarea expunerilor cu deteriorarea semnificativă a calității creditului și alocarea acestora pe Stage-uri.
- Ipotezele utilizate în modele construite privind pierderile așteptate din credit ale băncii, cum ar fi situațiile financiare ale contrapărții, fluxurile viitoare așteptate de numerar, factorii macroeconomici prospectivi s.a. Parametrii cheie utilizați pentru calculul pierderilor așteptate din credite ale băncii.
- Ipotezele utilizate pentru recalibrarea modelelor PD efectuate pe parcursul anului 2019, urmare cărora a fost obținut un impact total în suma de 119 mln MDL în contul de profit și pierdere.
- Ipotezele utilizate pentru realocarea pe stege-uri și recuperări realizate în suma de 220 mln MDL.

Am evaluat metodologiile și modelele folosite pentru calculul provizionului și consecvența acestora cu cerințele IFRS 9.

Am evaluat și testat (pe baza unui eșantion) designul, operabilitatea și eficacitatea controlului intern privind calitatea creditelor, criteriile de alocare pe Stage-uri, modelul de pierderi așteptate din credite, inclusiv model de guvernare și acuratețea calculului. Concomitent s-a testat și transferul datelor în/din fLite, softul bancar dedicat calculului aferente, în/din core banking.

De asemenea, pentru credite, controalele evaluate le includ pe acelea care asigură ca datele pe baza cărora se calculează parametrii cheie și anume: probabilitate de depreciere („PD”) și pierderea în caz de depreciere („LGD”) sunt transferate în mod corect și complet din baza de date a Băncii în modele statistice și sunt actualizați în mod regulat, ca rambursările sunt alocate în mod corespunzător soldurilor creditelor corecte și că zilele restante sunt calculate corect de sistemul Băncii.

În ceea ce privește garanțiile pentru credite am evaluat și testat controale pentru a ne asigura că garanțiile sunt înregistrate corespunzător, ca evaluarea garanțiilor este realizată periodic de către evaluatori calificați și ca Banca aplică coeficienți de ajutorare corespunzători la valorile de piață ale garanțiilor cu privire la durata și costurile de valorificare a acestora precum și ca garanțiile sunt alocate în mod corespunzător creditului relevant.

Am recalculat modele de discounted cash-flow, am examinat fluxurile viitoare, am contestat ipotezele, inclusiv evaluarea colateralului.

Am efectuat diferite proceduri analitice privind suficiența provizioanelor pentru creditele acordate.

În ceea ce privește recalibrarea modelelor PD am evaluat matricile de migrare istorice și ipotezele macroeconomice forward-looking utilizate în modelele de calcul. Am recalculat PD-urile și validat rezultatele încorporate în modulul fLite privind calcularea provizioanelor IFRS.

În ceea ce privește realocarea pe stage-uri am evaluat și validat îmbunătățirile situațiilor financiare ale debitorilor, diminuarea zilelor restante, rambursările anticipate și integrale ale creditelor.

Am evaluat corectitudinea și suficiența dezvoltărilor prezentate în situațiile financiare.

---

**Aspecte cheie****Cum a fost soluționat**

---

**Estimarea rezervelor prudentiale**

Așa cum este descris în Nota 19 din Situațiile financiare provizioanele prudentiale sunt recunoscute în conformitate cu cerințele Băncii Naționale ale Moldovei.

Am considerat acest punct ca fiind semnificativ datorita importanței soldurilor de credite acordate în Bilanțul băncii și a nivelului de judecata profesională și o estimare din partea managementului necesară pentru calculul acestor rezerve.

Aceste rezerve sunt semnificative pentru a determina riscul bancar și a calcula adecvarea la rata de capital normativ. Sunt întocmite cel puțin lunar în baza regulamentului BNM care presupune clasificarea împrumutului acordat în funcție de risc în următoarele categorii:

- Categoria A: Standard, 2%
- Categoria B: Supravegheat, 5%
- Categoria C: Substandard, 30%
- Categoria D: Dubios, 60%
- Categoria E: Compromis, 100%

Această clasificare se face în funcție de zilele restante, situația financiară curentă a debitorului, evaluată din punctul de vedere al capacității de onorare a angajamentelor, respectarea condițiilor contractuale, valoarea curentă de comercializare a obiectului gajului și gradul de lichiditate a acestuia, mediul de afaceri al contrapărții, istoria de credit privind respectarea de către contraparte a obligațiilor asumate prin contractele de credit, alți factori care pot afecta respectarea de către contraparte a condițiilor contractuale.

Am evaluat criteriile de clasificare a creditelor pentru calculul rezervei și consecvența acestora cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei.

Am evaluat și testat (pe baza unui eșantion) designul, operabilitatea și eficacitatea controlului intern privind creditele restante, renegociate, expunerea creditelor în capital, inclusiv identificarea acestor credite, transferul datelor în sistemul de evaluare a rezervei.

Am testat (pe baza de eșantion) împrumuturi acordate, care nu au fost identificate ca necesare pentru provizion și am format în baza judecății noastre profesionale dacă considerentul conducerii este adecvat. Am investigat diferențele de judecată profesională între noi și management și am evaluat adecvarea judecății profesionale a managementului.

Am revăzut actele de control întocmite de către Banca Națională privind clasificarea în categorii a acestor credite. Am evaluat recunoașterea rezervelor în baza acestor acte considerând evenimentele ulterioare și împrumuturile închise.

Am efectuat diferite proceduri analitice privind adecvarea provizioanelor pentru împrumuturile acordate.

---

**Activele luate în proprietate în schimbul rambursării creditelor**

Am considerat acest punct ca fiind semnificativ datorita importanței soldurilor activelor luate în proprietate în schimbul rambursării creditelor și a nivelului de judecată profesională și estimare din partea managementului necesară pentru valoarea justă a acestora și suficiența provizioanelor formate pentru deprecierea acestora.

Evaluarea acestor active a fost efectuată de către o Companie de Evaluare Internațională la data de 31.12.2019. Noi am obținut rapoartele de evaluare respective, am testat metodele folosite la stabilirea valorii juste de către evaluator. Suplimentar, am evaluat suficiența provizioanelor constituite în baza metodei de actualizare a fluxurilor viitoare prognozate a fi obținute și am evaluat în baza judecății noastre profesionale dacă considerentul conducerii la stabilirea valorii juste este adecvat.

---

**Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Conducerii**

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

Opinia noastră privind situațiile financiare nu acoperă alte informații, incluzând Raportul Conducerii.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sunt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Conducerii, responsabilitatea noastră este de a aprecia dacă acesta a fost întocmit în conformitate cu art. 23 din Legea Contabilității și raportării financiare Nr. 287 din 15 decembrie 2017.

În baza activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului, în opinia noastră:

- informațiile prezentate în Raportul Conducerii pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță cu situațiile financiare;
- Raportul Conducerii a fost întocmit în conformitate cu art. 23 din Legea Contabilității și raportării financiare Nr. 287 din 15 decembrie 2017.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Bancă și la mediul acestora, dobândite în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat referitor la acest aspect.

### ***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 cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

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

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate 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

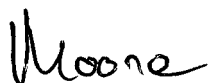
obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul 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 probe 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 în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a emite opinia noastră asupra situațiilor financiare.

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

De asemenea, noi oferim celor responsabili cu guvernanta, o declarație prin care confirmăm că am respectat cerințele etice cu privire la independență, și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte ce pot fi considerate în mod rezonabil să se considere că ar afecta independența noastră, și dacă este cazul, măsuri de siguranță aferente.

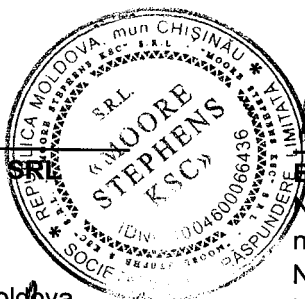
Luând în considerare aspectele comunicate cu cei responsabili cu guvernanta, noi determinăm acele aspecte care au fost de cea mai mare importanță în auditarea situațiilor financiare ale anului curent și respectiv aspectele cheie ale auditului. Vom descrie aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legea sau regulamentul face imposibilă divulgarea publică cu privire la aspectul dat sau atunci când, în cazuri extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui să fie comunicat în raportul nostru, deoarece consecințele negative a acestuia ar putea fi mai mari decât beneficiile de interes public al acestei comunicări.



**Moore Stephens KSC SRL**  
Chișinău, Moldova

09 aprilie 2020  
Chișinău, Republica Moldova

**Andrei Stan,**  
Partener Audit



**Elena Panainte**  
Nr Certificatului de calificare al auditorului Seria AG  
nr. 000278 din 15 aprilie 2011  
Nr Certificatului de calificare al auditorului  
instituțiilor financiare Seria AIF nr. 0016 din 24  
august 2012



**BC "Moldindconbank" SA**  
**SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019**

---

*Abrevieri utilizate*

DPD	Zile restante
EAD	Expunerea la default
ECL	Pierderi din creditare preconizata
EIR	Rata dobânzii efective
FVOCI	Valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global
FVTPL	Valoarea justă prin profit sau pierdere
HTC	Deținute pentru a colecta
LGD	Pierderea datorată nerambursării
PD	Probabilitatea de neplată
SPPI	Exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzilor aferente

**BC "Moldindconbank" SA**  
**SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL**  
**La 31 decembrie 2019**

	Note	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Venitul din dobânzi calculat utilizând metoda dobânzii efective		901,720	836,241
Cheltuieli cu dobânzile		(314,105)	(306,836)
<b>Venitul net din dobânzi</b>	<b>22</b>	<b>587,615</b>	<b>529,405</b>
Venituri din onorarii și comisioane		467,673	411,337
Cheltuieli cu onorarii și comisioane		(163,739)	(126,228)
<b>Venitul net din onorarii și comisioane</b>	<b>23</b>	<b>303,934</b>	<b>285,109</b>
<b>Venit net din tranzacționări</b>			
Alte venituri din exploatare	24	41,317	31,497
<b>Total Venituri</b>		<b>932,866</b>	<b>846,011</b>
Alte câștiguri	25	143,577	145,677
Deprecierea/reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	26	227,320	58,517
Cheltuieli cu personalul	27	(336,542)	(272,982)
Deprecierea și amortizarea	9,10	(71,852)	(55,836)
Alte cheltuieli	28	(137,101)	(173,217)
<b>Profit înainte de impozitare</b>		<b>758,268</b>	<b>548,170</b>
Impozitul pe venit	16	(79,855)	(47,826)
<b>Profit pentru perioadă</b>		<b>678,413</b>	<b>500,344</b>
Modificare valorii juste alte activelor financiare disponibile pentru vânzare - reclasificate prin alte elemente ale rezultatului global		825	(928)
Impozitul pe venit amânat aferent componentelor altor elemente ale rezultatului global		(447)	1,498
Total elemente care sunt sau pot fi reclasificate prin alte elemente ale rezultatului global		378	570
<b>Total rezultat global al anului, după impozitare</b>		<b>678,791</b>	<b>500,914</b>
Alte elemente ale rezultatului global, net de impozit		1,646,926	1,184,501
<b>Rezultatul global total</b>		<b>2,258,314</b>	<b>1,646,926</b>
Rezultatul pe acțiune, MDL		<b>137</b>	<b>101</b>

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 09 aprilie 2020 de către Conducerea Băncii reprezentată de:

Președintele Comitetului de conducere

Contabil șef



Nikolay Borissov

Elena Albușea

**BC "Moldindconbank" SA**  
**SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE**  
**La 31 decembrie 2019**

	Note	2019 MDL'000	2018 MDL'000
<b>ACTIVE</b>			
Mijloace bănești și conturi la Banca Națională	4	5,276,075	4,923,965
Conturi curente și depozite la bănci	5	205,484	385,386
Titluri de datorie la cost amortizat	6	2,809,760	2,930,007
Credite, net	7	8,663,772	6,931,648
Rezerva minimă obligatorie	4.1	722,119	569,451
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	22,013	13,803
Imobilizări corporale, net	9	289,486	209,218
Imobilizări necorporale, net	10	44,617	47,345
Alte active, net	11	133,281	189,254
Active imobilizate destinate cedării	12	270,326	283,749
<b>Total active</b>		<b>18,436,933</b>	<b>16,483,826</b>
<b>DATORII</b>			
Datorii către bănci	13	3,325	26,023
Alte împrumuturi	14	389,085	353,314
Datorii către clienți	15	14,093,955	13,081,589
Datorii privind impozitul curent		36,351	16,725
Datorii privind impozitul amânat	16	2,855	4,692
Alte datorii	17	647,061	415,973
<b>Total datorii</b>		<b>15,172,632</b>	<b>13,898,316</b>
<b>CAPITALUL PROPRIU</b>			
Acțiuni ordinare	18	494,466	494,466
Alte rezerve	19	509,264	442,684
Prime de capital		5	5
Rezerva din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		2,254	1,429
Profit nerepartizat		2,258,312	1,646,926
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>3,264,301</b>	<b>2,585,510</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>18,436,933</b>	<b>16,483,826</b>

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

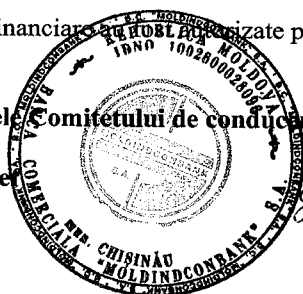
Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 09 aprilie 2020 de către Conducerea Băncii reprezentată de:

Președintele Comitetului de conducere

Nikolay Borissov

Contabil șef

Elena Albulessa



BC "Moldindconbank" SA  
**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**  
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019

	Acțiuni ordinare plasate		Surplus de capital		Alte rezerve		Rezerve generale pentru riscuri bancare		Rezerva privind investițiile disponibile în vederea vânzării		Profit nedistribuit		Total
	MDL'000		MDL'000		MDL'000		MDL'000		MDL'000		MDL'000		
<b>Sold la 1 ianuarie 2018</b>	494,466	5	51,089		371,026	1,028	1,184,501		2,102,115				
Transferuri	-	-	-		20,570	-	(20,570)		-				
Efectul ajustărilor aplicării IFRS 9							(16,236)						
<b>Tranzacții cu proprietarii</b>	494,466	5	51,089		391,596	1,028	1,147,695		2,085,879				
Profit net al anului							500,344		500,344				
<b>Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare</b>						400			400				400
Modificarea valorii juste a investițiilor disponibile în vederea vânzării													
Alte creșteri (diminuări) ale capitalurilor proprii prin alte elemente ale rezultatului global													(1,113)
<b>Sold la 31 decembrie 2018</b>	494,466	5	51,089		391,596	1,428	1,646,926		2,585,510				
<b>Sold la 1 ianuarie 2019</b>	494,466	5	51,089		391,596	1,428	1,646,926		2,585,510				
Transferuri					66,579		(66,579)						
<b>Tranzacții cu proprietarii</b>	494,466	5	51,089		458,175	1,428	1,580,347		2,585,510				
Profit net al anului							678,413		678,413				
<b>Alte elemente ale rezultatului global, după impozitare</b>						825			825				825
Modificarea valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global													
Alte creșteri (diminuări) ale capitalurilor proprii prin alte elemente ale rezultatului global													(447)
<b>Sold la 31 decembrie 2019</b>	494,466	5	51,089		458,175	2,253	2,258,314		3,264,301				

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

BC "Moldindconbank" SA  
**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019**

	Note	2019 MDL'000	2018 MDL'000
<b>Activitatea operațională</b>			
Dobânzi încasate		977,190	814,869
Plata dobânzilor		(306,453)	(311,950)
Încasări bănești din comisioane, net		352,202	281,253
Venituri financiare și alte venituri operaționale, net		175,776	226,569
Plăți bănești privind retribuirea muncii		(317,462)	(270,286)
Încasări din activele luate în posesie		-	2,049
Plăți bănești privind cheltuielile generale și administrative		(170,144)	(188,600)
<b>Încasări înainte de modificările în capitalul circulant</b>		<b>711,109</b>	<b>553,904</b>
<i>(Majorarea) / diminuare) activelor curente:</i>			
Conturi curente și depozite plasate în BNM		(88,989)	(42,295)
Conturi curente și depozite plasate în alte bănci		(554,881)	(916,162)
Valori mobiliare peste 90 de zile		(580,929)	(123,897)
Credite, net		(1,113,758)	(511,789)
Alte active		32,503	(51,098)
<i>Majorarea / (diminuarea) obligațiunilor curente:</i>			
Datorii către bănci		(23,083)	12,798
Datorii către clienți		1,011,229	1,079,526
Alte datorii		201,037	(3,415)
<b>Fluxul net de mijloace bănești din activitatea operațională până la impozitare</b>		<b>(405,762)</b>	<b>(2,428)</b>
Plăți privind impozitul pe venit		(50,295)	(36,545)
<b>Fluxul net de mijloace bănești din activitatea operațională</b>		<b>(456,057)</b>	<b>(38,973)</b>
<b>Activitatea investițională</b>			
Plăți bănești pentru procurarea imobilizării necorporale		(7,588)	(10,876)
Plăți bănești pentru procurarea imobilizărilor corporale		(129,967)	(22,692)
Încasări bănești din vânzarea imobilizărilor corporale		235	58
Plăți privind valorile mobiliare investiționale		(8,144)	(9,590)
<b>Fluxul net de mijloace bănești din activitatea investițională</b>		<b>(145,464)</b>	<b>(43,100)</b>
<b>Activitatea financiară</b>			
Încasări aferente creditelor și împrumuturilor		194,725	100,194
Plăți aferente creditelor și împrumuturilor		(158,669)	(373,417)
Dividende plătite		-	-
<b>Fluxul net de mijloace bănești din activitatea financiară</b>		<b>36,056</b>	<b>(273,223)</b>
Venituri/(pierderi) nerealizate din diferențele de curs valutar		686	(1,583)
<b>Fluxul net al mijloacelor bănești</b>		<b>(564,779)</b>	<b>(356,879)</b>
<b>Soldul mijloacelor bănești la 1 ianuarie</b>		<b>7,316,490</b>	<b>7,673,369</b>
<b>Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie</b>	<b>21</b>	<b>6,751,711</b>	<b>7,316,490</b>

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**BC "Moldindconbank" SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019**

---

**1. Informații generale despre Bancă**

BC "Moldindconbank" SA ("Banca") a fost înființată în octombrie 1991 și funcționează ca o bancă comercială și de economii, oferind o gamă largă de servicii și produse bancare, adresându-se tuturor categoriilor de clienți prin intermediul celor 64 de sucursale (2018: 63 sucursale).

La sfârșitul anului 2019, Banca deținea licența eliberată de Banca Națională a Moldovei, care permite desfășurarea tuturor tipurilor de activități.

Numărul efectiv de angajați ai Băncii la 31 decembrie 2019 este de 1,499 (1,419 angajați pe parcursul anului încheiat la data de 31 decembrie 2018).

Adresa juridică a Băncii este – strada Armenească 38, Chișinău, Republica Moldova. Banca este listată la Bursa de Valori a Moldovei.

Prin hotărârea Comitetului executiv nr.279 din 20.10.2016, în temeiul Legii privind redresarea și rezoluția băncilor nr.232 din 03.10.2016, Banca Națională a Moldovei a aplicat în privința BC "Moldindconbank" SA măsuri de intervenție timpurie. Astfel, prin hotărârea indicată a Comitetului executiv al BNM, au fost înlocuiți începând cu 20.10.2016 ora 17-00, membrii Consiliului băncii și unii membri ai Comitetului de conducere al băncii. Pe parcursul anului 2019 pînă la 29 noiembrie 2019, Consiliul băncii și-a desfășurat activitatea în componența a patru administratori temporari cu competențe de membri ai Consiliului Băncii: dl Ghedrius Steponkus – președinte al Consiliului și dna Ana Gheorghiu, dl Sorin Andreu, dna Elena Punga – membri ai Consiliului băncii.

Începînd cu 29.11.2019, au fost aprobați de către Banca Națională a Moldovei membrii Consiliului aleși statutar, care la 31 decembrie 2019, activa în următoarea componență: Președintele Consiliului băncii – dl Nikolov Nikolay, membrii Consiliului băncii -dl Basunia Tamjid Hossain, dl Barlagiannis Nikolaos, dl Breil de Pontbriand Gaël, Jean-Marie, Ghislain, Gérard și dna Spînu Ana.

Comitetul de conducere este organul executiv al Băncii care organizează, conduce și răspunde de activitatea curentă a Băncii. Comitetul de conducere este subordonat Consiliului Băncii.

Comitetul de conducere al Băncii la situația din 31.12.2019 este compus din 5 persoane, administratori temporari cu competențe de membri ai Comitetului de conducere: Președintele Comitetului de conducere al Băncii cu dreptul de a reprezenta Banca în raporturile cu persoanele terțe – dl Victor Cibotaru și vicepreședinții Comitetului de conducere al Băncii – dna Svetlana Magdaliuc, dl Iurie Ursu, dna Penka Kratunova și dl Nicolay Borisov.

Capitalul social al BC Moldindconbank SA este de MDL'000 496,779 împărțit în 4 967 794 acțiuni ordinare nominative de clasa I cu drept de vot la valoarea nominală de 100 lei/acțiune. Acțiunile ordinare nominative emise de Bancă ISIN: MD14MICB1008 sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată la Bursa de Valori a Moldovei ([www.moldse.md](http://www.moldse.md)).

Structura acționarilor și a grupurilor de persoane acționând concertat, care dețin o cotă de participare în capitalul social al Băncii egală sau mai mare decât cota substanțială (1%) la situația din 31 decembrie 2019:

**BC "Moldindconbank" SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019**

**1. Informații generale despre Bancă (continuare)**

**Structura acționarilor Băncii**

**Acționarii (persoane juridice), cota cărora depășește 1%**

	<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
	<b>Deținerea, %</b>	<b>Deținerea, %</b>
"DOVERIE- INVEST" J.S.C.	77,63	-
SC "MVT" SRL	3,61	3,61
	<b>81,24</b>	<b>3,61</b>
<b>Acționarii (persoane fizice), cota cărora depășește 1%</b>		
Mîrzac Valerian	9,11	9,11
Bauchina Irina	-	1,13
Nedoseichin Iuri	-	3,22
	<b>9,11</b>	<b>13,46</b>
<b>Acționarii , cota cărora nu depășește 1%</b>		
Persoane juridice	5,09	8,70
Persoane fizice	4,09	9,87
	<b>9,18</b>	<b>18,57</b>
Acțiunile de tezaur	0,47	0,47
Acțiuni nou-emise înscrise provizoriu pe numele Băncii	0	63,89
<b>Total</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

În luna februarie 2019 s-a efectuat tranzacția de vânzare-cumpărare a pachetului unic de acțiuni nou-emise de către BC „Moldindconbank” S.A., în urma căreia, la data de 18 februarie 2019, Agenția Proprietății Publice a achiziționat pachetul unic de 3,173,751 acțiuni, ceea ce constituie 63,89% din capitalul social al BC „Moldindconbank” S.A. Înregistrarea dreptului de proprietate asupra acțiunilor respective s-a realizat la data de 21.02.2019.

Ulterior, la 18.03.2019, în cadrul licitației desfășurate pe piața reglementată a Brsei de Valori a Moldovei, compania „DOVERIE-INVEST” J.S.C. a achiziționat pachetul unic de 3,173,751 acțiuni ale BC „Moldindconbank” S.A., expuse la vânzare de către Agenția Proprietății Publice. Înregistrarea dreptului de proprietate asupra acțiunilor respective s-a realizat la data de 22.03.2019, astfel, „DOVERIE-INVEST” J.S.C. a devenit acționar majoritar cu o deținere calificată de 63,89% în capitalul social al Băncii.

Adițional, urmare a ofertei de preluare obligatorie a acțiunilor Băncii, „DOVERIE-INVEST” J.S.C. a achiziționat încă 13,73%, deținând, la 31.12.2019, 77,63% din totalul acțiunilor emise de BC „Moldindconbank” S.A. De menționat că, în cadrul ofertei de preluare obligatorie, au înstrăinat acțiunile mai mulți acționari ai Băncii, printre care dl Nedoseichin Iuri și dna Bauchina Irina, care la 31.12.2018 dețineau individual dețineri mai mari de 1% din totalul acțiunilor emise de BC „Moldindconbank” S.A.

## **2. Bazele prezentării**

### **2.1 Declarație de conformitate**

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS), emise de Consiliul Internațional al Standardelor Contabile (CISC).

### **2.2. Principii de evaluare**

Situațiile financiare sunt întocmite în baza costului istoric și/sau costului amortizat, cu excepția instrumentelor financiare derivate și a investițiilor financiare disponibile în vederea vânzării, care sunt evaluate la valoarea justă. Întocmirea situațiilor financiare pe baza principiului continuității activității presupune efectuarea de către management de judecăți, estimări și ipoteze privind veniturile, cheltuielile, activele, datoriile, fluxul de numerar, lichiditatea și cerința de capital. Incertitudinile cu privire la aceste ipoteze și estimări ar putea conduce la rezultate care necesită ajustări importante ale activelor, datoriilor și cerințelor de capital în perioadele viitoare.

Banca a înregistrat un rezultat financiar net de **MDL'000 678,413** pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019, în timp rata fondurilor proprii totale, raportată conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei, a fost de 24.36% (minimumul fiind de 10%) la 31 decembrie 2019. Pe baza celor menționate mai sus, managementul Băncii a făcut o evaluare a capacității Băncii de a-si continua activitatea în viitorul apropiat, și a concluzionat că Banca va asigura activitatea în viitorul previzibil (cel puțin 12 luni de la data de 31 decembrie 2019), în condiții normale și, prin urmare, situațiile financiare la data de 31 decembrie 2019 au fost întocmite în baza principiului continuității activității.

### **2.3 Moneda funcțională și de prezentare**

Situațiile financiare sunt întocmite în lei moldovenești ("MDL"), care este moneda funcțională și moneda țării în care operează Banca. Toată informația financiară prezentată în MDL a fost rotunjită la 1,000 unități, cu excepția cazurilor în care este indicat altfel.

### **2.4 Raționamente și estimări semnificative**

Banca efectuează estimări și presupuneri care afectează valorile raportate a activelor și obligațiunilor ale anului următor. Estimările și presupunerile sunt revizuite periodic și sunt bazate pe experiența istorică, cât și alți factori, inclusiv așteptări ale evenimentelor viitoare care se presupun a fi rezonabile, rezultând din circumstanțele actuale. Estimările și ipotezele de bază sunt revizuite continuu. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită și afectează doar această perioadă sau în perioada revizuirii cât și în perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

#### ***(i) Pierderi din deprecierea creditelor***

Banca revizuieste portofoliul de credite lunar pentru estimarea deprecierei valorii creditelor. Pentru a determina dacă o pierdere din deprecierea creditelor trebuie reflectată în raportului de profit și pierdere, Banca efectuează estimări în vederea existenței datelor măsurabile de scădere a fluxurilor viitoare estimate de numerar din portofoliul de credite înainte ca această scădere să fie identificată cu un credit individual din portofoliu. Aceste aspecte ar putea să indice date observabile de înrăutățire a serviciului de rambursare a unui debitor dintr-un grup, a condițiilor naționale sau economice care corelează cu pierderile din activele unui grup.

La finele anului 2019, Banca, cu suportul entității de audit internațional Deloitte Romania, a verificat și a ajustat modelele de calcul ale provizioanelor IFRS 9, a actualizat valorile PD pe subportofolii și a modificat segmentarea pe DPD-buckets. Astfel, la moment Banca aplica PD pentru 4 DPD-buckets (0-30 DPD, 31-60 DPD, 61-89 DPD și mai mult de 90 DPD).

Managementul utilizează estimări bazate pe istoricul deprecierei activelor cu caracteristici de risc de credit și evidențe obiective de depreciere similare cu cele din portofoliu în prognozarea fluxurilor viitoare de numerar. Metodologia și presupunerile utilizate pentru estimarea atât a mărimii, cât și a scadenței fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite pentru a reduce diferențele dintre estimări și rezultatele actuale privind pierderile la credite. Când rezultatul final al acestor factori este diferit de valorile reflectate inițial, acestea pot afecta material provizionul pentru pierderi la credite a perioadei în care această determinare s-a produs.



## **2. Bazele prezentării (continuare)**

### **2.4 Raționamente și estimări semnificative (continuare)**

Creditele sunt depreciate după caracteristicile etapelor, după cum urmează:

**Caracteristicile stage 1:** (pentru toate contractele care nu au marcaj de default alocat):

- Toate contractele cu DPD între 0 și 30 ( $0 \leq \text{DAYS\_PAST\_DUE} < 31$ ) și nu sunt alocate în stage 3 sau 2 declanșează stage 1.
- De îndată ce un instrument financiar este creat/achiziționat sau nu se înregistrează un eveniment de default și nu există o creștere semnificativă a riscului de credit, pierderile de creditare sunt estimate pe baza unei perioade de 12 luni sunt recunoscute în profit sau pierdere și este constituit un provizion de pierdere. Sunt alocate pe baza parametrilor de risc disponibili în prezent, în portofoliile omogene.
- Aceasta servește ca și aproximare pentru așteptările inițiale ale pierderilor de credit.
- Pentru activele financiare, veniturile din dobânzi sunt calculate pe baza sumei brute (respectiv fără ajustare pentru pierderile de creditare estimate).

**Caracteristicile stage 2:** (pentru toate contractele care nu au marcaj de default alocat)

- Toate contractele cu DPD între 31 și 89 ( $31 \leq \text{DAYS\_PAST\_DUE} \leq 89$ ) sau contractele cu marcaj de restructurare declanșează stage 2.
- Activele debitorilor care au rating D și E se clasifică în stage 2.
- Debitorul poate avea active clasificate în stage 1 și stage 2, în dependență de situație.
- Dacă riscul sporește semnificativ și calitatea creditului rezultată nu este considerată a fi un risc cu credit situat în intervalul scăzut, sunt recunoscute pierderi de creditare estimate pe întreaga perioadă de viață a creditului.
- Pierderile de creditare estimate pe întreaga perioadă sunt recunoscute cu excepția cazului în care instrumentul financiar respectiv prezintă un risc de credit scăzut la o dată de raportare (low credit risk).
- Calcularea veniturilor din dobânzi privind activele financiare rămâne aceeași ca pentru Stage 1.

**Caracteristicile stage 3:**

- Debitorul înregistrează cel puțin pe un contract mai mult de 90 zile restante;
- Debitorul a înregistrat semne de default în ultimele 12 luni.
- Dacă debitorul are un activ în stage 3, toate activele debitorului vor fi în stage 3. Toate contractele care au un marcaj de default declanșează stage 3. Dacă clientul are un contract în stage 3, toate contractele sale vor fi contaminate.
- Dacă riscul de creditare al unui activ financiar crește până la punctul în care este considerat default, veniturile pe bază de dobândă sunt calculate pe baza costului amortizat.
- Pierderile de creditare estimate pe întreaga durată a creditului sunt încă recunoscute la acele active financiare.

IFRS 9 conține linii directe privind cerințele de depreciere. Abordarea propusă diferențiază între pierderile de creditare așteptate la 12 luni și pierderile de creditare estimate pe întreaga durată de viață a creditului. Standardul determină dacă un provizion de pierdere ar trebui bazat pe pierderi de creditare estimate la **12 luni** sau pierderi de creditare pe întreaga durată și depinde dacă a existat o deteriorare semnificativă a creditului instrumentului financiar de la recunoașterea inițială (sau data angajamentului).

- pierderile de creditare estimate la **12 luni** sunt porțiunea din pierderile de creditare estimate pe întreaga durată care reprezintă pierderile de creditare estimate și care rezultă din evenimentele de default la un instrument financiar care sunt posibile într-o perioadă de 12 luni după data de raportare (Stage 1).

- pierderile de creditare estimate pe **întreaga perioadă** sunt pierderile de creditare estimate care rezultă din toate evenimentele de default posibile pe durata ciclului de viață estimat al unui instrument financiar (Stage 2 sau 3).

## **2. Bazele prezentării (continuare)**

### **2.4 Raționamente și estimări semnificative (continuare)**

#### **(ii) Continuitatea activității**

Conducerea a evaluat capacitatea Băncii de a-și continua activitatea și consideră că Banca are resurse pentru a-și continua activitatea în viitorul previzibil. Mai mult, conducerea nu deține informații referitoare la existența unei incertitudini semnificative, care poate ridica dubii semnificative asupra capacității Băncii de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare sunt pregătite conform principiului continuității activității.

#### **(iii) Valoarea justă a instrumentelor financiare**

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe piața activă este determinată utilizându-se tehnici de evaluare. Conducerea alege în baza de estimări rezonabile metoda de evaluare ținând-se cont de faptul că acestea sunt făcute în baza condițiilor existente la data raportării. Evaluarea instrumentelor financiare, este descrisă în detaliu în Nota 32.

## **3. Politici de contabilitate semnificative**

### **3.1 Modificarea politicilor de contabilitate**

Politicile contabile au fost aplicate consecvent de către Bancă pentru toate exercițiile financiare prezentate în aceste situații financiare. Politicile contabile aplicate de către Bancă pentru aceste situații financiare sunt aceleași ca și cele aplicate în situațiile financiare la 31 decembrie 2018, cu excepția politicilor contabile referitoare la IFRS 16 (aplicate de banca începând cu 1 ianuarie 2019). Acolo unde este necesar, cifrele comparative au fost reclasificate în conformitate cu modificările de prezentare pentru perioada curentă. Cu excepția aplicării inițiale a standardului IFRS 16 "Contracte de leasing" nu au avut loc schimbări semnificative în politicile contabile după 31 decembrie 2019, care să rezulte din aplicarea de standarde noi sau actualizate.

Începând cu 1 ianuarie 2019, Banca a adoptat standardul IFRS 16 "Contracte de leasing", sub forma publicată de IASB în ianuarie 2016. IFRS 16 înlocuiește instrucțiunile pentru contabilizarea contractelor de leasing existente în IAS 17 "Contracte de leasing", IFRIC 4 "Determinarea măsurii în care un angajament conține un contract de leasing", SIC-15 "Leasing operational – Stimulente" și SIC-27 "Evaluarea fondului economic al tranzacțiilor care implică forma legală a unui contract de leasing".

IFRS 16 introduce un model unic, cu recunoaștere în bilanț a contractelor de leasing pentru locatari. Locatarul recunoaște în bilanțul său un activ care reprezintă dreptul de utilizare a activului suport și o datorie, reprezentând obligația de a efectua plățile aferente contractului de leasing. Sunt exceptate de la recunoaștere contractele de leasing pe termen scurt (sub 12 luni) și cele pentru active suport de valoare ce nu depășește 2 mln. lei.. La începutul contractului, acesta este evaluat pentru a stabili dacă conține o tranzacție de leasing – adică dacă transmite dreptul de a controla utilizarea a unui activ identificabil, pentru o perioadă de timp, în schimbul unei remunerații. La data de începere a derulării contractului sunt recunoscute un activ – drept de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing. Acestea sunt inițial măsurate la cost și amortizate ulterior, de la data de începere până la sfârșitul perioadei de utilitate sau până la sfârșitul termenului contractual (cel care intervine primul). Banca utilizează metoda liniară de amortizare. Datoria care decurge din contractul de leasing se măsoară inițial la valoarea actualizată a plăților de leasing rămase de efectuat la momentul începerii contractului, factorul de actualizare utilizat fiind rata de dobândă implicită a contractului sau, dacă aceasta nu poate fi determinată, rata de împrumut incrementală a locatarului. Plățile contractuale cuprind plăți fixe, plăți variabile dependente de un index sau de o rată, sume de plată în cazul unei garanții de valoare reziduală, prețul de exercitare a opțiunii de cumpărare, plățile aferente perioadei optionale de reînnoire-dacă locatorul intenționează să exercite opțiunea, și plăți de penalități pentru rezilierea înainte de termen-dacă clauzele contractului îi permit locatarului opțiunea de reziliere.

Ulterior, valoarea contabilă a datoriei care decurge din contractul de leasing se mărește cu dobânda calculată cu rata de actualizare aplicabilă, se reduce cu plățile efectuate, și se ajustează cu variațiile care reflectă reevaluarea sau alte modificări survenite în contract. Determinarea ratei de împrumut incrementală pentru leasingul imobiliar se bazează în general pe o rată observabilă disponibilă, care poate fi randamentul proprietății. Suplimentar, este necesară o ajustare a ratei de randament a proprietății pentru a reflecta caracteristicile specifice ale contractului de