

B.C. MAIB S.A.

**Situațiile Financiare Consolidate și Individuale
și Raportul Auditorului Independent**

31 decembrie 2022

CUPRINS

Raportul auditorului independent	-
Situația consolidată și individuală a poziției financiare	1
Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	2-3
Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	4-5
Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	6-7
Note la situațiile financiare consolidate și individuale	
1 Informații generale despre Grup și Bancă	8
2 Mediul operațional al Grupului și al Băncii	9
3 Politici contabile semnificative	11
4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile	23
5 Adoptarea unor standarde și interpretări noi sau revizuite	27
6 Noi standarde și interpretări contabile	29
7 Numerar	32
8 Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	32
9 Plasamente la bănci	33
10 Investiții în titluri de datorie	35
11 Investiții în titluri de capitaluri proprii	42
12 Credite și avansuri acordate clienților	43
13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	75
14 Investiții imobiliare	83
15 Investiții în filiale	84
16 Alte active financiare	84
17 Alte active	86
18 Imobilizări corporale	87
19 Imobilizări necorporale	89
20 Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing	90
21 Plasamente de la bănci	91
22 Depozite de la clienți	91
23 Împrumuturi	93
24 Reconcilierea datoriilor care decurg din activități de finanțare	94
25 Alte datorii financiare	95
26 Alte datorii	96
27 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale	96
28 Datorii subordonate	100
29 Capital social, dividende și castiguri pe acțiuni	100
30 Fonduri proprii și gestionarea capitalului	101
31 Marja netă din dobânzi și venituri similare	102
32 Venituri nete din taxe și comisioane	103
33 Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină	103
34 Alte venituri operaționale	103
35 Cheltuieli cu personalul	104
36 Alte cheltuieli operaționale	104
37 Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	105
38 Impozitare	105
39 Raportarea pe segmente	107
40 Managementul riscului financiar	113
41 Structura activelor și datoriilor după maturitate	136
42 Datorii contingente	137
43 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste	138
44 Clasificarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare	146
45 Părți afiliate	148
46 Reclasificarea cifrelor comparative din 2021	151
47 Evenimente ulterioare datei de raportare	152

Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii B.C. MAIB S.A.

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate și individuale oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare consolidate și individuale a B.C. MAIB S.A. („Banca”) și a filialelor sale (împreună numite „Grupul”) la 31 decembrie 2022, precum și a performanței financiare consolidate și individuale a Grupului și Băncii și a fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”).

Situațiile financiare consolidate și individuale auditate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii conțin:

- situația consolidată și individuală a poziției financiare la 31 decembrie 2022;
- situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022;
- situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022;
- situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022; și
- note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, care includ politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Bazele opiniei

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

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

Independența

Suntem independenți față de Grup și Bancă conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) și cerințelor de etică profesională conform Legii 271/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare consolidate și individuale din Republica Moldova. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Legii 271/2017.

Strategia de audit

Prezentare de ansamblu



- Pragul global total de semnificație a Grupului și a Băncii: 44.900 mii MDL, ceea ce reprezintă aproximativ 5% din profitul mediu înainte de impozitare al Băncii pentru ultimii trei ani 2020-2022
- Am planificat și realizat auditul pentru 2022 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă în mod semnificativ marea majoritate a activelor, datoriilor și profitului înainte de impozitare al Grupului. Prin urmare, am definit Banca drept componenta semnificativă unică din cadrul Grupului și, astfel, am efectuat un audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia.
- Aplicarea IFRS 9 „Instrumente financiare” în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților.

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale. În mod particular, noi am considerat acele arii care conțin judecăți subiective elaborate de către conducere, cum ar fi estimările contabile semnificative, bazate pe diverse ipoteze, și care iau în considerare evenimentele viitoare cu un grad mare de incertitudine inerentă. Ca în toate auditurile noastre, am adresat riscul de nerespectare a controalelor interne de către conducere, incluzând printre altele, existența unui subiectivism care reprezintă un risc de denaturare semnificativă din cauza fraudei.

Pragul de semnificație

Sfera de aplicare a auditului nostru a fost influențată de pragul de semnificație. Un audit este planificat în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare consolidate și individuale nu cuprind denaturări semnificative. Aceste denaturări se pot datora fraudei sau erorii. Ele sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor financiare consolidate și individuale.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificație, inclusiv pragul global de semnificație pentru Grup și Bancă pentru situațiile financiare consolidate și individuale luate în ansamblu, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos. Acestea, împreună cu aspecte 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 consolidate și individuale luate în ansamblu.

Pragul global de semnificație al Grupului și al Băncii	44.900 mii MDL
Cum a fost determinat	Aproximativ 5% din profitul mediu înainte de impozitare al Băncii pentru ultimii trei ani: 2020-2022.
Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație	Am ales profitul mediu înainte de impozitare pentru ultimii trei ani drept criteriu de referință pentru a elimina volatilitatea profitului înainte de impozitare observată ca urmare a evenimentelor recente fără precedent. În opinia noastră, profitul înainte de impozitare este criteriul de referință în raport cu care performanța Grupului și a Băncii este măsurată cel mai frecvent de către părțile interesate și este un criteriu de referință general acceptat. Am ales 5% deoarece, pe baza experienței noastre, reprezintă un prag de semnificație cantitativ acceptabil pentru acest criteriu de referință.

Aspectele cheie al auditului

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în desfășurarea auditului situațiilor financiare consolidate și individuale pentru perioada curentă. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare consolidate și individuale în ansamblu și în formarea opiniei noastre, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspect cheie al auditului

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

Aplicarea IFRS 9 „Instrumente financiare” („IFRS 9”) în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților.

Ne-am concentrat pe această arie, deoarece conducerea utilizează judecăți subiective și semnificative atât asupra momentului de recunoaștere a pierderilor așteptate din riscul de credit, precum și asupra estimării sumei acestora, care reprezintă o arie complexă a contabilității.

La 31 decembrie 2022, situațiile financiare consolidate și individuale includ credite și avansuri acordate clienților cu o valoare contabilă brută de 22.686.522 mii MDL, pierderi așteptate din riscul de credit aferente în sumă de 1.274.652 mii MDL, valoarea contabilă netă fiind de 21.411.870 mii MDL pentru Grup și cu o valoare contabilă brută de 22.805.945 mii MDL, pierderi așteptate din riscul de credit aferente în sumă de 1.276.388 mii MDL, valoarea contabilă netă fiind de 21.529.557 mii MDL pentru Bancă.

În ceea ce privește aplicarea modelelor statistice privind pierderile așteptate din riscul de credit, am evaluat conformitatea metodologiilor și a modelelor cheie cu prevederile IFRS 9. Am efectuat această evaluare împreună cu experții noștri tehnici în managementul riscului de credit.

Am verificat reconcilierea rezultatului din sistemul de calcul al pierderilor așteptate din riscul de credit cu balanța contabilă auditată.

Am realizat analize de risc detaliate la nivelul portofoliului de credite și avansuri acordate clienților de către Bancă, pentru a identifica potențiale arii de risc precum și a calibra procedurile noastre descrise mai jos.

Am validat, pe baza unor teste de control, procesul de acordare și restructurare ulterioară a creditelor, prin verificarea existenței unei cereri

Aspect cheie al auditului

Banca aplică un model în trei stadii pentru determinarea pierderilor așteptate din riscul de credit, bazat pe modificări ale calității creditului de la recunoașterea inițială. În ceea ce privește metoda de evaluare, pierderile așteptate din riscul de credit se calculează fie individual, fie utilizând un model colectiv.

Evaluarea individuală este obligatorie pentru clienții pentru care valoarea contabilă brută cumulată a creditelor este mai mare de 10.000 mii MDL și care au fost clasificați în Stadiul 3 la momentul evaluării efectuate de către Bancă.

Pentru alți clienți cu valoare contabilă brută cumulată a creditelor considerată semnificativă, Banca efectuează evaluări individuale, indiferent de stadiul în care au fost clasificate creditele. Pierderile așteptate din riscul de credit sunt evaluate individual pe baza scenariilor ponderate în funcție de probabilitatea previziunilor fluxurilor de numerar. Ipotezele cheie luate în considerare în calcul sunt fluxurile de numerar așteptate (atât din fluxurile de numerar operaționale, cât și din recuperările din garanții aferente creditelor) și ponderarea atașată diferitelor scenarii.

Evaluarea colectivă se efectuează pentru toate celelalte credite și avansuri acordate clienților. Ipotezele cheie luate în considerare în calcul sunt probabilitatea ca un credit să înregistreze întârzieri la plată și ulterior să intre în stare de nerambursare, definirea creșterii semnificative a riscului de credit, expunerea la momentul intrării în stare de nerambursare și recuperările estimate din creditele intrate în stare de nerambursare. Modele statistice sunt utilizate pentru determinarea ipotezelor cheie, incluzând diferite scenarii macroeconomice viitoare.

Considerând creșterea semnificativă a incertitudinilor în ceea ce privește datele primare folosite în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, Banca a gestionat riscul de credit aferent printr-o varietate de măsuri, principale fiind:

- pentru calcularea parametrului probabilității de nerambursare, Banca a actualizat pe parcursul anului informațiile prospective cu

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

specifice a clientului și verificând dacă cererea a fost aprobată conform competențelor interne.

Am testat, pe bază de eșantion, controalele cheie asupra intrărilor de date critice în sistemele sursă și fluxul și transformarea datelor de la sistemele sursă la motorul de calcul al pierderilor așteptate din riscul de credit, inclusiv procesul de alocare pe stadii, alocarea între calculul prin metoda colectivă sau individuală de calcul a pierderilor așteptate din riscul de credit și am recalculat calculul pierderilor așteptate din risc de credit realizat de sistem pentru un eșantion de credite utilizând ipotezele cheie utilizate de conducere.

Am testat că ipotezele cheie rezultate din modelele de estimare statistică care au fost ulterior aprobate de conducere au fost aceleași cu parametrii implementați efectiv în sistemul de calcul automat al pierderilor așteptate din riscul de credit.

Cu privire la creditele și avansurile pentru care pierderile așteptate din riscul de credit sunt evaluate individual, am evaluat caracterul adecvat al principalelor date de intrare, a ipotezelor și a fluxurilor de numerar actualizate atât din fluxurile de numerar operaționale, cât și cele din recuperările din garanții, care susțin pierderile așteptate din riscul de credit.

De asemenea, am selectat un eșantion de clienți aflați în evaluarea colectivă pentru a verifica dacă au existat alte criterii care ar putea duce la o evaluare individuală.

În ceea ce privește garanțiile aferente creditelor, am revizuit și testat controalele care asigură că acestea sunt înregistrate și evaluate corespunzător. De asemenea, am selectat un eșantion de garanții corespunzătoare creditelor și avansurilor evaluate individual și am evaluat rezonabilitatea valorii de piață utilizate.

În ceea ce privește creditele și avansurile acordate clienților pentru care pierderile așteptate din riscul de credit sunt evaluate în mod colectiv, am testat modul în care conducerea a efectuat estimări privind probabilitatea de intrare în stare de nerambursare, pierderea în caz de

Aspect cheie al auditului

cele mai recente previziuni macroeconomice disponibile, Banca a migrat de la un model unifactorial de integrare a efectelor macroeconomice, dezvoltat la nivel de segment de clienți, la modele multifactoriale dezvoltate la nivel de segment pentru clienții Corporate și Business Banking și la nivel de produs pentru segmentul Retail;

- încorporarea informațiilor prospective în determinarea pierderii în caz de nerambursare; și
- actualizarea reducerilor legate de garanții și a timpului estimat de vânzare.

În realizarea estimărilor aferente calculului pierderilor așteptate din riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților, conducerea poate fi limitată de istoricul disponibil pentru a testa pierderile așteptate din riscul de credit prin raportarea la rezultatele actuale. În plus, viitoarele evoluții din economie ar putea să difere de predicțiile curente. Aceste elemente cresc riscul privind acuratețea și evaluarea anumitor date folosite în crearea de ipoteze și în operarea modelelor utilizate.

Nota 3 „Politici contabile semnificative”, Nota 4 „Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile”, Nota 12 „Credite și avansuri acordate clienților” și Nota 40 „Managementul riscului financiar” la situațiile financiare consolidate și individuale oferă informații detaliate despre pierderile așteptate din riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților.

Obiectul auditului de Grup

Am adaptat sfera de aplicare a auditului nostru, în scopul de a realiza proceduri suficiente de audit care să ne permită să emitem o opinie referitoare la situațiile financiare consolidate și individuale în ansamblu, ținând cont de structura Grupului și a Băncii, procesele și controalele contabile, precum și specificul industriei în care Grupul și Banca operează.

Am planificat și realizat auditul pentru 2022 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ, marea majoritatea a activelor (99,7%), datoriilor (99,8%) și a profitului înainte de impozitare (99,5%). Prin urmare, am definit Banca drept componenta semnificativă unică din cadrul Grupului și astfel Banca a fost subiectul unui audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia. În cadrul auditului de Grup am efectuat proceduri analitice asupra informațiilor financiare ale filialelor Grupului (MAIB-Leasing SA și Moldmediacard SRL).

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

nerambursare, informațiile prospective și factorul de conversie pentru a evalua dacă procesul de calcul a fost în concordanță cu cerințele IFRS 9 și metodologia Băncii.

Am evaluat acuratețea, exhaustivitatea și relevanța prezentărilor privind pierderile așteptate din riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților din situațiile financiare consolidate și individuale în raport cu cerințele standardelor relevante de raportare financiară.

Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Consolidat al Conducerii

Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Alte informații cuprind Raportul Consolidat al Conducerii și Declarația Nefinanciară Consolidată care este inclusă în Raportul Consolidat al Conducerii, dar nu cuprind situațiile financiare consolidate și individuale și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră privind situațiile financiare consolidate și individuale nu acoperă alte informații, inclusiv Raportul Consolidat al Conducerii și Declarația Nefinanciară Consolidată care este inclusă în Raportul Consolidat al Conducerii.

În legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate și individuale, 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 consolidate și individuale 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 Consolidat al Conducerii, responsabilitatea noastră este de a aprecia dacă Raportul Consolidat al Conducerii a fost întocmit în conformitate cu Legea 287/2017, articolul 30.

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

- informațiile prezentate în Raportul Consolidat al Conducerii pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare consolidate și individuale sunt în concordanță cu situațiile financiare consolidate și individuale;
- Raportul Consolidat al Conducerii a fost întocmit în conformitate cu Legea 287/2017, articolul 30.

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

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare consolidate și individuale

Conducerea răspunde pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale care să ofere o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu IFRS și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare consolidate și individuale fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Grupului și a Băncii de a-și continua activitatea, prezentând dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul și Banca sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului și al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale

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

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

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale, 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 Grupului sau al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Grupului și a 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 consolidate și individuale 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 Grupul sau Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare consolidate și individuale, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

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

De asemenea furnizăm persoanelor responsabile cu guvernarea o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența, și, unde este cazul, demersurile întreprinse pentru a elimina amenințările cu privire la independență sau măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernarea, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru



deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Auditorul responsabil pentru efectuarea auditului în baza căruia a rezultat acest raport al auditorului independent este Eduard Maxim.

În numele

ICS PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Entitate de audit înregistrată în Registrul public al entităților de audit cu nr. 1902025

Eduard Maxim

Auditor

Certificat de calificare AIF nr. 0030 din 26.04.2019

Certificat de calificare AG nr. 000061 din 22.06.2018

Înregistrat în Registrul public al auditorilor cu nr. 1806122



Stefan Friedemann Weiblen

Partener, conform procurii din 16 aprilie 2020

Chișinău, 10 aprilie 2023

	Nota	Grup		Banca	
		31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
ACTIVE					
Numerar	7	1.470.466	1.170.658	1.470.410	1.170.643
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	8	12.075.624	7.575.840	12.075.624	7.575.840
Plasamente la bănci	9	1.060.404	3.739.820	1.059.819	3.739.580
Investiții în titluri de datorie	10	4.366.081	4.071.050	4.305.996	4.052.472
Investiții în titluri de capital	11	3.991	3.769	3.991	3.769
Investiții în filiale	15	-	-	139.669	139.669
Credite și avansuri acordate clienților	12	21.411.870	18.627.190	21.529.557	18.664.513
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	13	271.961	216.767	-	-
Investiții imobiliare	14	27.889	32.559	-	-
Alte active financiare	16	133.158	44.013	121.538	31.488
Alte active	17	217.643	164.810	211.484	159.309
Imobilizări corporale	18	1.815.958	1.453.924	1.809.845	1.448.194
Imobilizări necorporale	19	203.884	154.910	191.834	143.849
Active aferente dreptului de utilizare	20	109.228	68.662	110.736	67.346
Total active		43.168.157	37.323.972	43.030.503	37.196.672
DATORII					
Plasamente de la bănci	21	16.592	18.458	16.592	18.458
Depozite de la clienți	22	31.356.841	28.570.646	31.388.449	28.596.152
Împrumuturi	23	3.623.883	2.249.615	3.525.790	2.160.402
Datorii din operațiuni de leasing	20	112.690	70.340	114.159	69.026
Alte datorii financiare	25	287.343	263.243	285.298	259.641
Datorii privind impozitul curent	38	62.375	30.789	62.375	30.789
Datorii privind impozitul amânat	38	4.121	2.709	3.168	1.955
Provizioane la angajamente condiționale	27	50.466	37.129	50.466	37.129
Alte datorii	26	471.211	282.526	459.070	277.935
Datorii subordonate	28	509.544	298.653	509.544	298.653
Total datorii		36.495.066	31.824.108	36.414.911	31.750.140
CAPITALURI PROPRII					
Capital social	29	207.527	207.527	207.527	207.527
Prime de capital		104.537	104.537	104.537	104.537
Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		5.500	(31.267)	5.500	(31.267)
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		195.993	197.318	195.574	196.686
Rezultatul reportat		6.158.924	5.021.121	6.102.454	4.969.049
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	29	6.672.481	5.499.236	6.615.592	5.446.532
Interese care nu controlează		610	628	x	x
Total capitaluri proprii		6.673.091	5.499.864	6.615.592	5.446.532
Total capitaluri proprii și datorii		43.168.157	37.323.972	43.030.503	37.196.672

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 10 aprilie 2023 de către:

Președintele Comitetului de Conducere
DI Giorgi Shagidze

6.5.2023



[Signature]

Contabil-șef
Dna Carolina Semeniuc

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	31	3.089.376	1.678.228	3.087.295	1.678.147
Alte venituri similare	31	26.662	18.765	-	-
Cheltuieli cu dobânzi	31	(932.874)	(366.743)	(928.752)	(362.797)
Alte cheltuieli similare	31	(2.539)	(2.635)	(2.567)	(2.632)
Marja netă din dobânzi și venituri similare		2.180.625	1.327.615	2.155.976	1.312.718
Venituri din speze și comisioane	32	887.285	696.142	883.779	695.688
Cheltuieli cu speze și comisioane	32	(487.010)	(322.348)	(513.004)	(348.120)
Venituri nete din speze și comisioane		400.275	373.794	370.775	347.568
Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină	33	524.712	346.154	524.712	346.154
Pierderi nete din reevaluarea soldurilor în valută străină		(27.747)	(21.470)	(27.995)	(17.164)
Alte venituri operaționale	34	89.856	87.896	84.891	74.794
Câștiguri/(pierderi) din reevaluarea investițiilor imobiliare		598	(2.906)	-	-
Cheltuieli cu personalul	35	(838.797)	(699.750)	(817.970)	(683.144)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	18-19	(134.169)	(119.326)	(130.117)	(115.613)
Alte cheltuieli operaționale	36	(478.905)	(353.215)	(464.567)	(343.389)
Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit		1.716.448	938.792	1.695.705	921.924
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	37	(419.593)	(106.641)	(405.591)	(100.601)
Profitul înainte de impozitare		1.296.855	832.151	1.290.114	821.323
Cheltuieli privind impozitul pe profit	38	(161.555)	(102.945)	(159.261)	(100.245)
PROFITUL NET AL EXERCITIULUI FINANCIAR		1.135.300	729.206	1.130.853	721.078
Alte elemente ale rezultatului global, profit/(pierdere):					
<i>Elemente care pot fi ulterior reclassificate în profit sau pierdere:</i>					
Modificarea valorii juste a titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	10	41.559	(49.001)	41.559	(49.001)
Impozit amânat aferent titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	38	(4.987)	5.881	(4.987)	5.881
<i>Elemente care pot fi ulterior reclassificate în profit sau pierdere:</i>					
Câștiguri nete din titlurile de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	222	5.435	222	5.435
Impozit amânat aferent titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	(14.295)	-	(14.295)
Impozit amânat aferent titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	38	(27)	13.642	(27)	13.642
Reevaluarea terenurilor și imobilizărilor corporale	18	(260)	5.726	(47)	5.370
Impozit pe profit amânat aferent reevaluării clădirilor	38	152	(544)	152	(544)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Nota	Grup		Banca
		2022	2021	2021
Alte elemente ale rezultatului global, profit/(pierdere) pentru exercițiul financiar		36.659	(33.156)	36.872 (33.512)
REZULTATUL GLOBAL TOTAL AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR		1.171.959	696.050	1.167.725 687.566
Profitul este atribuit:				
- Acționarilor Băncii		1.135.251	729.139	1.130.853 721.078
- Intereselor care nu controlează		49	67	- -
Profitul net al exercițiului financiar		1.135.300	729.206	1.130.853 721.078
Rezultatul global total al exercițiului financiar atribuit:				
- Acționarilor Băncii		1.171.910	695.983	1.167.725 687.566
- Intereselor care nu controlează		49	67	- -
Rezultatul global total al exercițiului financiar		1.171.959	696.050	1.167.725 687.566
Câștiguri pe acțiuni atribuite acționarilor Băncii, de bază și diluate (prezentat în MDL pe acțiune)	29	1.094	703	1.090 695

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 10 aprilie 2023 de către:

Președintele Comitetului de Conducere
DI Giorgi Shagidze

G. Shagidze



Contabil-șef
Dna Carolina Semeniuc

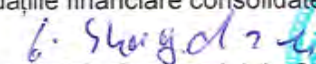
Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.


Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Atribuibile acționarilor Grupului							
	Capital social	Prime de capital	Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva din reevaluarea immobilizărilor corporale	Rezultatul reportat	Total atribuibile Grupului	Interese care nu controlează	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2021	207.527	104.537	111.899	192.974	4.394.947	5.011.884	561	5.012.445
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	-	-	729.139	729.139	67	729.206
Alte elemente ale rezultatului global, pierdere pentru exercițiul financiar	-	-	(38.338)	5.182	-	(33.156)	-	(33.156)
Rezultatul global total al exercițiului financiar	-	-	(38.338)	5.182	729.139	695.983	67	696.050
Transferul surplusului din reevaluarea clădirilor la rezultatul reportat	-	-	-	(838)	838	-	-	-
Transferul surplusului din reevaluarea titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la rezultatul reportat (Nota 11)	-	-	(104.828)	-	104.828	-	-	-
Plăți acțiuni către angajați	-	-	-	-	37	37	-	37
Dividende plătite (Nota 29)	-	-	-	-	(208.668)	(208.668)	-	(208.668)
Sold la 31 decembrie 2021	207.527	104.537	(31.267)	197.318	5.021.121	5.499.236	628	5.499.864
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	-	-	1.135.251	1.135.251	49	1.135.300
Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar	-	-	36.767	(108)	-	36.659	-	36.659
Rezultatul global total al exercițiului financiar	-	-	36.767	(108)	1.135.251	1.171.910	49	1.171.959
Transferul surplusului din reevaluarea clădirilor la rezultatul reportat	-	-	-	(1.217)	1.217	-	-	-
Plăți acțiuni către angajați	-	-	-	-	1.335	1.335	-	1.335
Dividende plătite (Nota 29)	-	-	-	-	-	-	(67)	(67)
Sold la 31 decembrie 2022	207.527	104.537	5.500	195.993	6.158.924	6.672.481	610	6.673.091

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 10 aprilie 2023 de către:


Președintele Comitetului de Conducere
DI Giorgi Shagidze

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.


Contabil-șef
Dna Carolina Semeniuc

B.C. MAIB S.A.

Situția consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Capital social	Prime de capital	Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	Atribuibile acționarilor Băncii	
					Rezultatul reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2021	207.527	104.537	111.899	192.698	4.350.936	4.967.597
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	-	-	721.078	721.078
Alte elemente ale rezultatului global, pierdere pentru exercițiul financiar	-	-	(38.338)	4.826	-	(33.512)
Rezultatul global total al exercițiului financiar	-	-	(38.338)	4.826	721.078	687.566
Transferul surplusului din reevaluarea clădirilor la rezultatul reportat	-	-	-	(838)	838	-
Transferul surplusului din reevaluarea titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la rezultatul reportat (Nota 11)	-	-	(104.828)	-	104.828	-
Plăți acțiuni către angajați	-	-	-	-	37	37
Dividende plătite (Nota 29)	-	-	-	-	(208.668)	(208.668)
Sold la 31 decembrie 2021	207.527	104.537	(31.267)	196.686	4.969.049	5.446.532
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	-	-	1.130.853	1.130.853
Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar	-	-	36.767	105	-	36.872
Rezultatul global total al exercițiului financiar	-	-	36.767	105	1.130.853	1.167.725
Transferul surplusului din reevaluarea clădirilor la rezultatul reportat	-	-	-	(1.217)	1.217	-
Plăți acțiuni către angajați	-	-	-	-	1.335	1.335
Sold la 31 decembrie 2022	207.527	104.537	5.500	195.574	6.102.454	6.615.592

Situțiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 10 aprilie 2023 de către:

Președintele Comitetului de Conducere

DI Giorgi Shagidze

G. Shagidze



Contabil-șef

Dna Carolina Semeniuc

	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Fluxuri de numerar din activitățile operaționale					
Venituri din dobânzi primite calculate utilizând metoda dobânzii efective		3.194.044	1.679.354	3.166.526	1.657.916
Dobânda plătită		(835.965)	(443.581)	(850.236)	(439.156)
Speze și comisioane primite	32	833.634	561.475	832.911	546.642
Speze și comisioane plătite	32	(487.004)	(297.037)	(513.004)	(322.809)
Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină	33	524.712	346.155	524.712	346.155
Recuperări din credite trecute anterior pe pierderi		15.653	14.077	15.653	14.077
Alte venituri din exploatare primite		53.449	48.916	66.406	63.153
Alte cheltuieli operaționale plătite		(462.454)	(346.699)	(444.085)	(341.118)
Cheltuieli cu personalul plătite		(807.080)	(683.812)	(802.265)	(663.517)
Impozitul pe profit plătit		(134.141)	(97.740)	(131.324)	(92.594)
Fluxuri de numerar din activitățile operaționale înainte de modificările activelor și datorilor operaționale		1.894.848	781.108	1.865.294	768.749
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor operaționale:</i>					
Plasamente la bănci		(2.232.267)	(445.606)	(2.232.267)	(445.606)
Credite și avansuri acordate clienților		(2.975.975)	(4.318.390)	(3.051.774)	(4.339.315)
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar		(66.390)	(64.395)	-	-
Alte active financiare		(86.498)	7.565	(76.166)	6.621
Alte active		(30.545)	759	(30.545)	759
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datorilor operaționale:</i>					
Plasamente de la bănci		(53.878)	25.832	(53.878)	25.832
Depozite de la clienți		2.353.462	4.712.285	2.356.477	4.743.039
Alte datorii financiare		15.435	35.937	12.411	31.505
Alte datorii		114.374	(62.732)	114.507	(62.682)
Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile operaționale		(1.067.434)	672.363	(1.095.941)	728.902
Fluxuri de numerar din activitățile de investiții					
Achiziționarea imobilizărilor corporale și imobilizărilor necorporale	18,19	(529.324)	(351.467)	(528.934)	(347.026)
Încasări din vânzarea imobilizărilor corporale		2.775	37.435	2.775	813
Achiziționarea titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	10	(3.707.689)	(6.367.384)	(3.669.024)	(6.367.384)
Încasări din vânzarea titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	10	5.006.623	4.684.352	4.996.623	4.683.930
Venituri din vânzarea titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11	-	119.123	-	119.123
Dividende primite	11	13.344	899	19.994	899
Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile de investiții		785.729	(1.877.042)	821.434	(1.909.645)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Fluxuri de numerar din activitățile de finanțare					
Rambursarea împrumuturilor		(799.259)	(536.539)	(774.455)	(454.130)
Încasări din împrumuturi		2.256.267	2.064.715	2.223.629	1.957.308
Încasări din datorii subordonate		199.777	298.653	199.777	298.653
Plăți de principal aferente datoriilor din operațiuni de leasing financiar		(39.599)	(39.543)	(39.416)	(38.638)
Dividende plătite	29	(542)	(205.976)	(475)	(205.976)
Fluxul net de numerar din activitățile de finanțare					
		1.616.644	1.581.310	1.609.060	1.557.217
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar		(27.995)	(18.701)	(27.995)	(18.530)
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar					
		1.306.944	357.930	1.306.558	357.944
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie					
	7	8.748.507	8.390.577	8.748.252	8.390.308
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie					
	7	10.055.451	8.748.507	10.054.810	8.748.252

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 10 aprilie 2023 de către:

Președintele Comitetului de Conducere
DI Giorgi Shagidze

G. Shagidze



Contabil-șef
Dna Carolina Semeniuc

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

1 Informații generale despre Grup și Bancă

B.C. MAIB S.A. („Banca” sau „maib” sau „Banca-mamă”) și subsidiarele acesteia (numite în continuare „Grupul maib” sau „Grupul”) au sediul în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate ale Grupului sunt formate din situațiile financiare ale Băncii și ale subsidiarelor sale.

Subsidiarele sunt formate din următoarele entități:

Companii fiice	Domeniu	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
MAIB-Leasing S.A.	Leasing financiar	100%	100%
Moldmediacard S.R.L.	Procesare plăți cu carduri	99%	99%

Activitatea principală: Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca, leasing și finanțarea dealerilor auto, care sunt desfășurate de către MAIB-Leasing S.A. și procesarea tranzacțiilor cu carduri, care este desfășurată de Moldmediacard S.R.L..

Grupul are 2.845 angajați la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 2.749 angajați).

B.C. MAIB S.A.

Banca a fost înființată în 1991 ca o societate pe acțiuni. Banca este licențiată de către Banca Națională a Moldovei („BNM”) să desfășoare toate tipurile de tranzacții în monedă națională și valută străină pe teritoriul Republicii Moldova și pe piețele internaționale.

Activitatea se desfășoară atât prin intermediul sediului central, cât și prin intermediul a 54 de sucursale și 54 de agenții, situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (31 decembrie 2021: 58 sucursale și 86 agenții).

La 31 decembrie 2022 Banca deține 100% din capitalul social al MAIB-Leasing S.A. (31 decembrie 2021: 100%) și 99% din capitalul social al Moldmediacard S.R.L. (31 decembrie 2021: 99%).

Acțiunile Băncii sunt listate la Bursa de Valori din Moldova, având simbolul MD14AGIB1008.

Numărul angajaților Băncii la 31 decembrie 2022 este de 2.812 (31 decembrie 2021: 2.718 angajați).

Adresa juridică a Băncii este strada Constantin Tănase numărul 9/1, orașul Chișinău, Republica Moldova.

Structura acționariatului Băncii la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 este următoarea:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
HEIM Partners Limited	41,09%	41,09%
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi *	9,79%	9,79%
UCCC „Moldcoop” și alte persoane care acționează concertat	2,51%	2,56%
Persoane fizice ce dețin ≥ 1%, direct sau indirect**	19,16%	19,25%
Alții***	27,45%	27,31%
Total	100,00%	100,00%

Grupul și Banca nu au o parte care îi controlează.

*La 31 decembrie 2022 Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații lor, era formată din 11 persoane (31 decembrie 2021: 11 persoane) dintre care 1 membru (31 decembrie 2021: 1 membru) era membru al Consiliului Băncii și alte 10 persoane fiind persoane afiliate (31 decembrie 2021: 10 persoane).

** La 31 decembrie 2022, persoanele fizice care dețin ≥ 1%, direct sau indirect, includeau 19 acționari (31 decembrie 2021: 19 membri), dintre care 1 (31 decembrie 2021: 1 membru) era membru al Consiliului Băncii.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

1 Informații generale despre Grup și Bancă (continuare)

*** Niciun acționar care este inclus în categoria „Alții” nu deține o cotă egală sau mai mare de 1% din capitalul social al Băncii. Alți acționari ai Băncii sunt în număr de 2.949 (31 decembrie 2021: 2.968 de acționari) dintre care 2.747 de acționari sunt persoane fizice și 202 sunt persoane juridice (31 decembrie 2021: 2.766 persoane fizice și 202 persoane juridice).

Cel mai mare acționar al Băncii cu deținere de 41,09% din capitalul social este compania HEIM Partners Limited, fondată de consorțiul de investitori compus din Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”) cu 37,5%, AB Invalda INVL, unul dintre cele mai importante grupuri de gestionare a activelor din statele baltice cu sediul în Vilnius, Lituania cu 37,5% și următoarele fonduri de investiții: Emerging Europe Growth Fund III, L.P. (SUA) și EEGF III Netherlands, L.P. (SUA) administrate de Horizon Capital din Ucraina cu 25%.

MAIB-Leasing S.A.

MAIB-Leasing S.A. („**maib-leasing**”), reprezintă o societate înființată de Bancă în septembrie 2002 sub formă de societate pe acțiuni. Compania oferă în leasing o gamă variată de autovehicule și echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou, precum și imobile. **maib-leasing**, de asemenea, are ca obiect finanțarea dealerilor de autoturisme și clienților persoane fizice și juridice. **maib-leasing** activează în Republica Moldova și la 31 decembrie 2022 avea 18 angajați (31 decembrie 2021: 17 angajați). Adresa juridică a **maib-leasing** este strada Tighina numărul 49, orașul Chișinău, Republica Moldova.

Moldmediacard S.R.L.

Moldmediacard S.R.L. („MMC”) reprezintă o societate înființată în martie 2000. Domeniul de activitate al MMC este selectarea, implementarea, dezvoltarea și explorarea sistemelor care implică procesarea și incorporarea în sistemul internațional a tranzacțiilor cu carduri.

MMC activează în Republica Moldova și la 31 decembrie 2022 avea 15 angajați (31 decembrie 2021: 16 angajați). Adresa juridică a MMC este strada Miron Costin numărul 9, orașul Chișinău, Republica Moldova.

2 Mediul operațional al Grupului și al Băncii

Republica Moldova. Economia Republicii Moldova este axată în mare parte pe sectorul agricol, în special cultivarea fructelor, legumelor, strugurilor, cerealelor și tutunului. Economia este extrem de sensibilă la fluctuațiile prețului petrolului și gazelor naturale. Cadrul juridic, fiscal și de reglementare continuă să se dezvolte și reprezintă obiectul unor schimbări frecvente și interpretări variate. Economia Republicii Moldova continuă să fie negativ influențată de tensiunile politice din regiune.

COVID-19. Din ultimele rapoarte, numărul cazurilor de COVID-19 sau altor cazuri de infecții respiratorii acute este în scădere. Cu toate acestea, nu este exclus ca, în cazul în care vor apărea noi variante ale virusului care vor avea un impact asupra sănătății populației, să fie impuse anumite restricții. Economia a căpătat un oarecare impuls în 2021 pe fondul relaxării restricțiilor privind COVID-19 și susținut de redresarea venitului disponibil, în parte alimentată de remitențele existente, de impulsul fiscal pozitiv (salarii și transferuri publice mai mari) și de o atitudine monetară acomodativă, dar acest momentum a fost contrabalansat de efectele economice ale invaziei militare a Rusiei în Ucraina.

Impactul intervenției militare a Rusiei în Ucraina. În urma războiului dintre Rusia și Ucraina din 24 februarie 2022, autoritățile Republicii Moldova au declarat starea de urgență până la 5 decembrie 2022, care ulterior a fost prelungită de mai multe ori, noua dată de expirare fiind stabilită la 3 mai 2023. După șocul inițial, când a existat un nivel foarte înalt de incertitudine cu privire la modul în care criza va continua și potențiale escaladări viitoare, situația a devenit mai stabilă spre sfârșitul lunii martie 2022. Situația militară în Republica Moldova este stabilă momentan, fără semne de activități militare, inclusiv în regiunea separatistă Transnistria.

2 Mediul operațional al Grupului și Băncii (continuare)

Războiul ruso-ucrainean are un impact major asupra economiei Republicii Moldova și a altor țări europene. Ministerul Economiei al Moldovei a ajustat rata de creștere estimată pentru 2023 la 2% (spre deosebire de descreșterea de 5,7% pentru 2022). Principalul motiv al creșterii mai scăzute sunt prețurile externe semnificativ mai mari ca urmare a războiului din Ucraina. Republica Moldova nu a impus sancțiuni Rusiei, dar este în continuare responsabilă de faptul că nu permite derularea tranzacțiilor sau nu procesează tranzacțiile în sistemului său bancar dacă acestea implică beneficiari reali finali sau entități care se află sub incidența sancțiunilor Uniunii Europene, Statelor Unite ale Americii, etc.

Rata inflației se așteaptă să fie mai mare decât cea estimată inițial, inflația din decembrie 2022 fiind de 30,2%, în scădere față de 34,3% raportată în august 2022, dar în continuare mai mare decât prognoza inițială de 18,8%.

Banca analizează sensibilitatea performanței sale financiare la schimbările nivelului inflației și ia măsuri proactive pentru a asigura o performanță financiară stabilă și durabilă. Expunerea netă a Băncii la riscul de inflație este limitată în mod constant și orice modificare a nivelurilor prețurilor este direct corelată cu nivelul veniturilor (prin canale precum modificări ale valorii plăților, valorii creditelor etc.) care sunt, de asemenea, corelate cu modificările pe partea de cheltuieli, unde atât cheltuielile legate de personal, cât și cheltuielile cu terții sunt corelate cu nivelul prețurilor.

Prin urmare, există o presiune suplimentară asupra segmentului Retail (creșteri de prețuri în cascadă) care ar putea duce la scăderea performanței financiare a acestuia și, ulterior, la neîndeplinirea obligațiilor de plată, având în vedere costurile mai mari de încălzire și alte costuri care vor fi suportate după 31 decembrie 2022. Segmentul clienților corporativi nu prezintă semne de scădere a solvabilității la 31 decembrie 2022.

La nivelul sistemului bancar, Comitetul Executiv al BNM a majorat treptat ratele pentru principalele instrumente monetare. Ratele stabilite în luna decembrie 2022 sunt:

- rata de bază aplicată la principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt - 20% pe an;
- la credite overnight - 22% pe an; și
- la depozitele overnight - 18% pe an.

În 2023 se preconizează că ratele de bază aplicate pentru principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt, împrumuturilor și depozitelor overnight vor scădea. Conducerea Managementului Grupului monitorizează modificările de pe piață și ia măsurile necesare, la nivelul Băncii, Comitetul de active și pasive fiind responsabil cu propunerea ratelor de dobândă aplicate de Bancă în activitățile sale de creditare și finanțare.

Rata rezervelor obligatorii stabilită de BNM din resursele financiare atrase în valută liber convertibilă este de 45% la 31 decembrie 2022 din baza de calcul (31 decembrie 2021: 30%), iar pentru MDL este 34% la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 26%).

În ceea ce privește deciziile luate de Grup, în urma începerii războiului dintre Rusia și Ucraina, la 24 februarie 2022 a fost creată o echipă de management la nivelul Grupului pentru a urmări și gestiona în mod proactiv situația actuală și posibilul impact asupra Grupului. Pe baza informațiilor curente disponibile publicului, conducerea Grupului a efectuat o evaluare a posibilului impact asupra activității, lichidității, stabilității financiare și performanței Grupului, iar rezultatele evaluării arată că situația actuală nu va afecta ipotezele de continuitate a activității Grupului.

Expunerea Grupului față de băncile din Rusia, Ucraina și Belarus la 31 decembrie 2022 este de 27,7 milioane MDL (la 31 decembrie 2021: 17,7 milioane MDL), (pentru întreaga sumă Grupul a înregistrat 100% din sumă drept pierderi așteptate din risc de credit). Sancțiunile internaționale au impus în principal o presiune operațională suplimentară asupra Grupului în ceea ce privește operațiunile de combatere a spălării banilor și procedurile de cunoaștere a clientelei. Orice impact economic asupra Grupului și clienților săi cu relații economice cu această zonă geografică expusă riscului va depinde în primul rând de durata intervenției militare și de intensitatea măsurilor politice și economice întreprinse, precum și de restricțiile implementate. Cu toate acestea, la 13 martie 2023, Grupul și-a redus semnificativ expunerea față de Rusia, ca urmare a închiderii conturilor corespondente deschise la VTB Bank, sumă aflată în sold la acea dată fiind recuperată.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

3 Politici contabile semnificative

Bazele întocmirii. Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii („situațiile financiare”) au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”), emise de către Comitetul de Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului, 31 decembrie 2022. Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu convenția istorică a costurilor, cu excepția instrumentelor financiare recunoscute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și cu excepția reevaluării terenului, clădirilor deținute și a altor datorii financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, toate aceste elemente fiind măsurate la valoarea justă.

Situațiile financiare au fost întocmite ținând cont de principiul continuității activității. Elementele incluse în situațiile financiare ale Grupului sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care Grupul operează, moneda funcțională. Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești („MDL”), sumele fiind rotunjite la cea mai apropiată valoare exprimată în mii MDL.

Situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 nu pot fi modificate după aprobarea lor de către Consiliul Băncii.

Principii de consolidare. Situațiile financiare consolidate cuprind situațiile financiare ale Băncii și ale filialelor sale: **maib-leasing** și MMC la 31 decembrie a fiecărui an.

Filiarele. Filialele reprezintă investiții pe care Grupul le controlează deoarece Grupul (i) are puterea de a conduce activitățile relevante ale entităților în care a investit, care afectează în mod semnificativ veniturile lor, (ii) are expunere, sau drepturi, la veniturile variabile rezultate din implicarea în entitățile în care a investit, și (iii) are capacitatea de a-și folosi influența asupra entităților în care a investit pentru a afecta suma câștigurilor atribuite investitorilor.

În cazul în care drepturile de vot sunt relevante, se consideră că Grupul deține controlul dacă are în posesie, direct sau indirect, mai mult de jumătate din drepturile de vot asupra unei entități, în afară de situația în care există dovezi conform cărora un alt investitor deține capacitatea de a controla activitățile relevante. Potențialele drepturi de vot considerate substanțiale sunt, de asemenea, luate în considerare când se stabilește controlul asupra entității. De asemenea, Grupul controlează o entitate chiar dacă nu deține majoritatea drepturilor de vot, însă are abilitatea practică de a conduce activitățile relevante ale acelei entități. Această situație poate să apară în cazul în care mărimea și dispersia participațiilor acționarilor dau Grupului puterea de a controla activitățile dacă vor investi în respectiva entitate. Filialele sunt consolidate de la data la care puterea de conducere este transferată Grupului. Grupul evaluează în mod continuu controlul asupra entităților în care a investit, cel puțin la fiecare dată de raportare trimestrială. Prin urmare, orice modificare a structurii care duce la o schimbare a unuia sau a mai multor factori de control determină o reevaluare. Acestea includ modificări ale drepturilor de decizie, modificări ale termenilor contractuali, modificări la nivel financiar sau a structurii capitalului, modificări cauzate de un eveniment anticipat din documentația inițială.

Fondul comercial. Fondul comercial este măsurat prin deducerea activelor nete ale entității dobândite din totalul contraprestației transferate pentru entitatea dobândită, a valorii intereselor care nu controlează în entitatea dobândită și a valorii juste a unui interes în entitatea dobândită deținută imediat înainte de data achiziției. Orice valoare negativă („fondul comercial negativ”) este recunoscută în profit sau pierdere, după ce conducerea reevaluează dacă a identificat toate activele achiziționate și toate datoriile și datoriile contingente asumate și revizuieste caracterul adecvat al evaluării acestora.

Interese care nu controlează. Grupul prezintă interesele care nu controlează în situația poziției financiare consolidate, în cadrul capitalurilor proprii, separat de capitalurile proprii ale acționarilor Băncii-mamă. Interesele care nu controlează se măsoară direct proporțional cu procentul deținut în activul net al filialei. Orice modificare a procentului de deținere care nu are ca efect pierderea controlului se evidențiază ca o tranzacție de capitaluri proprii.

Tranzacțiile eliminate la consolidare. Tranzacțiile între companiile din Grup, soldurile și câștigurile nerealizate din tranzacțiile dintre companiile din Grup sunt eliminate; pierderile nerealizate sunt de asemenea eliminate, cu excepția cazului în care costul nu poate fi recuperat. Banca și toate filialele sale utilizează politici contabile uniforme, în concordanță cu politicile Grupului și, ca atare, în politicile de mai jos, se face referire la Grup, cuprinzând atât filialele, cât și Banca.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Filiarele sunt entitățile care sunt controlate de Bancă. În situațiile financiare aferente Băncii, investițiile în filiale sunt recunoscute inițial la cost (incluzând costul de tranzacționare) în conformitate cu prevederile IAS 27 „Situații financiare individuale”. După recunoașterea inițială acestea se măsoară la cost minus orice provizion pentru depreciere. Veniturile din dividende sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii.

Instrumente financiare – termeni cheie de măsurare. Activele financiare și datoriile financiare sunt recunoscute în situația poziției financiare a Grupului atunci când Banca sau filialele devin parte la prevederile contractuale ale instrumentului. Activele financiare și datoriile financiare sunt recunoscute inițial la valoare justă prin profit sau pierdere sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Valoare justă reprezintă prețul care ar fi primit din vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii în cadrul unei tranzacții reglementate între participanții de pe piața la data evaluării. Măsurarea valorii juste se bazează pe presupunția că tranzacția de vânzare a activului sau transferul datoriei are loc fie: pe o piață activă a activelor și datoriilor, sau în absența unei piețe active, pe cea mai avantajoasă/cotată piață pentru activ sau datorie. Grupul are acces fie pe piața activă, fie pe cea mai avantajoasă.

Grupul utilizează tehnici de evaluare care sunt adecvate pentru categoriile de active și datorii și pentru care sunt disponibile date suficiente pentru a măsura valoarea justă, maximizând utilizarea inputurilor observabile relevante și minimizând utilizarea inputurilor neobservabile. Evaluările la valoarea justă sunt analizate pe nivel în ierarhia valorii juste, după cum urmează: (i) Nivelul 1 reprezintă măsurători la prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active sau datorii identice, (ii) Măsurătorile de nivel 2 sunt tehnici de evaluare cu toate datele de intrare semnificative observabile pentru activ sau datorie, fie direct (adică sub formă de prețuri), fie indirect (adică derivate din prețuri) și (iii) măsurătorile de nivelul 3 sunt evaluări care nu se bazează pe date de piață doar observabile (adică măsurarea necesită intrări semnificative neobservabile). Transferurile între nivelurile ierarhiei valorii juste sunt considerate a fi avut loc la sfârșitul perioadei de raportare.

Costurile tranzacției sunt costuri marginale care se pot atribui direct achiziției, emiterii sau cedării unui activ financiar sau unei datorii financiare. Un cost marginal este un cost care nu ar fi fost suportat dacă tranzacția nu ar fi avut loc. Costurile tranzacției includ onorariile și comisioanele plătite agenților (inclusiv angajaților care acționează ca agenți de vânzări), consilierilor, brokerilor și dealerilor, cotizațiile plătite agenților de reglementare și comisiilor de valori mobiliare, și impozitele și taxele de transfer. Costurile tranzacției nu includ prime sau reduceri de datorie, costuri de finanțare sau costuri interne administrative sau de deținere.

Costul amortizat („CA”) reprezintă valoarea la care instrumentul financiar este recunoscut la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus dobânda acumulată, iar pentru active financiare minus orice reduceri pentru pierderi așteptate din risc de credit. Dobânzile acumulate includ amortizarea costurilor de tranzacționare amânate la recunoașterea inițială și toate celelalte prime sau discounturi până la scadență utilizând metoda dobânzii efective. Veniturile și cheltuielile din dobânzi acumulate, care includ cupoanele acumulate și amortizarea la prime sau discounturi (inclusiv taxele amânate, dacă există), nu sunt prezentate separat și nu sunt incluse în valoarea contabilă aferentă respectivului instrument din situația poziției financiare.

Metoda dobânzii efective este o metodă de alocare a veniturilor sau cheltuielilor din dobânzi pe o perioadă relevantă, pentru a produce o rată constantă a dobânzii periodice (rata efectivă a dobânzii) a valorii contabile. Rata dobânzii efective este rata care actualizează în mod exact viitoarele plăți sau încasări în numerar estimate (excluzând pierderile viitoare din risc de credit) pe durata de viață estimată a instrumentului financiar sau pe o perioadă mai scurtă, dacă este cazul, la valoarea contabilă brută a instrumentului financiar.

Rata dobânzii efective actualizează fluxurile de numerar ale instrumentelor cu rate de dobândă variabile până la următoarea dată de reevaluare a dobânzii, cu excepția primei sau reducerii rezultate dintr-o modificare a marjei de credit peste rata fluctuantă specificată în instrument sau peste alte variabile care nu sunt restabilite la ratele pieței. Astfel de prime sau reduceri fiind amortizate pe durata de viață preconizată a instrumentului. Calculul valorii actuale include toate comisioanele plătite sau primite între părțile la contract care fac parte integrantă din rata efectivă a dobânzii.

Instrumente financiare - evaluarea inițială. Grupul recunoaște un activ financiar sau o datorie financiară în situația poziției sale financiare la data efectuării tranzacției. Data efectuării tranzacției este data când Grupul se obligă să cumpere sau să vândă un activ. La recunoașterea inițială, Grupul trebuie să evalueze un activ

3 Politici contabile semnificative (continuare)

financiar sau o datorie financiară la valoarea sa justă plus sau minus, în cazul unui activ financiar sau a unei datorii financiare, care nu este evaluat la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care sunt direct atribuite cumpărării sau emiterii activului financiar sau datoriei financiare.

Atunci când Grupul utilizează contabilizarea la data decontării pentru un activ care apoi este evaluat la costul amortizat, activul este recunoscut inițial la valoarea sa justă de la data tranzacționării. Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este prețul de tranzacționare. Un câștig sau o pierdere la recunoașterea inițială este înregistrată doar dacă există o diferență între valoarea sa justă și prețul de tranzacționare ceea ce poate fi evidențiat în baza altor tranzacții curente observabile pe piață pentru același instrument sau printr-o tehnică de evaluare care cuprinde numai informații de pe piețele observabile.

Astfel la recunoașterea inițială, Grupul clasifică activul financiar fie la cost amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, sau la valoarea justă prin profit sau pierdere și clasifică datoriile financiare fie la cost amortizat sau la valoarea justă prin profit sau pierdere. După recunoașterea inițială, o pierdere așteptată din risc de credit („ECL”) este recunoscută pentru activele financiare evaluate la cost amortizat și investițiile în instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, rezultând o pierdere contabilă imediată. Toate cumpărările și vânzările de active financiare care necesită livrare în intervalul de timp stabilit prin reglementări sau prin convenții de piață sunt înregistrate la data decontării, care este data în care Grupul se obligă să livreze un activ financiar. Toate celelalte cumpărări sunt recunoscute atunci când Grupul devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului.

Active financiare – clasificare și evaluare ulterioară - categorii de măsurare. Grupul clasifică activele financiare în următoarele categorii: Cost amortizat („CA”), valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global („VJAERG”) și valoarea justă prin profit sau pierdere („VJPP”).

Clasificarea și evaluarea ulterioară a activelor financiare de tipul instrumentelor de datorie depind de: (i) modelul de afaceri al Grupului privind gestionarea activelor financiare; și (ii) caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale ale activului financiar.

Active financiare – clasificarea și evaluarea ulterioară – (i) modelul de afaceri. Modelul de afaceri reflectă modul în care Grupul gestionează activele pentru a genera fluxuri de numerar – dacă obiectivul Grupului este: (i) exclusiv colectarea fluxurilor de numerar contractuale din active („deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar”) sau (ii) colectarea atât a fluxurilor de numerar contractuale cât și a fluxurilor de numerar rezultând din vânzarea activelor („deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și vânzării”) sau (iii) dacă niciunul dintre (i) sau (ii) nu este aplicabil, activele financiare sunt clasificate în categoria „alte” modele de afaceri și sunt evaluate la VJPP.

Modelul de afaceri este determinat pentru un grup de active (la nivel de portofoliu), bazat pe o evidență relevantă cu privire la activitățile pe care Grupul le întreprinde pentru a atinge obiectivul stabilit pentru portofoliul disponibil la data evaluării. Factorii luați în considerare de către Grup în determinarea modelului de afaceri includ scopul și structura portofoliului, experiența anterioară cu privire la modul în care au fost colectate fluxurile de numerar pentru activele respective, modul în care sunt evaluate și gestionate riscurile, modul în care este evaluată performanța activelor și modul în care managerii sunt recompensați.

Active financiare – clasificare și evaluare ulterioară – (ii) caracteristicile fluxului de numerar. Când modelul de afaceri este îndreptat spre a deține activele în vederea colectării fluxurilor de numerar contractuale sau deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și vânzării, Grupul evaluează dacă fluxurile de numerar reprezintă numai plățile ale principalului și dobânzii („SPPI”). Activele financiare cu instrumente derivate încorporate sunt considerate în întregime atunci când se determină dacă fluxurile de numerar sunt în concordanță cu testul SPPI. Pentru efectuarea acestei evaluări, Grupul ia în considerare dacă fluxurile de numerar contractuale sunt în concordanță cu un acord de credit de bază, adică dobânda include doar contraprestația pentru riscul de credit, valoarea în timp a banilor, alte riscuri de creditare și marja de profit. În cazul în care condițiile contractuale introduc expunerea la risc sau volatilitate care este incompatibilă cu un acord de creditare de bază, activul financiar este clasificat și evaluat la VJPP. Evaluarea SPPI se efectuează la recunoașterea inițială a unui activ și nu este ulterior revizuită. Consultați Nota 4 pentru judecăți critice aplicate de Grup în efectuarea testului SPPI pentru activele sale financiare.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Active financiare – reclasificare. Instrumentele financiare sunt reclasificate doar atunci când se schimbă modelul de afaceri pentru gestionarea întregului portofoliu. Reclasificarea are un efect prospectiv și are loc de la începutul primei perioade de raportare care urmează după schimbarea modelului de afaceri. Grupul nu și-a schimbat modelul de afaceri în perioada actuală și comparativă și nu a făcut reclasificări.

Deprecierea activelor financiare – ajustări pentru pierderi așteptate din risc de credit. Grupul evaluează, în perspectivă, pierderile așteptate din risc de credit aferente instrumentelor de datorie evaluate la cost amortizat și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global precum și pentru expunerile generate din angajamente de creditare, contracte de garanție financiară și creanțe de leasing financiar. Grupul evaluează ECL și recunoaște o pierdere așteptată din risc de credit la fiecare dată de raportare. Evaluarea ECL reflectă: (i) o valoare imparțială, ponderată prin probabilități, care este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile, (ii) valoarea în timp a banilor; și (iii) informații rezonabile și justificabile, care sunt disponibile fără cost sau efort nejustificat la data raportării, cu privire la evenimente trecute, condiții curente și prognoze privind condițiile economice viitoare.

Instrumentele financiare de datorie la cost amortizat sunt prezentate în situația poziției financiare, nete de ajustările pentru ECL. Pentru angajamente de creditare și garanții financiare, o ajustare de depreciere separată este recunoscută ca o datorie în situația poziției financiare, numit Provizion pentru angajamente de creditare. Pentru instrumentele de datorie la VJAERG, modificările costului amortizat, nete de ECL sunt recunoscute în profit sau pierdere iar alte modificări ale valorii contabile sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global drept câștiguri minus pierderi aferente instrumentelor de datorii la VJAERG.

Grupul aplică un model în trei stadii pentru depreciere, bazat pe modificări ale calității creditului de la recunoașterea inițială. Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială este clasificat în Stadiul 1.

Activele financiare din Stadiul 1 au ECL estimată în mărimea egală cu porțiunea din ECL aferentă întregii durate de viață a instrumentului financiar care rezultă din evenimentele de neplată posibile în următoarele 12 luni sau mai puțin dacă instrumentul financiar are o maturitate mai mică, în cazul clienților Retail și Plasamentelor în bănci („ECL 12 luni”). În cazul în care Grupul identifică o creștere semnificativă a riscului de credit („SICR”) de la recunoașterea inițială, activul este transferat în Stadiul 2 și ECL este estimat pe toată durata de viață, adică până la scadența contractuală („ECL pe întreaga durată de viață”). Dacă Grupul determină că activul financiar este depreciat, acesta este transferat în Stadiul 3 și ECL este estimat pe toată durata de viață. Pentru activele financiare care sunt active achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit („POCI”) ECL este întotdeauna evaluat ca un ECL pe întreaga durată de viață.

Evaluarea individuală este obligatorie pentru clienții pentru care expunerea este mai mare de 10.000 mii MDL și care în momentul evaluării efectuate de Grup au fost clasificați în Stadiul 3. Pentru alte active financiare considerate ca fiind semnificative Grupul aplică un tratament individual, indiferent de stadiul în care a fost clasificat activul, determinând ECL ca diferența dintre toate fluxurile de trezorerie care se așteaptă să fie primite, actualizate folosind EIR inițial. În acest caz sunt luate în considerare scenarii ponderate pentru toate fluxurile probabile de numerar și anume: fluxurile contractuale ale activului, fluxurile rezultate din vânzarea de garanții și alte îmbunătățiri de credit.

Detalii privind segmentarea portofoliului, definiția Grupului pentru activele depreciate, definiția stării de nerambursare, intrări, ipoteze și tehnici de estimare utilizate în măsurarea ECL, inclusiv o explicație a modului în care Grupul încorporează informații prospective în modelele de estimare a ECL sunt descrise în Nota 40.6.

Grupul utilizează o abordare simplificată pentru estimarea ECL aferentă creanțelor comerciale prin aplicarea unor rate predefinite în baza numărului de zile de restanță raportate. Pentru decontările prin conturile corespondente la băncile străine, pentru sumele cu caracter neidentificat și sumele transferate în favoarea sau din numele persoanelor fizice prin intermediul Sistemelor Rapide de Transferuri Internaționale, care se efectuează prin clearing, determinarea ECL se face luând în considerare următoarele rate:

Număr de zile de restanță	Mărimea estimată a reducerii
Curente	0%
Restanță 1-10 zile	30%
Restanță 11-30 zile	60%
Restanță peste 30 zile	100%

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Pentru alte active financiare (comisioane neachitate pentru servicii bancare, avansuri acordate, taxe de proceduri legale plătite de Grup în numele clienților) corelația este:

Număr de zile de restanță	Mărimea estimată a reducerii
Curente	2%
Restanță 1 - 90 zile	20%
Restanță peste 90 zile	100%

Active financiare – modificare. Grupul renegociază uneori sau modifică în alt mod condițiile contractuale ale activelor financiare. Grupul evaluează dacă modificarea fluxurilor de numerar contractuale este substanțială (modificare reprezentând mai mult de 10% din valoarea prezentă), luând în considerare, printre altele, următorii factori: orice condiții contractuale noi care afectează în mod substanțial profilul de risc al activului (de exemplu, cota de profit sau rentabilitatea pe capitaluri proprii), schimbarea ratei dobânzii, de la fixă la flotantă sau de la flotantă la fixă, modificarea valorii nominale a monedei, o nouă garanție sau îmbunătățiri ale creditului care afectează semnificativ riscul de credit asociat activului sau o prelungire semnificativă a unui credit atunci când debitorul nu se află în dificultăți financiare.

Când este posibil Grupul încearcă să restructureze creditele decât să ia în posesie gajul. Acesta poate implica extinderea graficului de plată și renegocierea condițiilor de creditare. Conducerea Grupului revizuieste în mod continuu creditele renegociate pentru a se asigura că toate cerințele sunt respectate și plățile ulterioare vor avea loc. Creditele renegociate sunt clasificate mai rigid și sunt clasificate cel puțin în Stadiul 2 pentru o perioadă de urmărire de 6 luni. La expirarea perioadei de urmărire acestea pot fi clasificate mai favorabil cu condiția că obligațiile contractuale sunt respectate și nu au fost identificați alți factori de înrăutățire.

Atunci când renegocierea a fost determinată de dificultățile financiare ale contrapartidei sau de incapacitatea acesteia de a efectua plățile convenite inițial, renegocierea vizează maximizarea valorii recuperabile și nu are ca rezultat derecunoașterea. Grupul recalculează valoarea contabilă brută prin actualizarea fluxurilor de trezorerie contractuale modificate cu rata dobânzii efective inițiale și recunoaște un câștig sau pierdere din modificare în profit sau pierdere.

Active financiare – eliminare (write-off). Activele financiare sunt scoase în afara situației poziției financiare, integral sau parțial, când Grupul a epuizat toate eforturile practice de recuperare și au concluzionat că nu există estimări rezonabile de recuperare. Eliminarea reprezintă un eveniment de derecunoaștere. Grupul poate elimina active financiare care fac în continuare obiectul procedurilor de recuperare atunci când Grupul urmărește recuperarea sumelor datorate contractual, cu toate acestea, nu există nicio așteptare rezonabilă de recuperare.

Atunci când se efectuează scoaterea din evidență, valoarea contabilă brută a activului este redusă simultan cu soldul ajustărilor pentru pierderi. Activele financiare eliminate cu o valoare de peste 1.000 MDL sunt înregistrate în conturile memorandum și fac parte obiectul urmăririi până la rambursarea integrală sau până la momentul în care este decisă încetarea urmăririi acestora.

Active financiare – derecunoaștere. Grupul derecunoaște un activ financiar când: (i) activele sunt răscumpărate sau drepturile la fluxurile de trezorerie provenite din activ au expirat sau (ii) a transferat drepturile asupra fluxurilor de trezorerie din activele financiare sau a încheiat un acord de trecere eligibil („pass-through”) în timp ce: (i) transferând, de asemenea, în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente dreptului de proprietate asupra activelor sau (ii) nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate, dar nu reține controlul. Controlul este păstrat în cazul în care contrapartida nu are capacitatea practică de a vinde activul în întregime unui terț fără a fi nevoie să impună restricții asupra vânzării.

Datorii financiare - categorii de evaluare. Grupul clasifică toate datoriile financiare drept evaluate ulterior la costul amortizat, cu excepția: (i) datoriilor financiare evaluate la VJPP, astfel de datorii, inclusiv instrumentele derivate care sunt datorii, trebuie evaluate ulterior la valoarea justă; (ii) datoriilor financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Datorii financiare – derecunoaștere. Datoriile financiare sunt derecunoscute atunci când sunt stinse (adică atunci când obligația specificată în contract este îndeplinită, anulată sau expiră). Grupul nu își reclassifică datoriile financiare.

Numerar și echivalente de numerar. În scopul întocmirii situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind numerarul efectiv, solduri nerestricționate deținute la BNM, conturile curente și plasamentele pe termen scurt la alte bănci, titlurile de trezorerie și alte active financiare foarte lichide cu scadențe inițiale mai mici de 90 de zile. Numerarul și echivalentele de numerar sunt măsurate la CA deoarece: (i) sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și (ii) nu sunt desemnate la VJPP.

Rezerve obligatorii la BNM. Rezervele obligatorii la BNM sunt contabilizate la CA și reprezintă depozite obligatorii de rezervă cu dobândă, care nu sunt disponibile pentru finanțarea operațiunilor de zi cu zi ale Băncii, prin urmare, nu sunt considerate ca parte a mijloacelor bănești și echivalentelor de numerar în situația fluxurilor de trezorerie.

Plasamente la bănci. Sumele datorate de alte bănci sunt înregistrate atunci când Grupul plasează mijloacele bănești către bănci contrapartide. Sumele reprezentând plasamente la bănci sunt înregistrate la CA atunci când: (i) sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și (ii) nu sunt desemnate la VJPP.

Investiții în titluri de datorie. În baza modelului de afaceri și a caracteristicilor fluxurilor de trezorerie, Grupul clasifică investițiile în titluri de datorii înregistrate la CA, la VJAERG sau la VJPP. Titlurile de datorii sunt evaluate la CA dacă sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și dacă ele nu sunt desemnate în mod voluntar la VJPP cu scopul reducerii unei neconcordanțe contabile semnificative.

Titlurile de datorii sunt înregistrate la VJAERG dacă sunt deținute în vederea colectării plăților contractuale și în scopul vânzării atunci când aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI și nu sunt desemnate la VJPP. Venitul din dobânzi aferent acestor active este calculat utilizând metoda dobânzii efective și este recunoscut în profit sau pierdere. O estimare a ajustării de depreciere utilizând modelul pentru pierderi așteptate din risc de credit este recunoscută în profitul sau pierderea exercițiului. Reevaluarea titlurilor de datorie în valută este recunoscută în profitul sau pierderea exercițiului. Toate celelalte modificări ale valorii contabile sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global. Atunci când titlurile de datorii sunt derecunoscute, câștigurile sau pierderile cumulative recunoscute anterior în alte elemente ale rezultatului global sunt reclasificate din alte elemente ale rezultatului global în situația profitului sau pierderii.

Investițiile în titluri de datorie sunt înregistrate la VJPP dacă nu îndeplinesc criteriile de recunoaștere pentru CA sau VJAERG. Grupul de asemenea poate desemna irevocabil investițiile în titluri de datorie la VJPP la recunoașterea inițială, dacă prin aplicarea acestei opțiuni reduce o neconcordanță contabilă semnificativă între activele financiare și datoriile financiare recunoscute sau evaluate în baza unor tratamente contabile diferite.

Investiții în titluri de capital. Activele financiare care corespund definiției capitalurilor proprii din perspectiva emitentului, adică instrumentele care nu includ o obligație contractuală de a livra numerar sau care certifică existența unui interes rezidual în activele nete ale emitentului, sunt considerate de către Grup ca investiții în titluri de capitaluri proprii. Investițiile în titluri de capitaluri proprii sunt evaluate la VJPP, cu excepția cazului în care Grupul face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială să prezinte o investiție în titluri de capitaluri proprii la VJAERG. Politica Grupului este de a desemna investițiile în titluri de capitaluri proprii drept evaluate la VJAERG atunci când aceste investiții sunt deținute în scopuri strategice altele decât doar să genereze randamentul respectivelor investiții. Atunci când se utilizează măsurarea la VJAERG, valoarea justă a câștigurilor sau pierderilor sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global și ulterior nu sunt reclasificate în profit sau pierdere, inclusiv la cedare. Pierderile din depreciere și reluările acestora, dacă există, nu sunt evaluate separat de alte modificări ale valorii juste. Dividendele continuă să fie recunoscute în cadrul profitului sau pierderii atunci când dreptul Grupului de a primi plata dividendelor este stabilit, exceptând cazul în care dividendele reprezintă clar o recuperare a unei părți a unei investiții decât un randament la astfel de investiții.

Credite și avansuri acordate clienților. Creditele și avansurile acordate clienților sunt înregistrate atunci când Grupul acordă credite și avansuri pentru a cumpăra sau a obține un credit datorat de la un client. Pe baza modelului de afaceri și a caracteristicilor fluxului de numerar Grupul clasifică creditele și avansurile acordate clienților la cost amortizat: creditele care sunt deținute în vederea colectării plăților contractuale și acele fluxuri de numerar reprezintă SPPI și creditele care nu sunt voluntar desemnate la VJPP.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Ajustările de depreciere sunt determinate pe baza modelelor previzionate de tip ECL. Nota 40.7 oferă informații adiționale privind calculul ECL.

Imobilizări corporale. Toate imobilizările corporale sunt recunoscute inițial la cost. Costul include cheltuielile direct atribuibile achiziției activului. Atunci când anumite componente ale unei imobilizări corporale au durata de viața utilă diferită, acestea sunt contabilizate ca elemente distincte (componente majore) de imobilizări corporale.

Imobilizările corporale sunt înregistrate la cost minus amortizarea acumulată și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția grupelor „Clădiri” și „Terenuri”, care sunt înregistrate la valoare reevaluată. Terenurile și clădirile sunt supuse reevaluării cu o anumită regularitate pentru a asigura că valoarea contabilă a activului nu diferă semnificativ de valoarea care ar fi determinată la finele perioadei de raportare prin metoda valorii juste, nu mai puțin de o dată în cinci ani.

Atunci când clădirile și terenurile sunt reevaluate, orice amortizare acumulată la data reevaluării este retrată proporțional cu modificarea valorii contabile brute a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului după reevaluare să fie egală cu valoarea reevaluată a acestuia. Creșterile valorii contabile rezultate din reevaluare sunt creditate în alte elemente ale rezultatului global și cresc surplusul din reevaluare în capitalurile proprii. Scăderile care compensează creșterile anterioare ale aceluiași activ sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global și scad surplusul din reevaluare recunoscut anterior în capitalurile proprii; toate celelalte scăderi sunt contabilizate în profitul sau pierderea exercițiului. Rezerva din reevaluare pentru clădirile incluse în capitalurile proprii este transferată direct în rezultatul reportat atunci când surplusul din reevaluare este realizat la retragerea sau cedarea activului.

Cheltuielile privind reparațiile și întreținerea sunt înregistrate drept cheltuieli operaționale la momentul realizării lor. Costurile elementelor de imobilizări corporale în curs de execuție sunt capitalizate dacă acestea îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări corporale și anume generează beneficii economice viitoare. Imobilizările în curs de execuție sunt recunoscute în imobilizări corporale la momentul recepției și punerii în funcțiune.

Acolo unde valoarea contabilă a unui activ este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, activul este depreciat până la valoarea sa recuperabilă. Câștigurile și pierderile din vânzarea imobilizărilor corporale sunt determinate prin referință la valoarea contabilă și sunt înregistrate ca alte venituri operaționale.

Amortizarea imobilizărilor corporale, inclusiv a imobilizărilor corporale în curs de execuție, începe atunci când activul este disponibil pentru utilizare și este recunoscut în situația profitului sau pierderii. Amortizarea este calculată liniar pe durata de viață utilă estimată a activului, după cum se arată în tabelul de mai jos.

Modernizările activelor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere. Terenurile și activele în curs de construcție nu se amortizează.

Imobilizări corporale	Ani
Clădiri	33-50
Bancomate	4
Mobilier și echipamente	4-8
Calculatoare	4
Autoturisme	7

Duratele de viață utile și metodele de amortizare sunt revizuite și ajustate după caz, la fiecare sfârșit de exercițiu financiar.

Imobilizări necorporale. Imobilizările necorporale reprezintă costuri pentru achiziția de programe informatice, licențe și alte imobilizări necorporale, ce sunt amortizate folosind metoda amortizării liniare pe parcursul celei mai bune estimări a duratei de viață, care poate fi de până la 20 de ani. Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor necorporale este recunoscută în situația profitului sau pierderii.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Cheltuielile aferente dezvoltării sau menținerii aplicațiilor informatice sunt trecute la cheltuieli la momentul apariției lor. Costurile asociate în mod direct cu producerea softului identificabil și controlat de Grup, și care, probabil, vor genera beneficii economice depășind costurile, pe o perioadă mai mare de un an, sunt recunoscute ca imobilizări necorporale. Costurile directe includ cheltuielile aferente serviciilor furnizate de dezvoltatorul de soft și furnizori și costurile salariale pentru angajații Grupului care dezvoltă software-urile Grupului.

Imobilizările necorporale în curs nu se amortizează până în momentul punerii în funcțiune. Câștigurile și pierderile din cedarea imobilizărilor necorporale sunt determinate prin referire la valoarea contabilă netă și sunt luate în considerare la determinarea profitului operațional.

Leasing financiar (Grupul drept locator). Un contract de leasing este clasificat drept leasing financiar dacă transferă în esență toate riscurile și recompensele aferente dreptului de proprietate asupra unui activ-suport.

Un contract de leasing este recunoscut la data începerii derulării perioadei de leasing. Începerea derulării perioadei de leasing este data de la care locatarul este îndreptățit să-și exercite dreptul de a utiliza activul închiriat. Data recunoașterii inițiale a leasingului (adică recunoașterea activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor rezultate din contractul de leasing, după caz).

Grupul prezintă activele deținute în cadrul unui contract de leasing financiar în situația poziției financiare drept o creanță la o valoare egală cu investiția netă în leasing mai puțin deprecierea. Investiția netă în leasing este investiția brută în leasing actualizată la rata dobânzii implicită în contractul de leasing.

Pentru contractele de leasing financiar, investiția brută este suma totală a plăților de leasing plus valoarea reziduală negarantată. Diferența dintre investiția brută și costul net de achiziție a obiectului închiriat (suma finanțată minus comisioanele, costurile, avansurile și comisioanele de acordare) este recunoscută ca venit financiar neîncasat. Venitul din leasing financiar este alocat fiecărei perioade pe durata contractului de leasing, astfel încât să se producă o rată periodică constantă a dobânzii la soldul rămas al creanței. Venitul neîncasat este prezentat ca o reducere a investiției brute în leasing. Costurile inițiale directe aferente contractelor de leasing sunt incluse în valoarea inițială a creanței de leasing financiar și acestea reduc valoarea veniturilor recunoscute pe durata contractului de leasing.

Contabilizarea contractelor de leasing de către Grup în calitate de Locator. Contractele de leasing sunt recunoscute drept active aferente dreptului de utilizare și ca o datorie din operațiuni de leasing corespunzătoare la data la care activul închiriat este disponibil pentru utilizare de către Grup. Fiecare plată de leasing este alocată între datorie și costul financiar. Costul financiar este înregistrat în profit sau pierdere, ca Alte cheltuieli similare, pe perioada contractului de leasing, astfel încât să se genereze o rată periodică constantă a dobânzii la soldul rămas al datoriei pentru fiecare perioadă. Activul aferent dreptului de utilizare este recunoscut la cost și este amortizat prin metoda liniară pe perioada cea mai scurtă dintre durata de viață utilă a activului și durata contractului de leasing.

Datoriile care apar dintr-un contract de leasing sunt măsurate inițial pe baza valorii actualizate. Plățile de leasing sunt actualizate utilizând rata implicită a dobânzii din contractul de leasing. Dacă rata respectivă nu poate fi determinată, Grupul utilizează drept rată de îndatorare incrementală, rată medie a depozitelor atrase de Grup de la persoane fizice, rată medie care depinde de moneda contractului și de scadențele contractelor.

La măsurarea inițială Grupul măsoară activul aferent dreptului de utilizare la cost. Ca o excepție de la cele de mai sus, Grupul contabilizează contractele de leasing pe termen scurt (mai puțin de 1 an) și contractele de leasing cu valori scăzute, de până la 100 mii MDL, prin recunoașterea plăților de leasing drept cheltuială operațională prin metoda liniară.

La stabilirea termenului de leasing, conducerea Grupului ia în considerare toate evenimentele și circumstanțele care creează un stimulent economic pentru exercitarea unei opțiuni de prelungire sau pentru a nu exercita o opțiune de reziliere. Opțiunile de prelungire sunt incluse în termenul leasingului doar dacă leasingul va fi în mod rezonabil prelungit. Ieșirile viitoare potențiale de fluxuri de trezorerie aferente contractelor în valoare de 100 mii MDL nu au fost incluse în datorii din operațiuni de leasing, deoarece nu este sigur în mod rezonabil că contractele de leasing vor fi prelungite. Evaluarea este revizuită dacă apare un eveniment semnificativ sau o schimbare semnificativă a circumstanțelor care afectează această evaluare și care se află sub controlul locatarului.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Contabilitatea contractelor de leasing operațional de către Grup calitate de Locator. Atunci când activele sunt închiriate în cadrul unui contract de leasing operațional, plățile de leasing de primit sunt recunoscute ca venituri din închiriere pe durata contractului de închiriere, prin metoda liniară, în „Alte venituri operaționale”.

Investiții imobiliare. O investiție imobiliară este o proprietate imobiliară deținută de Grup pentru leasing pe baza unuia sau mai multor contracte de leasing operațional, precum și terenuri deținute mai degrabă pentru a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, inclusiv terenuri agricole, precum și terenurile deținute pentru o utilizare viitoare nedeterminată. Investițiile imobiliare sunt considerate investiții pe termen lung și sunt recunoscute inițial la cost care include costurile de tranzacționare, și ulterior evaluate la valoarea justă. Această politică se aplică în mod constant pentru toate investițiile imobiliare deținute de Grup. Valoarea justă a investițiilor imobiliare ale Grupului se determină pe baza rapoartelor evaluatorilor independenți care dețin o calificare profesională recunoscută și relevantă și care au experiență în evaluarea proprietăților cu locațiile și categoriile similare. Câștigurile sau pierderile rezultate în urma modificării valorii juste a investițiilor imobiliare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei în care acestea se produc.

Transferurile la sau de la investițiile imobiliare sunt făcute atunci și numai atunci când există o modificare în utilizarea activului respectiv. Pentru transferul unei investiții imobiliare evaluate la valoarea justă la imobilizări corporale, costul implicit al activului în scopul contabilizării sale ulterioare va fi valoarea justă la data modificării utilizării. O investiție imobiliară este derecunoscută la casare sau atunci când este retrasă definitiv din utilizare și nu se așteaptă beneficii viitoare din cedarea sa. Câștigul sau pierderea din derecunoașterea sau înstrăinarea unei investiții imobiliare este recunoscut în profit sau pierdere în perioada scoaterii din uz sau înstrăinării.

Derecunoașterea unei investiții imobiliare este determinată de o modificare a utilizării acesteia sau de cedarea ei, sau dacă este definitiv retrasă din folosință și nu se preconizează apariția de beneficii economice. Câștigurile sau pierderile generate din casarea sau cedarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în profit sau pierdere în perioada scoaterii din uz sau a cedării. Câștigul sau pierderea din scoaterea din uz sau cedare sunt determinate ca diferența între încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului.

Deprecierea activelor nefinanciare. Grupul evaluează la fiecare dată de raportare dacă există indicații privind deprecierea activelor. Dacă există o astfel de indicație sau când este necesară testarea anuală a deprecierei unui activ, Grupul estimează valoarea recuperabilă a activului. Valoarea recuperabilă a unui activ este cea mai mare dintre valoarea justă minus costurile de vânzare ale unui activ sau unei unități generatoare de numerar și valoarea sa de utilizare. În cazul în care valoarea contabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar depășește valoarea recuperabilă, activul este considerat depreciat și valoarea sa este redusă până la valoarea recuperabilă. O pierdere din depreciere aferentă activelor este reversată numai în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau de depreciere, dacă nu ar fi fost recunoscută nicio pierdere din depreciere.

În estimarea valorii de utilizare, fluxurile de trezorerie viitoare estimate sunt actualizate la valoarea lor actuală utilizând o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă evaluările actuale ale pieței privind valoarea în timp a banilor și riscurile specifice activului. Pentru determinarea valorii juste minus costul de vânzare, se utilizează un model de evaluare adecvat. Aceste calcule sunt coroborate de multipli de evaluare sau de alți indicatori de valoare justă disponibili.

Plasamente de la bănci. Sumele datorate altor bănci sunt înregistrate în momentul în care numerarul sau alte active sunt avansate Grupului de către băncile contraparte. Datoriile ne-derivative sunt contabilizate la cost amortizat. Dacă Grupul își achiziționează propriile instrumente de datorie, acestea sunt eliminate din situația individuală a poziției financiare, iar diferența dintre valoarea contabilă a datoriei și contraprestația plătită este inclusă în câștiguri sau pierderi aferente retragerii anticipate a datoriilor.

Împrumuturi. Împrumuturile, cum ar fi împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, sunt recunoscute inițial la valoarea justă, în special veniturile provenite din astfel de instrumente (valoarea justă a contraprestației primite), minus costurile de tranzacții suportate. Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare sunt evaluate ulterior la costul amortizat, iar orice diferență între încasările nete și valoarea de răscumpărare este recunoscută în situația profitului sau pierderii pe perioada scursă până la maturitatea folosind metoda dobânzii efective. Grupul clasifică aceste instrumente drept datorii financiare în conformitate cu condițiile contractuale ale instrumentului.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Datorii către clienți. Datoriile către clienți sunt datorii nederivate către persoane fizice, stat sau persoane juridice și sunt contabilizate la cost amortizat. Acestea sunt înregistrate la cost amortizat, folosind metoda dobânzii efective.

Datorii financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere. Grupul desemnează anumite datorii la valoarea justă prin profit sau pierdere la recunoașterea inițială. Câștigurile și pierderile aferente acestor datorii sunt prezentate în profit sau pierdere drept Alte cheltuieli similare, cu excepția valorii modificării valorii juste care este atribuită modificărilor riscului de credit al acelei datorii (determinată ca suma care nu se atribuie schimbărilor condițiilor pieței de unde apare riscul de piață), care este înregistrată în alte elemente ale rezultatului global și nu este reclasificată ulterior în profit sau pierdere. Aceasta este făcută cu excepția cazului în care o astfel de prezentare creează sau mărește o eroare contabilă, unde câștigurile și pierderile aferente modificărilor riscului de credit al datoriilor sunt prezentate de asemenea în profit sau pierdere.

Datorii subordonate. Datoriile subordonate pot fi plătite în cazul intrării în lichidare după ce pretențiile creditorilor cu prioritate superioară au fost îndeplinite. Datoria subordonată este înregistrată la cost amortizat.

Cheltuieli privind impozitul pe profit. Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul exercițiului sau în capitaluri proprii, dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri. Impozitul curent este impozitul de plătit aferent profitului perioadei, determinat în baza ratelor aplicate la data situației poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor anterioare.

Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuieli nedeductibile, venituri neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale.

Impozitul amânat este determinat pe baza metodei pasivului bilanțier pentru diferențele temporare dintre baza fiscală pentru calcularea impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora utilizate pentru raportarea în Situațiile financiare. Creanțele privind impozitul amânat pentru diferențe temporare deductibile și reportarea pierderilor fiscale sunt înregistrate numai în măsura în care este probabil ca profitul impozabil viitor să fie disponibil pentru care să poată fi utilizate deducerile.

Impozitul amânat nu se recunoaște pentru următoarele diferențe temporare: recunoașterea inițială a fondului comercial, recunoașterea inițială a activelor și datoriilor provenite din tranzacții care nu sunt combinații de afaceri și nu afectează nici profitul contabil nici pe cel fiscal și diferențele provenind din investiții în subsidiare, cu condiția ca acestea să nu fie reversate în viitorul apropiat, iar momentul reversării este controlat de Grup.

Conform reglementărilor fiscale locale, pierderea fiscală a entității care încetează să mai existe ca urmare a unei fuziuni legale prin absorbție poate fi dobândită și recuperată de entitatea absorbantă. Creanțele privind impozitul amânat sunt diminuate în măsura în care este puțin probabil ca beneficiile fiscale aferente să fie realizate. Cota de impozitare utilizată pentru calcularea impozitului curent și amânat la 31 decembrie 2022 este de 12% (31 decembrie 2021: 12%).

Garanții financiare. Garanțiile financiare sunt contracte prin care Grupul își asumă un angajament de a efectua plăți specifice pentru a rambursa deținătorului o pierdere pe care o suportă deoarece un debitor nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii instrumentului de datorie. Asemenea garanții financiare sunt acordate băncilor, instituțiilor financiare și altor entități în numele clienților pentru creditele asigurate, liniile de overdraft și alte facilități bancare.

În cursul normal al activității, Grupul emite garanții financiare, constând în scrisori de credit (acreditive), garanții și angajamente de acceptare. Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial la valoarea lor justă, care este evidențiată în mod normal de valoarea comisioanelor primite. Această sumă este amortizată liniar pe durata de viață a contractului. ECL pentru garanțiile financiare implică aceeași abordare ca și pentru credite, Grupul utilizând probabilitatea de nerambursare și pierderea în cazul neîndeplinirii obligațiilor determinate pentru portofoliul său de credite corporative.

Orice creștere a datoriilor aferente garanțiilor financiare este înregistrată în situația profitului sau pierderii în cadrul liniei „Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit”. Câștigul primit este recunoscut în cadrul situației profitului sau pierderii în „Venituri din speze și comisioane” în baza metodei liniare pe tot parcursul duratei unei garanții.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Angajamente de creditare. Grupul emite angajamente pentru acordarea de credite. Aceste angajamente sunt irevocabile sau revocabile doar ca răspuns la o schimbare adversă semnificativă. Astfel de angajamente sunt recunoscute inițial la valoarea lor justă, ceea ce este în mod normal dovedit de valoarea comisioanelor primite. Această sumă este amortizată liniar pe durata de viață a angajamentului, cu excepția angajamentelor de creditare, dacă este probabil ca Grupul să încheie un anumit acord de credit și nu se așteaptă să vândă creditul în scurt timp după inițierea acestuia; astfel de comisioane de angajament de creditare sunt amânate și sunt incluse în valoarea contabilă a creditului la recunoașterea inițială. La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, angajamentele sunt evaluate la (i) soldul rămas neamortizat al sumei de la recunoașterea inițială, plus (ii) valoarea ajustărilor pentru pierderi de credit determinată pe baza modelului pierderilor așteptate din risc de credit. Nota 40 oferă informații despre intrări, ipoteze și tehnici de estimare utilizate la măsurarea ECL, inclusiv o explicație a modului în care Grupul încorporează informații prospective în modelele ECL.

Datorii și active contingente. Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare dar sunt prezentate în note, cu excepția cazurilor în care posibilitatea unei ieșiri de beneficii economice este îndepărtată. Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt prezentate când o intrare de beneficii este probabilă.

Provizioane. Provizioanele sunt recunoscute atunci când Grupul are o obligație legală prezentă ca urmare a unor evenimente anterioare și este probabil ca în viitor să fie necesară o ieșire de resurse economice pentru decontarea obligației, această obligație fiind măsurată în mod fiabil. Provizioanele pentru datorii și cheltuieli sunt datorii nefinanciare cu decontare sau valoare incertă. Acestea se acumulează atunci când Grupul are o obligație legală sau constructivă prezentă ca urmare a unor evenimente din trecut, este probabil ca o ieșire de resurse care înglobează beneficii economice să fie necesară pentru decontarea obligației și o estimare sigură a cuantumului obligației poate fi efectuată.

Taxele și impozitele, cum ar fi alte impozite decât impozitul pe venit sau taxele de reglementare bazate pe informații legate de o perioadă de dinaintea apariției obligației de plată, sunt recunoscute ca datorii atunci când are loc evenimentul obligatoriu care dă naștere la plata unei taxe, astfel cum este identificat de legislație care declanșează obligația de a plăti taxa. Dacă o taxă este plătită înainte de evenimentul obligatoriu, aceasta este recunoscută ca o plată în avans.

În cazurile în care există obligații similare, probabilitatea că un transfer de resurse va fi necesar este determinată luând în considerație clasa obligației în ansamblu. Un provizion este recunoscut chiar dacă probabilitatea de transfer în legătură cu oricare element inclus în aceeași clasă de obligații este mică.

Provizioanele sunt estimate la valoarea actuală a cheltuielilor necesare pentru stingerea obligației utilizând o rată de actualizare înainte de impozitare, care să reflecte condițiile curente de piață și riscurile specifice obligației respective. Majorarea provizionului ca rezultat al trecerii timpului este înregistrată în cheltuielile aferente dobânzilor. Pierderile operaționale viitoare nu sunt provizionate.

Alte datorii. Alte datorii sunt acumulate atunci când contrapartea și-a îndeplinit obligațiile care îi revin în temeiul contractului și sunt contabilizate la costul amortizat.

Capital social și prime de capital. Capitalul social al Grupului este format din acțiunile ordinare și reprezintă contribuțiile primite de la acționari, egale cu valoarea nominală a acțiunilor emise. Capitalul social și primele de capital sunt ambele clasificate drept capitaluri proprii. Costurile incrementale direct atribuibile emisiunii de noi acțiuni sunt prezentate în capitalurile proprii ca o deducere, fără impozit, din încasări. Orice exces al valorii juste a contribuțiilor primite peste valoarea nominală a acțiunilor emise este înregistrată ca prime de capital.

Dividendele. Dividendele sunt înregistrate în capitaluri proprii în perioada în care sunt declarate. Orice dividende declarate după sfârșitul perioadei de raportare și înainte ca situațiile financiare să fie autorizate pentru emisiune, sunt prezentate în nota evenimentelor ulterioare.

Venituri și cheltuieli din dobânzi. Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobândă sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii, pe baza contabilității de angajamente, utilizând metoda dobânzii efective. Comisioanele pentru angajamentele de creditare care sunt probabile de a fi acordate, sunt amânate (împreună cu costurile aferente directe) și sunt recunoscute ca ajustare la rata efectivă a dobânzii la credite.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepția (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat, net de ECL și (ii) activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pentru care rata inițială ajustată în funcție de credit este aplicată la costul amortizat.

Dacă riscul de credit al activului financiar clasificat în Stadiul 3 se îmbunătățește ulterior, astfel încât activul nu mai este depreciat și îmbunătățirea poate fi legată în mod obiectiv de un eveniment care a avut loc după ce activul a fost determinat ca fiind depreciat (adică activul devine vindecat), activul este reclasificat din Stadiul 3, iar venitul din dobânzi este calculat prin aplicarea EIR la valoarea contabilă brută. Venitul suplimentar din dobânzi, care anterior nu era recunoscut în situația profitului sau pierderii din cauza faptului că activul se afla în Stadiul 3, dar acum se așteaptă să fie încasat după vindecarea activului, este recunoscut ca o reluare a deprecierei.

Venituri și cheltuieli din comisioane și speze. Comisioanele și spezele sunt recunoscute atunci când serviciul a fost furnizat. Veniturile din comisioane și speze rezultate din tranzacții cu carduri de debit, tranzacții cu numerar, încasări de numerar, procesarea plăților clienților, tranzacții de decontare, servicii de transfer de bani și tranzacții de debit direct sunt recunoscute la momentul respectiv. Comisioanele și spezele din garanții și acreditive sunt recunoscute în timp pe perioada acoperită. Alte venituri din comisioane și speze care decurg din serviciile financiare furnizate de Grup, inclusiv serviciile de gestionare a investițiilor, serviciile de brokeraj și comisioanele privind administrarea conturilor, sunt recunoscute pe măsură ce serviciul aferent este furnizat în situația profitului sau pierderii. Alte cheltuieli cu comisioane și speze se referă în principal la taxele de tranzacție și servicii, care sunt înregistrate ca cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt primite.

Alte venituri și cheltuieli operaționale. Alte venituri operaționale precum și cheltuielile operaționale sunt recunoscute după principiul contabilității de angajamente. Alte venituri operaționale, care decurg din serviciile financiare furnizate de Grup, includ penalități primite, câștiguri din cedare titlurilor de capital, titlurilor de datorii, investiții imobiliare, alte active, venituri din dividende din investiții în capital și altele similare, rezultate din investiții în capitaluri proprii și venituri din dividende neachitate.

Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină. Grupul vinde și cumpără valute străine în casele de schimb de numerar și prin conturile bancare, precum și schimbă valute străine. Tranzacțiile sunt efectuate la cursurile de schimb stabilite de Grup, care sunt diferite de cursurile de schimb oficiale spot la datele specifice. Diferențele dintre ratele oficiale și ratele Grupului sunt recunoscute drept câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină la momentul în care o anumită obligație de performanță este îndeplinită.

Conversie valutară. Tranzacțiile în valută sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul de schimb oficial la data tranzacției. La data raportării, activele și datoriile monetare denominate în valută sunt convertite în valută funcțională utilizând cursul de schimb de închidere. Activele și datoriile nemonetare care sunt măsurate în termeni de cost istoric în valută sunt convertite în moneda funcțională utilizând cursul de schimb de la data tranzacției. Investițiile în titluri de capitaluri proprii măsurate la valoarea justă într-o monedă străină sunt convertite utilizând cursurile de schimb la data la care a fost determinată valoarea justă. Efectele modificărilor cursului de schimb asupra elementelor nemonetare măsurate la valoarea justă în valută sunt înregistrate ca parte a câștigului sau pierderii valorii lor juste.

Câștigurile minus pierderile din cursul de schimb valutar rezultate din decontarea tranzacțiilor și din conversia activelor și datoriilor monetare în moneda funcțională la cursurile de schimb oficiale de la sfârșitul anului ale BNM, sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii anului.

La 31 decembrie 2022, principalele cursuri de schimb utilizate pentru conversia soldurilor valutare au fost:

- 1 EUR = 20,3792 MDL (31 decembrie 2021: 1 EUR = 20,0938 MDL); și
- 1 USD = 19,1579 MDL (31 decembrie 2021: 1 USD = 17,7452 MDL).

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

Costurile pensiei și beneficiile angajaților. Beneficiile angajaților includ salarii, indemnizații și contribuții la asigurările de stat. Grupul efectuează plăți către fondurile înființate în Republica Moldova pentru pensii, asistență medicală și beneficii aferente șomajului calculate în baza salariilor tuturor angajaților Grupului. Grupul nu participă la nici un alt plan de pensii nu are nici o obligație de a oferi alte beneficii foștilor sau actualilor angajați.

Remunerația fixă și variabilă poate fi acordată și prin intermediul unui Plan de stimulare pe termen lung, sub formă de acțiuni. Componenta variabilă a remunerației totale reprezintă remunerația ce poate fi acordată de Grup suplimentar remunerației fixe, condiționat de îndeplinirea anumitor indicatori de performanță.

Remunerația variabilă poate fi acordată fie în numerar sau în acțiuni ale Băncii. În cazul angajaților cheie, la stabilirea remunerației anuale se are în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor. O parte substanțială din componenta variabilă a remunerației totale este amânată pe o perioadă de 20 de luni de la data aprobării și este corelată cu natura activității, riscurile și responsabilitățile personalului respectiv.

În baza deciziei acționarilor, Consiliul Băncii decide numărul de acțiuni incluse în planul de stimulare pe termen lung al angajaților. Valoarea justă la data intrării în drepturi a opțiunilor ca primă către angajați este recunoscută în categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o creștere în capitaluri, pentru perioada în care angajații devin îndreptățiți în mod necondiționat asupra primelor.

Cheltuiala recunoscută este ajustată pentru a reflecta valoarea recompenselor pentru care se așteaptă ca serviciile aferente și condițiile de exercitare care nu sunt legate de piață să fie îndeplinite, astfel încât valoarea care este în cele din urmă recunoscută ca o cheltuială să se bazeze pe recompensarea efectivă a serviciilor și condițiilor de performanță care nu sunt legate de piață la data exercitării.

Câștigurile pe acțiune. Rezultatul pe acțiune este determinat prin împărțirea profitului sau pierderii atribuite proprietarilor Grupului la numărul mediu ponderat de acțiuni aflate în circulație pe durata anului de raportare.

Raportarea pe segmente. Segmentele operaționale sunt raportate în conformitate cu raportarea internă prezentată șefilor departamentelor ce sunt responsabili de luarea deciziilor operaționale. Segmentele ale căror venituri, rezultate sau active reprezintă 10% sau mai mult din toate segmentele sunt raportate separat. Raportarea pe segmente este prezentată în Nota 39.

Prezentarea situației poziției financiare în ordinea lichidității. Grupul nu are un ciclu de operare clar identificabil și prin urmare, nu prezintă activele și datoriile curente și non-curente separat în situația poziției financiare. În schimb, activele și datoriile sunt prezentate în ordinea lichidității lor. Consultați Nota 41 pentru analiza instrumentelor financiare în funcție de scadența acestora.

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 Grupului. Informațiile comparative prezentate în aceste Situații financiare reprezintă informațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii. În scopul întocmirii prezentelor Situații financiare anumite informații comparative au fost reclasificate pentru a respecta cerințele de prezentare aplicabile pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, așa cum sunt prezentate în Nota 46).

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile

Pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS presupune utilizarea unor estimări contabile critice. De asemenea, aceasta implică faptul, că managementul își exprimă judecata sa în procesul aplicării politicilor contabile ale Grupului, în ceea ce privește valoarea raportată a activelor, a datoriilor, a veniturilor și a cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe experiența conducerii și pe alți factori, inclusiv așteptările cu privire la evenimentele viitoare care sunt considerate a fi rezonabile în funcție de circumstanțe. Managementul, de asemenea, aplică anumite raționamente, în afara de cele care implică estimări, în procesul de aplicare a politicilor contabile. Rezultatele reale pot să difere de aceste valori estimate.

Estimările și ipotezele de bază sunt revizuite continuu. Modificările estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care acestea sunt revizuite, dacă aceste modificări afectează doar acea perioadă, sau în perioada revizuirii, cât și în perioadele viitoare, dacă modificările afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)

Judecățile care au cel mai mare efect asupra sumelor recunoscute în aceste situații financiare și estimările care pot determina o ajustare semnificativă a valorii contabile a activelor și datoriilor în următorul exercițiu financiar includ:

Valoarea justă a activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global - atunci când valoarea justă a activelor financiare nu poate fi determinată în baza informației de pe piață, aceasta este determinată utilizând tehnici de evaluare, inclusiv modelele de actualizare a fluxurilor de numerar. Datele pentru aceste modele sunt preluate din observările făcute pe piață, acolo unde este posibil, dar în cazul în care acest lucru nu este posibil, se fac ipoteze de raționament pentru a determina valorile juste.

Estimările includ luarea în considerație a unor factori precum riscul de lichiditate, riscul de credit și volatilitatea. Modificările în estimări în ceea ce privește acești factori pot afecta valoarea raportată a activelor financiare.

Grupul măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare utilizând una dintre aceste metode de ierarhizare:

- Nivelul 1: Prețuri cotate (neajustate) de pe piețe active pentru active și datorii identice pe care entitatea le poate accesa la data evaluării.
- Nivelul 2: Datele de intrare, diferite de prețurile cotate incluse la Nivelul 1, care sunt observabile pe întreaga durată a activului sau datoriei în mod substanțial. Datele de intrare de Nivelul 2 includ următoarele:
 - Prețurile cotate pentru active sau datorii similare pe piețe active;
 - Prețurile cotate pentru active sau datorii identice sau similare pe piețe care nu sunt active; și
 - Alte date de intrare decât prețurile cotate care sunt observabile pentru activul sau pentru datoria evaluată.
- Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date de intrare neobservabile pe piață pentru activul sau datoria evaluată. Această categorie include toate instrumentele a căror metodă de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Această categorie include instrumente care se evaluează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustări sau ipoteze neobservabile sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață, pentru activul sau datoria financiară la data întocmirii situațiilor financiare.

Modelele de evaluare care folosesc un număr semnificativ de date neobservabile necesită un procent mai mare de estimări și judecăți ale conducerii în determinarea valorii juste. Estimările și judecățile conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai adecvat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluării, determinarea probabilității de neplată din partea contrapartidei, și selectarea plăților în avans și a ratelor de actualizare. A se vedea Nota 43 pentru prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare și a sensibilității acestora la intrările utilizate.

Estimarea ECL. Evaluarea ECL este o estimare semnificativă care implică stabilirea unei metodologii, a unor modele și a datelor de intrare. Detaliile privind estimarea ECL sunt prezentate în Nota 40. Următoarele componente au un impact major asupra ajustărilor privind pierderile așteptate din risc de credit:

- segmentarea activelor financiare în scopul estimării ECL;
- stabilirea metodei de estimare a ECL – abordare individuală sau colectivă;
- estimarea pierderii în caz de nerambursare („LGD”), inclusiv raționamentele efectuate în scopul evaluării garanțiilor;
- criteriile pentru determinarea cazurilor în care au avut loc creșteri semnificative ale riscului de credit („SICR”); și
- selectarea scenariilor prognozate macro-economice și probabilităților de realizare.

Grupul revizuieste și validează regulat modelele și datele de intrare pentru modele pentru a reduce diferențele dintre pierderile estimate și valorile actuale ale pierderilor.

Grupul a utilizat informații cu caracter previzional la estimarea ECL, ca rezultat al propriilor modele de prognoză bazate pe informații și indicatori macro-economici disponibili public.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)

Pe parcursul anului 2022, Grupul a migrat de la un model unifactorial pentru integrarea efectelor macroeconomice, dezvoltat la nivelul segmentului de clienți, la modele multifactoriale dezvoltate la nivel de segment pentru clienții persoane juridice Corporații și Business Banking („BB”) și la nivel de produs pentru segmentul de persoane fizice (credite ipotecare, credite de consum și carduri de credit).

Factorii macroeconomici finali luați în considerare, precum și aplicabilitatea pe clase, sunt prezentați în tabelul de mai jos (variabilele macroeconomice care sunt relevante pentru fiecare segment sunt marcate cu +).

Variabilă/ segmente	Credite de consum	Credite ipotecare	Carduri de credit	Credite acordate BB	Credite acordate Corporate
Produsul Intern Brut	+				+
Inflația (m-o-m)			+		
Inflația (y-o-y)	+				
Prețul produselor industriale (m-o-m)				+	+
Dinamica importului din CSI (y-o-y)					+
Dinamica importului din EU (y-o-y)				+	
Rata medie depozite (6-12 luni) (MDL)					+
Rata MDL/EUR	+	+			
Rata de baza, BNM				+	+
Prețul țitei				+	
Volumul net al remitențelor		+	+		
Dinamica transportului de bunuri (y-o-y)				+	
Dinamica vânzărilor retail (y-o-y)		+	+		
Câștigul mediu lunar (sectorul real)	+				

Având în vedere că modelele macroeconomice utilizează date lunare, Grupul s-a asigurat că există previziuni care păstrează aceeași structură și care acoperă un interval de timp de cel puțin 3 ani. Grupul a aplicat tehnica de modelare a mediei mobile integrate autoregresive pentru a prezice traiectoria viitoare a indicatorilor pe baza valorilor anterioare ale seriilor de timp pentru a prognoza diferite traiectorii (scenarii) ale variabilelor utilizate în ajustarea PD, Grupul urmărește 80 procente punct/mic/mare din intervalele sale de predicție. Atunci când puține variabile sunt utilizate simultan în precizarea celeilalte variabile, se ia în considerare interacțiunea lor economică.

Valorile ponderate cu scenariile probabiliste de realizare a indicatorilor utilizați în modelele de regresie ale estimărilor PD sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Variabilă/ perioada	2022	2023	2024
Produsul Intern Brut	4.98%	2.76%	2.22%
Inflația (de la o lună la alta)	27.60%	8.41%	8.37%
Inflația (de la un an la altul)	26.00%	10.30%	8.40%
Prețul produselor industriale (de la o lună la alta)	24.60%	15.50%	6.50%
Dinamica importului din CSI (de la un an la altul)	129%	99%	113%
Dinamica importului din EU (de la un an la altul)	134%	124%	116%
Rata medie la depozite (6-12 luni) (MDL)	10.30%	10.50%	7%
Rata MDL/EUR	20.5	20.42	21.37
Rata de bază, BNM	20.00%	8.0%	5.00%
Prețul țitei	96	83	80
Volumul net al remitențelor in USDm	144	134	125
Dinamica transportului de bunuri (de la un an la altul)	112%	108%	111%
Dinamica vânzărilor retail (de la un an la altul)	99.00%	102.30%	104.10%
Variația procentuală a câștigurilor salariale în sectorul real	114.90%	114.40%	112.60%

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)

În anul 2021, Grupul a luat în considerare legătura dintre modificările probabilității de nerambursare („PD”) și diferiți factori economici/macroeconomici, cum ar fi Produsul Intern Brut („PIB”), Rata de referință pe piața interbancară la Chișinău („CHIBOR”), indicele prețurilor caselor („HPI”), indicele producției industriale („IPI”) etc., după ce a integrat corelații valabile în metodologia de depreciere prin determinarea și aplicarea unui factor de ajustare PD pentru o perioadă de 12 luni. Factorii macroeconomici finali luați în considerare sunt prezentați mai jos.

Ipotezele și ponderile atribuite la 31 decembrie 2021 au fost:

Variabilă	Scenariu	Pondere atribuită	Ipoteză pentru 2022
Rata inflației	Bază	60%	6,6%
	Ascendent	30%	4,2%
	Descendent	10%	15,1%
CHIBOR	Bază	60%	11,45%
	Ascendent	25%	8,83%
	Descendent	15%	19,95%
PIB	Bază	50%	2%
	Ascendent	20%	4,5%
	Descendent	30%	(10,6)%

O creștere sau o scădere cu 10% a estimărilor PD ar avea ca rezultat o creștere sau o scădere a ajustărilor totale pentru ECL de 19.066 mii MDL la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: creștere sau scădere de 29.214 mii MDL). O creștere sau o scădere cu 10% a estimărilor LGD ar avea ca rezultat o creștere sau o scădere a ajustărilor totale pentru ECL de 19.061 mii MDL la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: creștere sau scădere de 44.033 mii MDL).

O creștere cu 10% a estimărilor PD și LGD pentru creanțele aferente contractelor de leasing ar avea ca rezultat o creștere a ajustărilor totale pentru ECL de 1.136 mii MDL la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: creștere de 561 mii MDL), pe când scăderea acestor indicatori cu 10% poate genera o diminuare a ajustărilor totale pentru ECL de 1.139 mii MDL la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: scădere de 1.073 mii MDL).

Evaluarea faptului că fluxurile de numerar sunt doar plăți de principal și dobânzi („SPPI”). Pentru a stabili dacă fluxurile de numerar ale unui activ financiar sunt doar plăți de principal și dobânzi necesită aplicarea unor judecăți. În procesul efectuării acestor judecăți Grupul ia în considerare:

- Evenimente contingente care ar modifica valoarea și poziționarea în timp a fluxurilor de numerar;
- Caracteristici de îndatorare;
- Termenii privind rambursare anticipată și prelungirea contractuală;
- Condiții care limitează creanța Grupului la fluxurile de numerar din activele specificate (de exemplu, finanțarea fără recurs);
- Caracteristici care modifică luarea în considerare a valorii în timp a elementului de bani (de exemplu, resetarea periodică a ratelor dobânzii);

Grupul a identificat și a luat în considerare condițiile contractuale care modifică poziționarea în timp sau valoarea fluxurilor de numerar contractuale. Criteriul SPPI este îndeplinit dacă un credit permite decontarea anticipată și suma plății în avans reprezintă în mod substanțial principal și dobândă acumulată, plus o compensație suplimentară rezonabilă pentru rezilierea anticipată a contractului. Principalul activului este valoarea justă la recunoașterea inițială minus rambursările ulterioare ale principalului, adică rate nete de dobânzi determinate utilizând metoda dobânzii efective. Ca o excepție de la acest principiu, standardul permite, de asemenea, instrumentelor cu caracteristici de plată anticipată care îndeplinesc următoarea condiție să satisfacă testul SPPI: (i) activul este acordat cu primă sau reducere, (ii) suma plății în avans reprezintă valoarea nominală contractuală și dobânda acumulată și o compensație suplimentară rezonabilă pentru rezilierea anticipată a contractului și (iii) valoarea justă a caracteristicii de plată anticipată este imaterială la recunoașterea inițială.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)

Grupul a luat în considerare exemple din standard și a concluzionat că caracteristicile care decurg exclusiv din legislație și care nu fac parte din contract, adică, dacă legislația s-ar schimba, caracteristicile nu s-ar mai aplica (cum ar fi cauțiunea în legislația din anumite țări), nu sunt relevante pentru evaluare dacă fluxurile de numerar îndeplinesc SPPI.

Acordurile de creditare ale Grupului permit ajustarea ratelor dobânzii ca răspuns la anumite modificări macroeconomice sau de reglementare. Conducerea a aplicat raționamentul și a apreciat că concurența din sectorul bancar și capacitatea practică a debitorilor de a își refinanța creditele ar împiedica restabilirea ratelor dobânzilor la un nivel superior pieței și, prin urmare, fluxurile de numerar au fost evaluate ca fiind SPPI.

Eliminare/write-off. Activele financiare sunt eliminate, integral sau parțial, când Grupul a epuizat toate eforturile practice de recuperare și a concluzionat că nu există estimări rezonabile de recuperare. Determinarea fluxurilor de numerar pentru care nu există o așteptare rezonabilă de recuperare necesită aplicarea unor raționamente. Conducerea a considerat următorii indicatori drept semnal că nu există nicio așteptare rezonabilă de recuperare:

- credite negarantate cu restanțe de peste 365 zile fără promisiuni de rambursare sau promisiuni de rambursare de până la 20% din expunere în următoarele 12 luni;
- credite garantate cu restanțe de peste 1.095 zile fără promisiuni de rambursare sau promisiuni de rambursare de până la 20% din expunere în următoarele 12 luni; și
- alte situații care au dus la recunoașterea ECL în mărime de 100%.

Evaluarea clădirilor de uz propriu. Clădirile Grupului sunt evaluate la valoare justă pe baza rapoartelor întocmite de către evaluatorii independenți, care dețin o calificare profesională recunoscută și relevantă, care au experiență în evaluarea proprietăților din locațiile și categoriile similare. Valoarea justă a acestora este estimată pe baza analizei comparative, unde valoarea reflectă condițiile de piață ale proprietăților similare

Principalele ipoteze care stau la baza estimării valorii juste sunt cele referitoare la: posibilele închirieri de piață și ratele de actualizare corespunzătoare. Aceste evaluări sunt comparate în mod regulat cu datele reale ale randamentului pieței și tranzacțiile efective înregistrate de către Grup și cele raportate de piață. Reevaluarea o dată la cinci ani este, de asemenea, considerată o estimare semnificativă. Anual, Grupul testează toate clădirile, dacă este necesară o reevaluare din cauza modificării valorilor pe piață cu 20%.

5 Adoptarea unor standarde și interpretări noi sau revizuite

Următoarele standarde modificate au intrat în vigoare de la 1 ianuarie 2022, dar nu au avut niciun impact semnificativ asupra Grupului și/sau Băncii:

- **Încasări înaintea utilizării prevăzute, contracte oneroase – costul îndeplinirii contractului, Referire la Cadrul Conceptual – amendamente specifice la IAS 16, IAS 37 și IFRS 3, și Îmbunătățiri anuale ale IFRS 2018-2020 – amendamente la IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 și IAS 41 (emise la 14 mai 2020 și aplicabile pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022).**

Amendamentul la IAS 16 interzice entităților să deducă din costul unui element de mijloace fixe orice încasări obținute din vânzarea acestuia, dacă aceasta s-a produs în timp ce activul era în pregătire pentru utilizarea prevăzută. Încasările din vânzarea unor astfel de elemente, împreună cu costul producerii lor, sunt acum recunoscute în profit sau pierdere. O entitate va aplica IAS 2 pentru măsurarea costului acestor elemente. Costul nu va include amortizarea activului testat întrucât acesta nu este încă disponibil pentru utilizarea prevăzută. Amendamentul la IAS 16 clarifică de asemenea faptul că o entitate „testează dacă activul funcționează corespunzător” atunci când evaluează performanța tehnică și fizică a acestuia. Performanța financiară a activului nu este relevantă pentru această evaluare. Astfel un activ poate fi capabil să funcționeze conform intenției conducerii și să fie amortizat înainte de a ajunge la nivelul de performanță operațională așteptată de conducere.

Amendamentul la IAS 37 clarifică semnificația „costurilor îndeplinirii contractului”. Acesta explică cum costul direct al îndeplinirii contractului cuprinde costul incremental al îndeplinirii contractului precum și alocarea altor costuri în legătură directă cu îndeplinirea contractului. Se clarifică de asemenea că, înaintea alocării unui provizion separat pentru un contract oneros, entitatea recunoaște orice depreciere a activelor utilizate în îndeplinirea contractului, în loc de a o recunoaște la activele din cadrul contractului.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

5 Adoptarea unor standarde și interpretări noi sau revizuite (continuare)

IFRS 3 a fost modificat cu referire al Cadrul Conceptual pentru Raportare Financiară din 2018, în scopul de a stabili ce constituie un element de activ sau de datorie în cadrul unei combinații de întreprinderi. Înainte de modificare, IFRS 3 se referea la Cadrul conceptual de raportare financiară din 2001. În plus, a fost adăugată o nouă excepție în IFRS 3 pentru datorii și datorii contingente. Excepția specifică că, pentru unele tipuri de datorii și datorii contingente, o entitate care aplică IFRS 3 ar trebui să se refere în schimb la IAS 37 sau IFRIC 21, mai degrabă decât la Cadrul conceptual din 2018. Fără această nouă excepție, o entitate ar fi recunoscut unele datorii într-o combinație de întreprinderi pe care nu le-ar fi recunoscut conform IAS 37. Prin urmare, imediat după achiziție, entitatea ar fi trebuit să derecunoască aceste datorii și să recunoască un câștig care nu a reprezentat un câștig economic. De asemenea, s-a clarificat faptul că dobânditorul nu ar trebui să recunoască activele contingente, așa cum sunt definite în IAS 37, la data achiziției.

Amendamentul la IFRS 9 stabilește ce taxe trebuie incluse în testul de 10% de derecunoaștere a datoriilor financiare. Costurile sau taxele pot fi plătite ori către terți ori către creditor. Prin acest amendament, costurile sau taxele plătite către terți nu sunt incluse în testul de 10%.

Exemplul ilustrativ 13 din cadrul IFRS 16 a fost schimbat pentru a elimina ilustrarea plăților de la locator legate de îmbunătățirile aduse activului aflat în leasing. Motivul acestei schimbări este eliminarea confuziei potențiale asupra tratamentului stimulentei din contract.

IFRS 1 admite o excepție atunci când o filială adoptă IFRS la o dată ulterioară față de societatea mamă. Filiala poate măsura activele și datoriile sale la valorile contabile care ar fi incluse în situațiile financiare consolidate ale părintelui, pe baza datei de tranziție la IFRS a părintelui, în cazul în care nu au fost făcute ajustări pentru procedura de consolidare și pentru efectele combinației de întreprinderi în care părintele a achiziționat filiala. IFRS 1 a fost modificat pentru a permite entităților care au folosit această excepție din IFRS 1 să își măsoare și diferențele cumulative din translație folosind valorile raportate de către părinte, pe baza datei de tranziție la IFRS a părintelui. Amendamentul la IFRS 1 extinde excepția amintită și asupra diferențelor cumulative din translație, pentru a reduce costurile pentru cei care adoptă IFRS pentru prima dată. Modificarea se va aplica de asemenea asociațiilor și asocierilor în participație care au folosit aceeași excepție din IFRS 1. Cerința pentru entități de a exclude fluxurile de numerar pentru impozitare la evaluarea valorii juste în conformitate cu IAS 41 a fost eliminată. Această modificare este menită să se alinieze la cerința din standard pentru reducerea fluxurilor de numerar după impozitare.

- **Vânzarea sau Contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia – Amendamente la IFRS 10 și IAS 28 (emise la 11 septembrie 2014 și aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după data, care va fi determinate de către IASB).** Aceste amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IFRS 10 și IAS 28 în tratarea vânzării sau aportului de active între un investitor și asociatul sau asociere în participație. Principala consecință a modificărilor este că un câștig sau o pierdere este recunoscută atunci când o tranzacție implică o afacere. Un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu constituie o afacere, chiar dacă aceste active sunt deținute de o filială.

- **Covid-19-Concesii de chirie aferente – Amendamente la IFRS 16 (emise la 31 martie 2021 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la sau după 1 aprilie 2021).** În mai 2020 a fost emis un amendament la IFRS 16, care a oferit locatarilor o modalitate opțională de a evalua dacă o concesiune la chirii ca urmare a COVID-19, care a rezultat ca înlesnire a plăților de leasing datorate până la 30 iunie 2021, a fost o modificare a contractului de leasing. Un amendament emis la 31 martie 2021 a prelungit data avantajului practic de la 30 iunie 2021 la 30 iunie 2022.

6 Noi standarde și interpretări contabile

Au fost emise anumite standarde și interpretări noi care sunt obligatorii pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2023 sau ulterior și pe care Grupul nu le-a adoptat anticipat.

- **IFRS 17 „Contracte de asigurare” (emis la 18 mai 2017 și aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2021).** IFRS 17 înlocuiește IFRS 4, care acordă companiilor scutirea de a contabiliza contractele de asigurare utilizând practicile existente. Drept urmare, investitorii au avut dificultăți în a compara performanța financiară a unor companii de asigurări similare în celelalte aspecte. IFRS 17 este un standard bazat pe un principiu unic de contabilizare a tuturor tipurilor de contracte de asigurare, inclusiv cele de reasigurare, pe care le deține un asigurător. Standardul solicită recunoașterea și măsurarea grupurilor de contracte de asigurare la: (i) o valoare actualizată ajustată la risc a fluxurilor de numerar viitoare, care încorporează toate informațiile disponibile despre aceste fluxuri în concordanță cu informațiile de piață disponibile; plus (dacă această valoare este o datorie) sau minus (dacă această valoare este un activ) (ii) suma reprezentând profitul nerealizat din grupul de contracte (marja de serviciu contractuală). Asigurătorii vor recunoaște profitul dintr-un grup de contracte de asigurare pe perioada în care asigură acoperirea asigurării și pe măsură ce sunt eliberați de risc. Dacă un grup de contracte este sau devine pierderi, o entitate va recunoaște pierderea imediat.

- **Amendamente la IFRS 17 și un amendament la IFRS 4 (emise la 25 iunie 2020 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la sau după 1 ianuarie 2023).** Modificările includ o serie de clarificări menite să ușureze implementarea IFRS 17, să simplifice unele cerințe ale standardului și tranziția. Modificările se referă la opt domenii ale IFRS 17 și nu sunt menite să schimbe principiile fundamentale ale standardului. Au fost aduse următoarele modificări la IFRS 17:

- **Data intrării în vigoare:** data intrării în vigoare a IFRS 17 (încorporând modificările) a fost amânată cu doi ani pentru perioadele de raportare anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023; iar data fixă de expirare a scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9 în IFRS 4 a fost, de asemenea, amânată pentru perioadele de raportare anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau după aceea.
- **Recuperarea preconizată a fluxurilor de numerar pentru achiziția asigurărilor:** O entitate este obligată să aloce o parte din costurile de achiziție la reînnoirile contractuale preconizate și să recunoască aceste costuri ca activ până când entitatea recunoaște reînnoirile contractului. Entitățile trebuie să evalueze recuperabilitatea activului la fiecare dată de raportare și să furnizeze informații specifice despre activ în notele la situațiile financiare.
- **Marja contractuală de serviciu care poate fi atribuită serviciilor de investiții:** Unitățile de acoperire ar trebui identificate, luând în considerare cantitatea de beneficii și perioada preconizată atât a acoperirii asigurării, cât și a serviciilor de investiții, pentru contractele conform abordării cu taxă variabilă și pentru alte contracte cu un „serviciu investiție-rentabilitate” sub modelul general. Costurile legate de activitățile de investiții ar trebui incluse ca fluxuri de numerar în limita unui contract de asigurare, în măsura în care entitatea desfășoară astfel de activități pentru a spori beneficiile din acoperirea asigurării pentru asigurat.
- **Contracte de reasigurare deținute - recuperarea pierderilor:** Atunci când o entitate recunoaște o pierdere la recunoașterea inițială a unui grup oneros de contracte de asigurare subiacente sau la adăugarea de contracte subiacente oneroase la un grup, o entitate ar trebui să ajusteze marja contractuală de servicii a unui grup conex de contracte de reasigurare deținute și să recunoască un câștig pe contractele de reasigurare deținute. Valoarea pierderii recuperate dintr-un contract de reasigurare deținut este determinată prin înmulțirea pierderii recunoscute în contractele de asigurare subiacente și a procentului de creanțe aferente contractelor de asigurare subiacente pe care entitatea se așteaptă să le recupereze din contractul de reasigurare deținut. Această cerință s-ar aplica numai atunci când contractul de reasigurare deținut este recunoscut înainte sau în același timp cu pierderea recunoscută în contractele de asigurare subiacente.

6 Noi standarde și interpretări contabile (continuare)

- *Alte amendamente:* Alte modificări includ excluderi de domeniu pentru unele contracte de card de credit (sau similare) și unele contracte de împrumut; prezentarea activelor și datoriilor contractului de asigurare în situația poziției financiare în portofolii în loc de grupuri; aplicabilitatea opțiunii de atenuare a riscurilor la atenuarea riscurilor financiare utilizând contracte de reasigurare deținute și instrumente financiare nederivate la valoarea justă prin profit sau pierdere; o alegere a politicii contabile pentru a modifica estimările făcute în situațiile financiare intermediare anterioare la aplicarea IFRS 17; includerea plăților și a încasărilor de impozit pe venit care sunt datorate în mod specific deținătorului poliței în condițiile unui contract de asigurare în fluxurile de numerar de îndeplinire; și anumite măsuri de tranziție și alte modificări minore.
- **Amendamente la IAS 1 și Declarația practică IFRS 2: Dezvăluirea politicilor contabile (emise la 12 februarie 2021 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la sau după 1 ianuarie 2023).** IAS 1 a fost modificat pentru a solicita companiilor să dezvăluie informațiile lor importante privind politica contabilă, mai degrabă decât politicile contabile semnificative. Amendamentul a furnizat definiția informațiilor importante privind politica contabilă. Modificarea a clarificat, de asemenea, că informațiile privind politica contabilă se așteaptă să fie semnificative dacă, fără aceasta, utilizatorii situațiilor financiare nu ar putea înțelege alte informații semnificative din situațiile financiare. Modificarea a furnizat exemple ilustrative de informații privind politica contabilă care ar putea fi considerate semnificative în situațiile financiare ale entității. Mai mult, amendamentul la IAS 1 a clarificat faptul că nu trebuie divulgate informații despre politica contabilă imaterială. Cu toate acestea, dacă este dezvăluit, nu ar trebui să ascundă informațiile materiale referitoare la politica contabilă. Pentru a sprijini această modificare, Declarația de practică IFRS 2, „Realizarea judecăților semnificative” a fost, de asemenea, modificată pentru a oferi îndrumări cu privire la modul de aplicare a conceptului de importanță la prezentările de politici contabile.
- **Amendamente la IAS 8: Definiția estimărilor contabile (emise la 12 februarie 2021 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la 1 ianuarie 2023).** Modificarea IAS 8 a clarificat modul în care entitățile ar trebui să distingă modificările politicilor contabile de modificările estimărilor contabile.
- **Impozit amânat aferent elementelor de activ și datorie generate de o tranzacție specifică – Modificări la IAS 12 (emise la 7 mai 2021 și aplicabil pentru perioade anuale cu începere la sau după 1 ianuarie 2023).** Modificările IAS 12 stabilesc cum se contabilizează impozitul amânat pentru tranzacții de tip leasing sau obligații de dezafectare. În anumite condiții speciale, entitățile sunt exceptate de la recunoașterea impozitului amânat atunci când are loc recunoașterea unor elemente de activ sau pasiv pentru prima dată. Anterior au existat incertitudini dacă aceasta scutire poate fi aplicată tranzacțiilor de tip leasing sau obligații de dezafectare – tranzacții pentru care se recunoaște atât un element de activ cât și un element de pasiv. Modificările clarifică faptul că scutirea nu se aplică și că entitățile sunt obligate să recunoască impozitul amânat referitor la tranzacții care, la recunoașterea inițială, generează diferențe temporare taxabile și deductibile în valoare egală.
- **Tranziția opțiunilor pentru asigurători aplicabile IFRS 17 – Amendamente la IFRS 17 (emise la 9 decembrie 2021 și aplicabil pentru perioade anuale cu începere la sau după 1 ianuarie 2023).** Amendament la cerințele de tranziție la IFRS 17 oferă asigurătorilor o opțiune pentru îmbunătățirea utilității informațiilor pentru investitori cu privire la aplicarea inițială a IFRS 17. Amendament se referă doar la tranziția asigurătorilor la IFRS 17 și nu afectează nicio altă cerință din IFRS 17. Cerințele de tranziție la IFRS 17 și IFRS 9 se aplică la date diferite și vor avea ca rezultat următoarele diferențe unice de clasificare în informațiile comparative prezentate la aplicarea inițială a IFRS 17: neconcordanțe contabile între pasivele contractelor de asigurare măsurate la valoarea curentă și orice active financiare aferente măsurate la cost amortizat; și dacă o entitate alege să retrateze informațiile comparative pentru IFRS 9, diferențele de clasificare între activele financiare derecunoscute în perioada comparativă (cărora IFRS 9 nu se va aplica) și alte active financiare (la care IFRS 9 se va aplica). Amendament va ajuta asigurătorii să evite aceste neconcordanțe contabile temporare și, prin urmare, va îmbunătăți utilitatea informațiilor comparative pentru investitori. Această modificare va oferi asigurătorilor o opțiune de prezentare a informațiilor comparative despre activele financiare. La aplicarea inițială a IFRS 17, entitățile ar putea, în scopul prezentării informațiilor comparative, să aplice o suprapunere de clasificare unui activ financiar pentru care entitatea nu retratează informațiile comparative din IFRS 9.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

6 Noi standarde și interpretări contabile (continuare)

Tranziția ar fi disponibilă, pe bază de instrument cu instrument; să permită unei entități să prezinte informații comparative ca și cum cerințele de clasificare și evaluare din IFRS 9 ar fi fost aplicate acelui activ financiar, dar să nu solicite unei entități să aplice cerințele de depreciere ale IFRS 9; și impune unei entități care aplică suprapunerea de clasificare unui activ financiar să utilizeze informații rezonabile și justificabile disponibile la data de tranziție pentru a determina modul în care entitatea se așteaptă ca acel activ financiar să fie clasificat aplicând IFRS 9.

- **Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing: Datorii din contracte de leasing spre vânzare și Leaseback (emise la 22 septembrie 2022 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep de la sau după 1 ianuarie 2024).** Modificările se referă la tranzacțiile de vânzare și leaseback care îndeplinesc cerințele din IFRS 15 pentru a fi contabilizate ca o vânzare. Amendamentele impun vânzătorului-chiriaș să evalueze ulterior datoriile care decurg din tranzacție și în așa fel încât să nu recunoască niciun câștig sau pierdere legat de dreptul de utilizare pe care l-a păstrat. Aceasta înseamnă amânarea unui astfel de câștig chiar dacă obligația este de a efectua plăți variabile care nu depind de un indice sau de o rată.

- **Clasificarea datoriilor pe termen scurt sau lung – Amendamente la IAS 1 (emise la 23 ianuarie 2020 și modificate ulterior la 15 iulie 2020 și la 31 octombrie 2022, în cele din urmă, în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2024).** Aceste amendamente clarifică faptul că datoriile sunt clasificate pe termen scurt sau lung în funcție de drepturile existente la sfârșitul perioade de raportare. Datoriile sunt clasificate pe termen lung atunci când entitatea are dreptul material, la sfârșitul perioadei de raportare, să amâne decontarea acestora cu cel puțin 12 luni. Standardul nu mai solicită ca acest drept să fie necondiționat. Modificările din octombrie 2022 a stabilit că angajamentele de împrumut care urmează să fie respectate după data raportării nu afectează clasificarea datoriei ca fiind pe termen scurt sau lung la data raportării. Așteptările conducerii de a utiliza sau nu acest drept de amânare a decontării nu influențează clasificarea datoriilor respective. Dreptul de amânare există doar dacă entitatea respectă toate celelalte condiții relevante la sfârșitul perioadei de raportare. Un element de datorie este clasificat pe termen scurt dacă o condiție nu este îndeplinită la sau înainte de data de raportare, chiar dacă o scutire a condiției este acordată de creditor după sfârșitul perioadei de raportare. Pe de altă parte, un împrumut este clasificat pe termen lung dacă termenii acestuia nu sunt respectați doar după data de raportare. În plus, amendamentele includ clarificarea cerințelor pentru datoriile pe care o entitate le poate deconta prin convertirea acestora în elemente de capital. Decontarea este definită drept stingerea datoriei prin numerar, alte resurse purtătoare de beneficii economice sau instrumente de capital propriu ale entității. Există o excepție în ceea ce privește instrumentele care pot fi convertite în capital, însă doar pentru acele instrumente pentru care opțiunea de conversie este clasificată ca element de capital ca și componentă separată al unui instrument financiar compus.

Grupul evaluează în prezent impactul modificărilor asupra situațiilor sale financiare și în special impactul IFRS 17 asupra scrisorilor de garanție. Cu excepția cazului în care este descris altfel mai sus, noile standarde și interpretări nu sunt de așteptat să afecteze în mod semnificativ situațiile financiare ale Grupului.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la
31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

7 Numerar

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Numerar în casierie	1.125.819	878.746	1.125.763	878.731
Numerar în ATM	344.606	291.857	344.606	291.857
Monede comemorative și jubiliare	41	55	41	55
Total	1.470.466	1.170.658	1.470.410	1.170.643

În scopul întocmirii situației consolidate și individuale a fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele solduri cu scadență inițială de până la 90 de zile:

	Nota	Grup		Banca	
		31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Numerar	7	1.470.466	1.170.658	1.470.410	1.170.643
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei					
Conturi curente la Banca Națională a Moldovei	8	6.195.151	3.997.323	6.195.151	3.997.323
Plasamente la bănci:					
Conturi corespondente la alte bănci	9	430.294	3.213.733	429.709	3.213.493
Depozite overnight la alte bănci	9	368.463	366.793	368.463	366.793
Investiții în titluri de datorii:					
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	10	1.591.077	-	1.591.077	-
Total		10.055.451	8.748.507	10.054.810	8.748.252

În scopul evaluării ECL, soldurile de numerar și echivalente de numerar sunt incluse doar în Stadiul 1. ECL pentru aceste solduri reprezintă o sumă nesemnificativă, prin urmare Grupul nu a recunoscut nici o reducere pentru ajustările pentru pierderile din risc de credit pentru numerar și echivalente de numerar.

8 Disponibilități la Banca Națională a Moldovei

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Conturi curente la Banca Națională a Moldovei	6.195.151	3.997.323	6.195.151	3.997.323
Rezerve obligatorii	5.880.473	3.578.517	5.880.473	3.578.517
Total	12.075.624	7.575.840	12.075.624	7.575.840

Cont curent și Rezerve obligatorii

Banca constituie rezerve obligatorii din baza de calcul la norma stabilită de către Consiliul de Administrație al BNM. De la mijloacele atrase în MDL și în valute neconvertibile se creează rezerve în MDL, în timp ce pentru mijloacele atrase în USD rezervele se creează în USD și similar pentru mijloacele atrase în EUR și în alte valute liber convertibile rezervele sunt constituite în EUR, ambele rezerve fiind convertite în MDL la sfârșitul fiecărei perioade de raportare.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

8 Disponibilități la Banca Națională a Moldovei (continuare)

Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii în USD a constituit 1.718.059 mii MDL, adică 89.679 mii USD în valuta originală la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 870.915 mii MDL, adică 49.079 mii USD), în timp ce soldul rezervat în contul rezervei obligatorii pentru mijloacele atrase în EUR a crescut la 4.162.414 mii MDL, adică 204.248 mii EUR la 31 decembrie 2022 în valuta originală (31 decembrie 2021: 2.707.602 mii MDL, adică 134.748 mii EUR în valuta originală).

Pentru fondurile atrase în moneda națională și valută neconvertibilă cu scadența de până la 2 ani norma de rezervare este de 34% (31 decembrie 2021: 26%), dobânda plătită de BNM pentru rezervele în MDL a variat între 4,44% - 19,5% pe an (2021: 0,15% - 5,73% pe an).

Pentru fondurile atrase în valută convertibilă norma de rezervare este de 45% (31 decembrie 2021: 30%), dobânda plătită de BNM pentru rezervele în MDL pe parcursul anului 2022 a fost 0,01% pe an (2021: 0,01% pe an).

Pentru fondurile atrase cu o scadență contractuală mai mare de 2 ani (de tipul depozitelor, cu excepția depozitelor garanții, împrumuturilor atrase și valorilor mobiliare emise de către bănci) nu există un nivel de menținere a rezervei obligatorii la 31 decembrie 2022 (31 decembrie 2021: 0%), dacă următoarele condiții sunt îndeplinite:

- depozite cu sau fără drept de completare, dar nu prevăd restituiri de mijloace bănești înainte de expirarea termenului convenit;
- depozite fără drept de completare, dar prevăd restituiri parțiale de mijloace bănești în perioada menținerii depozitului la termene prestabilite, după o perioadă de menținere mai mare de 2 ani;
- împrumuturi atrase semnate pe o perioadă mai mare de 2 ani, cu debursare unică sau multiplă;
- valori mobiliare emise de către bănci cu o scadență inițială mai mare de 2 ani, ale căror condiții de emisie nu prevăd răscumpărare în primii 2 ani de la emisie. Dacă aceste condiții nu sunt îndeplinite, sumele sunt rezervate. Grupul și Banca nu trebuie să mențină rezerve pentru aceste fonduri.

Rezervele obligatorii trebuie menținute pe parcursul intervalului de timp cuprins între data de 16 a lunii curente și data de 15 a lunii următoare, iar baza de calcul o constituie intervalul de timp cuprins între data de 16 a lunii precedente și data de 15 a lunii curente. Media soldurilor conturilor utilizate pentru menținerea rezervelor obligatorii nu trebuie să fie mai mică decât nivelul calculat al rezervelor obligatorii pentru perioada aferentă.

Potrivit Moody's, ratingul de credit bazat pe depozite în valută și monedă locală ale Moldovei a fost stabilit la 14 aprilie 2022 la B3, cu perspectivă negativă, din cauza riscurilor din evenimentele geopolitice legate de invazia în curs de desfășurare a Rusiei în Ucraina, adică ratingul B conform clasificării Standard & Poor's.

În scopul calculării ECL disponibilitățile menținute la BNM sunt incluse în Stadiul 1. ECL pentru aceste solduri reprezintă o sumă nesemnificativă, prin urmare Grupul nu recunoaște nici o ajustare pentru pierderile așteptate din risc de credit aferente acestora.

9 Plasamente la bănci

	Grup			Banca
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Conturi corespondente la alte bănci	454.601	3.213.733	454.016	3.213.493
Depozite overnight la alte bănci	368.463	366.793	368.463	366.793
Plasamente de tip garanții	203.034	159.326	203.034	159.326
Credite și avansuri acordate instituțiilor financiare bancare	61.152	-	61.152	-
Minus: Pierderi așteptate din risc de credit	(26.846)	(32)	(26.846)	(32)
Total	1.060.404	3.739.820	1.059.819	3.739.580

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

9 Plasamente la bănci (continuare)

Următorul tabel conține o analiză a soldurilor datorate de la alte bănci în funcție de calitatea riscului de credit la 31 decembrie 2022 pe baza gradelor de risc de credit și prezintă soldurile datorate de la alte bănci în scopul măsurării ECL. Consultați descrierea sistemului de clasificare a riscului de credit utilizat de Grup și abordarea cu privire la măsurarea ECL, inclusiv definiția stării de nerambursare și SICR, așa cum se aplică soldurilor datorate de la alte bănci.

Valoarea contabilă a soldurilor datorate de alte bănci la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 de mai jos reprezintă, de asemenea, expunerea maximă a Grupului și a Băncii la riscul de credit aferent acestor active:

Grup	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021	
	Stadiul 1 (ECL12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL12 luni)	Total
Conturi corespondente la alte bănci						
- Excelent	401.919	-	-	401.919	3.177.764	3.177.764
- Bun	7.675	-	-	7.675	26.138	26.138
- Satisfăcător	16.718	-	-	16.718	2.909	2.909
- Risc înalt	3.982	28	24.279	28.289	6.922	6.922
Depozite overnight la alte bănci						
- Excelent	368.463	-	-	368.463	366.793	366.793
Plasamente de tip garanții în bănci						
- Excelent	197.295	-	-	197.295	159.326	159.326
- Bun	5.739	-	-	5.739	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor financiare bancare						
- Bun	61.152	-	-	61.152	-	-
Total valoarea contabilă brută	1.062.943	28	24.279	1.087.250	3.739.852	3.739.852
Pierderi așteptate din risc de credit	(2.539)	(28)	(24.279)	(26.846)	(32)	(32)
Total valoarea contabilă	1.060.404	-	-	1.060.404	3.739.820	3.739.820

Banca	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021	
	Stadiul 1 (ECL12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL12 luni)	Total
Conturi corespondente la alte bănci						
- Excelent	401.919	-	-	401.919	3.177.764	3.177.764
- Bun	7.675	-	-	7.675	26.138	26.138
- Satisfăcător	16.718	-	-	16.718	2.909	2.909
- Risc înalt	3.397	28	24.279	27.704	6.682	6.682
Depozite overnight la alte bănci						
- Excelent	368.463	-	-	368.463	366.793	366.793
Plasamente de tip garanții în bănci						
- Excelent	197.295	-	-	197.295	159.326	159.326
- Bun	5.739	-	-	5.739	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor financiare bancare						
- Bun	61.152	-	-	61.152	-	-
Total valoarea contabilă brută	1.062.358	28	24.279	1.086.665	3.739.612	3.739.612
Pierderi așteptate din risc de credit	(2.539)	(28)	(24.279)	(26.846)	(32)	(32)
Total valoarea contabilă	1.059.819	-	-	1.059.819	3.739.580	3.739.580

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

9 Plasamente la bănci (continuare)

La 31 decembrie 2022 Grupul deținea solduri în conturile curente la 11 bănci corespondente localizate în diferite țări din Europa și America (31 decembrie 2021: 12). Disponibilitățile în conturile curente la bănci nu sunt garantate. Grupul are plasamente de tip garanții în bănci în valoare de 203.034 mii MDL (31 decembrie 2021: 159.326 mii MDL), care reprezintă 82.437 mii MDL plasamentele pentru acoperire sub garanții emise în numele clienților băncii (31 decembrie 2021: 73.372 mii MDL) și 120.597 mii MDL (31 decembrie 2021: 85.954 mii MDL) în calitate de membru la sisteme de plăți Visa, MasterCard și American Express.

Analiza calității plasamentelor la bănci este prezentată mai jos:

Rating	Gradul de risc de credit*
AAA / Aaa	Excelent
AA+, AA, AA- / Aa1, Aa2, Aa3	Excelent
A+, A, A- / A1, A2, A3	Excelent
BBB+, BBB, BBB- / Baa1, Baa2, Baa3	Bun
BB+, BB, BB- / Ba1, Ba2, Ba3	Bun
B+, B, B- / B1, B2, B3	Satisfăcător
Rating CCC+ și mai jos și fără rating	Risc înalt

*Conform prevederilor actelor normative interne, nivelul de rating AAA-A corespunde cu o solvabilitate înaltă și foarte înaltă (deci - nivel excelent), BBB este peste nivelul mediu de solvabilitate (nivel bun), BB - B reprezintă mediu și mai mic, speculativ gradul de solvabilitate (nivel satisfăcător), CCC+ reprezintă un nivel insuficient de solvabilitate (implicit) și un nivel de risc înalt.

Pentru estimarea ECL a expunerilor față de băncile locale și străine la care se efectuează plasări spot sau forward sau în care Grupul are conturi Nostro deschise, Grupul utilizează cel mai mic rating oferit de cel puțin una dintre agențiile de rating internaționale Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ale băncii / țării de origine pentru a determina probabilitatea de intrare în stare de nerambursare.

Probabilitatea de intrare în stare de nerambursare este asociată cu ratingurile și se actualizează pe baza informațiilor publice furnizate de agențiile de rating în rapoartele privind starea de nerambursare a sectorului corporativ. Pentru a estima pierderile așteptate, Grupul aplică PD minim între probabilitatea de nerambursare la 12 luni și cea a scadenței investiției.

10 Investiții în titluri de datorie

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Titluri de datorie la VJAERG	2.714.919	4.052.472	2.714.919	4.052.472
Titluri de datorie la CA	1.651.162	18.578	1.591.077	-
Total investiții în titluri de datorie	4.366.081	4.071.050	4.305.996	4.052.472

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

10 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă investițiile în titluri de datorie la 31 decembrie 2022 după categorii și clase de evaluare:

	Grup		Titluri de datorie la VJAERG	Titluri de datorie la CA	Banca Total	
	Titluri de datorie la VJAERG	Titluri de datorie la CA				Total
Bonuri de trezorerie	2.366.291	60.085	2.426.376	2.366.291	-	2.366.291
Obligațiuni de stat	292.642	-	292.642	292.642	-	292.642
Obligațiuni municipale	55.986	-	55.986	55.986	-	55.986
Certificate emise de BNM	-	1.591.077	1.591.077	-	1.591.077	1.591.077
Valoarea contabilă brută sau valoarea justă	2.714.919	1.651.162	4.366.081	2.714.919	1.591.077	4.305.996
Pierderi așteptate din risc de credit	-	-	-	-	-	-
Valoarea contabilă	2.714.919	1.651.162	4.366.081	2.714.919	1.591.077	4.305.996

Tabelul de mai jos prezintă investițiile în titluri de datorie la 31 decembrie 2021 după categorii și clase de evaluare:

	Grup		Titluri de datorie la VJAERG	Titluri de datorie la CA	Banca Total	
	Titluri de datorie la VJAERG	Titluri de datorie la CA				Total
Bonuri de trezorerie	3.678.618	18.578	3.697.196	3.678.618	-	3.678.618
Obligațiuni de stat	373.854	-	373.854	373.854	-	373.854
Valoarea contabilă brută sau valoarea justă	4.052.472	18.578	4.071.050	4.052.472	-	4.052.472
Pierderi așteptate din risc de credit	-	-	-	-	-	-
Valoarea contabilă	4.052.472	18.578	4.071.050	4.052.472	-	4.052.472

Tabelul de mai jos conține o analiză a expunerii la riscul de credit a titlurilor de datorie măsurată la VJAERG la 31 decembrie 2022, pentru care pe baza gradelor de risc de credit se recunoaște ECL. Consultați Nota 40 pentru descrierea sistemului de clasificare a riscului de credit pentru obligațiunile municipale. Pentru celelalte investiții în titluri de datorie ratingul utilizat este ratingul Republicii Moldova:

	Grup		Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Banca Total
	Total	Total			
Bonuri de trezorerie					
-Rating B3	2.361.747	2.361.747	2.361.747	2.361.747	2.361.747
Total valoarea contabilă brută	2.361.747	2.361.747	2.361.747	2.361.747	2.361.747
Pierderi așteptate din risc de credit	(12.975)	(12.975)	(12.975)	(12.975)	(12.975)
Minus: ajustare valoare justă de la CA la VJ	4.544	4.544	4.544	4.544	4.544
Valoarea contabilă (valoarea justă)	2.366.291	2.366.291	2.366.291	2.366.291	2.366.291
Obligațiuni de stat					
-Rating B3	312.827	312.827	312.827	312.827	312.827
Total valoarea contabilă brută	312.827	312.827	312.827	312.827	312.827
Pierderi așteptate din risc de credit	(3.163)	(3.163)	(3.163)	(3.163)	(3.163)
Minus: ajustare valoare justă de la CA la VJ	(20.185)	(20.185)	(20.185)	(20.185)	(20.185)
Valoarea contabilă (valoarea justă)	292.642	292.642	292.642	292.642	292.642
Obligațiuni municipale					
- Bun	52.249	52.249	52.249	52.249	52.249
Total valoarea contabilă brută	52.249	52.249	52.249	52.249	52.249
Pierderi așteptate din risc de credit	(1.329)	(1.329)	(1.329)	(1.329)	(1.329)
Minus: ajustare valoare justă de la CA la VJ	3.737	3.737	3.737	3.737	3.737
Valoarea contabilă (valoarea justă)	55.986	55.986	55.986	55.986	55.986
Total investiții în titluri de datorie la VJ prin AERG (valoarea justă)	2.714.919	2.714.919	2.714.919	2.714.919	2.714.919

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

10 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Tabelul de mai jos conține o analiză a expunerii la riscul de credit a titlurilor de datorie măsurate la VJAERG la 31 decembrie 2021, pentru care ECL este recunoscut pe baza gradelor de risc de credit.

	Grup		Banca	
	Stadiul 1 (ECL12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL12 luni)	Total
Bonuri de trezorerie				
- Rating B2	3.712.823	3.712.823	3.712.823	3.712.823
Total valoarea contabilă brută	3.712.823	3.712.823	3.712.823	3.712.823
Pierderi așteptate din risc de credit	(6.266)	(6.266)	(6.266)	(6.266)
Minus: ajustare valoare justă de la CA la VJ	(34.205)	(34.205)	(34.205)	(34.205)
Valoarea contabilă (valoarea justă)	3.678.618	3.678.618	3.678.618	3.678.618
Obligațiuni de stat				
- Rating B2	383.463	383.463	383.463	383.463
Total valoarea contabilă brută	383.463	383.463	383.463	383.463
Pierderi așteptate din risc de credit	(1.552)	(1.552)	(1.552)	(1.552)
Minus: ajustare valoare justă de la CA la VJ	(9.609)	(9.609)	(9.609)	(9.609)
Valoarea contabilă (valoarea justă)	373.854	373.854	373.854	373.854
Total investiții în titluri de datorie la VJ prin AERG (valoarea justă)	4.052.472	4.052.472	4.052.472	4.052.472

Bonurile de trezorerie, valorile mobiliare de stat și cele municipale au fost clasificate în categoria titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global deoarece modelul de afaceri al Grupului pentru astfel de active este deținerea în vederii gestionar i lichidității în cazul în care Grupul ar avea necesitatea de mijloace bănești și le-ar vinde pe piața secundară.

La 31 decembrie 2022 bonurile de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova aveau o scadența între 91 și 364 zile cu o rată a dobânzii anuale cuprinsă între 9,81% și 22,01% (31 decembrie 2021: 8,73 % și 9,45% pe an). La 31 decembrie 2022 obligațiunile de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova aveau scadența de la 2 până la 7 ani, cu o rată a dobânzii anuală cuprinsă între 5,65 % și 24,39% (31 decembrie 2021: obligațiunile de stat aveau scadența de la 2 până la 7 ani cu o rată a dobânzii între 6,50 % și 7,50% pe an).

Toate titlurile de datorie ale băncii la VJAERG 31 decembrie 2022 și 2021 sunt clasificate ca instrumente aflate în Stadiul 1. Datele utilizate pentru calcularea ECL pentru bonurile de trezorerie și obligațiunile de stat au luat în considerare ratingul alocat de agenția de rating Moody's pentru obligațiunile în moneda locală și plafoanele de depozit ale Republicii Moldova, ratingul pentru anul 2022 fiind stabilit la B3, cu perspectivă negativă (31 decembrie 2021: rating B2). În cazul obligațiunilor municipale, datele introduse pentru calcularea ECL au luat în considerare aceiași parametri de risc ai emitentului care sunt aplicați la calcularea ECL pentru împrumuturile obținute de emitent de la Grup.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Mișcările reducerilor pentru pierderi din depreciere și ale valorii contabile brute a **bonurilor de trezorerie** evaluate la VJAERG au fost după cum urmează:

	Grup				Banca			
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total
Bonuri de trezorerie								
La 31 decembrie 2021	6.266	6.266	3.678.618	3.678.618	6.266	6.266	3.678.618	3.678.618
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	12.975	12.975	3.592.941	3.592.941	12.975	12.975	3.592.941	3.592.941
Derecunoscute în cursul perioadei	(6.266)	(6.266)	(4.909.813)	(4.909.813)	(6.266)	(6.266)	(4.909.813)	(4.909.813)
Alte mișcări	-	-	4.545	4.545	-	-	4.545	4.545
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	6.709	6.709	(1.312.327)	(1.312.327)	6.709	6.709	(1.312.327)	(1.312.327)
La 31 decembrie 2022	12.975	12.975	2.366.291	2.366.291	12.975	12.975	2.366.291	2.366.291

	Grup				Banca			
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total
Bonuri de trezorerie								
La 1 ianuarie 2021	3.880	3.880	2.083.061	2.083.061	3.880	3.880	2.083.061	2.083.061
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	6.266	6.266	6.382.519	6.382.519	6.266	6.266	6.382.519	6.382.519
Derecunoscute în cursul perioadei	(3.880)	(3.880)	(4.752.757)	(4.752.757)	(3.880)	(3.880)	(4.752.757)	(4.752.757)
Alte mișcări	-	-	(34.205)	(34.205)	-	-	(34.205)	(34.205)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	2.386	2.386	1.595.557	1.595.557	2.386	2.386	1.595.557	1.595.557
La 31 decembrie 2021	6.266	6.266	3.678.618	3.678.618	6.266	6.266	3.678.618	3.678.618

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Mișcările reducerilor pentru pierderi din depreciere și ale valorii contabilă brută al **obligațiilor de stat** evaluate la VJAERG au fost după cum urmează:

	Grup				Banca			
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total
Obligațiunile de stat								
La 31 decembrie 2021	1.552	1.552	373.854	373.854	1.552	1.552	373.854	373.854
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	401	401	25.750	25.750	401	401	25.750	25.750
Derecunoscute în cursul perioadei	(190)	(190)	(86.777)	(86.777)	(190)	(190)	(86.777)	(86.777)
Modificări ale reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit	1.400	1.400	-	-	1.400	1.400	-	-
Alte mișcări	-	-	(20.185)	(20.185)	-	-	(20.185)	(20.185)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	1.611	1.611	(81.212)	(81.212)	1.611	1.611	(81.212)	(81.212)
La 31 decembrie 2022	3.163	3.163	292.642	292.642	3.163	3.163	292.642	292.642

	Grup				Banca			
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total
Obligațiunile de stat								
La 1 ianuarie 2021	1.331	1.331	381.099	381.099	1.331	1.331	381.099	381.099
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	989	989	202.500	202.500	989	989	202.500	202.500
Derecunoscute în cursul perioadei	(426)	(426)	(200.136)	(200.136)	(426)	(426)	(200.136)	(200.136)
Modificări ale reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit	(342)	(342)	-	-	(342)	(342)	-	-
Alte mișcări	-	-	(9.609)	(9.609)	-	-	(9.609)	(9.609)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	221	221	(7.245)	(7.245)	221	221	(7.245)	(7.245)
La 31 decembrie 2021	1.552	1.552	373.854	373.854	1.552	1.552	373.854	373.854

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la
31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Mișcările reducerilor pentru pierderi din depreciere și ale valorii contabilă brută al **Obligațiilor municipale** evaluate la VJAERG au fost după cum urmează:

	Grup						Banca	
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total
Obligațiuni municipale								
La 1 ianuarie 2021	-	-	-	-	-	-	-	-
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	1.195	1.195	50.333	50.333	1.195	1.195	50.333	50.333
Modificări ale reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit	45	45	1.916	1.916	45	45	1.916	1.916
Alte mișcări	89	89	3.737	3.737	89	89	3.737	3.737
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	1.329	1.329	55.986	55.986	1.329	1.329	55.986	55.986
La 31 decembrie 2021	1.329	1.329	55.986	55.986	1.329	1.329	55.986	55.986

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

10 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Tabelul de mai jos conține analiza instrumentelor de datorie evaluate la cost amortizat după calitate la 31 decembrie 2022 în baza gradelor aferente riscurilor de credit.

	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Grup Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Banca Total
Bonuri de trezorerie - Rating B3	60.622	60.622	-	-
Valoare contabilă brută	60.622	60.622	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(537)	(537)	-	-
Valoare contabilă	60.085	60.085	-	-
Certificate emise de BNM				
- Rating B3	1.591.077	1.591.077	1.591.077	1.591.077
Valoare contabilă brută	1.591.077	1.591.077	1.591.077	1.591.077
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	-	-	-	-
Valoare contabilă	1.591.077	1.591.077	1.591.077	1.591.077

Tabelul de mai jos conține analiza instrumentelor de datorie evaluate la cost amortizat după calitate la 31 decembrie 2021 în baza gradelor aferente riscurilor de credit.

	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Grup Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Banca Total
Bonuri de trezorerie -Rating B2	18.578	18.578	-	-
Valoare contabilă brută	18.578	18.578	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	-	-	-	-
Valoare contabilă	18.578	18.578	-	-

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

11 Investiții în titluri de capitaluri proprii

Toate investițiile în titluri de capital sunt deținute la VJAERG. Grupul a clasificat investițiile prezentate în tabelul următor drept titluri de capital la VJAERG. La 31 decembrie 2022, investițiile în titlurile de capitaluri proprii la VJAERG includ titluri de capital cu o valoare contabilă de 3.991 mii MDL (31 decembrie 2021: 3.769 mii MDL).

Nume companie	Domeniul de activitate	Deținere la 31 decembrie 2022 (%)	Deținere la 31 decembrie 2021 (%)	Valoare la 31 decembrie 2022	Venituri din dividende recunoscute pentru 2022	Valoare la 31 decembrie 2021	Venituri din dividende recunoscute pentru 2021
Visa Inc.	Procesarea tranzacțiilor	-	-	-	-	-	357
Î.M. Biroul de Credit S.R.L.	Birou al istoriilor de credit	18,23%	18,23%	2.349	473	2.349	542
S.W.I.F.T. SCRL	Procesarea tranzacțiilor	0,01%	0,01%	1.317	-	1.095	-
Bursa de valori din Moldova S.A.	Licitații și intermediere	7,69%	7,69%	275	-	275	-
Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare S.A.	Servicii de înregistrare, depozitar și compensare	0,20%	0,20%	50	-	50	-
Î.M. Piele S.A.	Fabricarea pielilor	12,80%	12,80%	-	12.871	-	-
Total				3.991	13.344	3.769	899

Alte investiții ale Grupului, precum investițiile în capitalul social al Î.M. Biroul de Credit SRL, Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare S.A. și Bursa de Valori a Moldovei S.A. au fost achiziționate de către Grup cu scopul de a-și asigura participarea pe piața locală, conform cerințelor de reglementare ale pieței de capital și constituie un mijloc de promovare și de diversificare a produselor/serviciilor Grupului.

Consultați Nota 43 pentru analiza evaluării valorii juste.

	2022	2021
Sold la 1 ianuarie	3.769	117.457
*Ieșiri	-	(119.123)
Creșterea în valoarea justă	222	5.435
Sold la 31 decembrie	3.991	3.769

În octombrie 2021, Grupul și-a vândut investiția în acțiunile Visa Inc la prețul de vânzare conform cotației de pe Bursa New York de 119.123 mii MDL, ca urmare a unei modificări a strategiei Grupului și oportunității de a vinde. La derecunoaștere, Grupul a transferat suma de 119.123 mii MDL din Rezerva de reevaluare a titlurilor de valoare la VJAERG la Rezultatul reportat, impozitul pe profit fiind înregistrat direct în alte elemente ale rezultatului global la nivelul de 14.295 mii MDL, ceea ce înseamnă că a fost înregistrat un impact net de 104.828 mii MDL. Impozitul amânat eliberat din valoarea justă era de 15.268 mii MDL la data tranzacției.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

12 Credite și avansuri acordate clienților

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor evaluate la cost amortizat	22.686.522	19.722.749	22.805.945	19.760.206
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(1.274.652)	(1.095.559)	(1.276.388)	(1.095.693)
Valoarea contabilă a creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la CA	21.411.870	18.627.190	21.529.557	18.664.513

Valoarea contabilă brută și mărimea ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit pentru creditele și avansurile acordate clienților pe clase la situația din 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 sunt:

Grup	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Valoare contabilă
Credite acordate persoanelor juridice Corporații	9.885.540	(494.305)	9.391.235	9.128.195	(697.943)	8.430.252
Credite investiționale	2.698.087	(120.295)	2.577.792	2.720.196	(113.325)	2.606.871
Credite pentru completarea capitalului circulant	1.845.965	(191.255)	1.654.710	1.987.194	(401.443)	1.585.751
Credite revolving	5.334.932	(181.826)	5.153.106	4.419.652	(182.926)	4.236.726
Alte credite pentru persoane juridice	6.556	(929)	5.627	1.153	(249)	904
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking	5.477.403	(274.220)	5.203.183	3.743.428	(118.991)	3.624.437
Credite investiționale	2.489.288	(108.634)	2.380.654	1.641.831	(35.186)	1.606.645
Credite pentru completarea capitalului circulant	2.256.851	(82.383)	2.174.468	1.663.026	(61.084)	1.601.942
Credite revolving	731.264	(83.203)	648.061	438.571	(22.721)	415.850
Credite acordate persoanelor fizice	7.323.579	(506.127)	6.817.452	6.851.126	(278.625)	6.572.501
Credite ipotecare	3.876.815	(140.104)	3.736.711	3.495.368	(58.725)	3.436.643
Credite de consum	3.186.800	(347.722)	2.839.078	3.086.356	(195.162)	2.891.194
Carduri de credit	247.536	(17.895)	229.641	261.759	(24.444)	237.315
Alte credite pentru persoane fizice	12.428	(406)	12.022	7.643	(294)	7.349
Total credite și avansuri acordate clienților la CA	22.686.522	(1.274.652)	21.411.870	19.722.749	(1.095.559)	18.627.190

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Banca	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021		Valoare contabilă	
	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută		Ajustări pentru ECL
Credite acordate persoanelor juridice Corporatii	10.017.391	(496.447)	9.520.944	9.173.295	(698.371)	8.474.924
Credite investiționale	2.698.087	(120.295)	2.577.792	2.720.196	(113.325)	2.606.871
Credite pentru completarea capitalului circulant	1.984.372	(194.326)	1.790.046	2.033.447	(402.120)	1.631.327
Credite revolving	5.334.932	(181.826)	5.153.106	4.419.652	(182.926)	4.236.726
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking	5.477.403	(274.220)	5.203.183	3.743.428	(118.991)	3.624.437
Credite investiționale	2.489.288	(108.634)	2.380.654	1.641.831	(35.186)	1.606.645
Credite pentru completarea capitalului circulant	2.256.851	(82.383)	2.174.468	1.663.026	(61.084)	1.601.942
Credite revolving	731.264	(83.203)	648.061	438.571	(22.721)	415.850
Credite acordate persoanelor fizice	7.311.151	(505.721)	6.805.430	6.843.483	(278.331)	6.565.152
Credite ipotecare	3.876.815	(140.104)	3.736.711	3.495.368	(58.725)	3.436.643
Credite de consum	3.186.800	(347.722)	2.839.078	3.086.356	(195.162)	2.891.194
Carduri de credit	247.536	(17.895)	229.641	261.759	(24.444)	237.315
Total credite și avansuri acordate clienților la CA	22.805.945	(1.276.388)	21.529.557	19.760.206	(1.095.693)	18.664.513

Următoarele tabele prezintă schimbările în reducerile pentru pierderi din depreciere și valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor evaluate la cost amortizat la începutul și sfârșitul perioadelor de raportare comparative, luând în considerare mișcările înregistrate în general pe o perioadă de un an. La prezentarea transferurilor între stadii, Grupul și Banca prezintă valoarea ca diferența între solduri de deschidere a valorii contabile brute și ajustărilor pentru pierderile așteptate și soldurilor la finele perioadei a valorii contabile brute și ajustărilor pentru pierderile așteptate. În rândul pentru credite emise noi sau achiziționate este inclus soldul creditelor noi acordate în cursul perioadei, în timp ce în rândul pentru derecunoscute sunt incluse credite derecunoscute integral în decursul perioadei.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Corporații								
La 31 decembrie 2021	(40.838)	(22.162)	(50.325)	(113.325)	2.180.624	470.606	68.966	2.720.196
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	15.511	(13.426)	-	2.085	(471.500)	378.114	-	(93.386)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	13.415	3.419	(20.824)	(3.990)	(21.931)	(12.764)	32.906	(1.789)
Emise noi sau achiziționate	(25.509)	(12.335)	-	(37.844)	497.621	280.201	-	777.822
Derecunoscute în perioada respectivă	2.064	4.184	1.160	7.408	(119.344)	(153.673)	(1.207)	(274.224)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	2.650	(10.204)	(3.345)	(10.899)	-	-	-	-
Alte mișcări	(15.847)	5.393	17.071	6.617	(309.029)	(83.586)	(35.987)	(428.602)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(7.716)	(22.969)	(5.938)	(36.623)	(424.183)	408.292	(4.288)	(20.179)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	30.104	30.104	-	-	(30.105)	(30.105)
Diferențe de curs de schimb	(416)	(627)	(122)	(1.165)	10.811	17.184	180	28.175
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	714	714	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(48.970)	(45.758)	(25.567)	(120.295)	1.767.252	896.082	34.753	2.698.087

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Grup și Banca								
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Corporații La 1 ianuarie 2021	(32.539)	(49.069)	(69.972)	(151.580)	2.021.797	601.332	111.557	2.734.686
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	277	(63)	-	214	(17.964)	10.224	-	(7.740)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	-	6.804	(15.309)	(8.505)	-	(24.686)	22.940	(1.746)
Emise noi sau achiziționate	(7.244)	(1.335)	-	(8.579)	624.633	7.492	-	632.125
Derecunoscute în perioada respectivă	2.112	582	-	2.694	(137.015)	(2.770)	-	(139.785)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(8.695)	(1.726)	88	(10.333)	-	-	-	-
Alte mișcări	4.341	21.839	19.862	46.042	(262.959)	(106.877)	(47.339)	(417.175)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(9.209)	26.101	4.641	21.533	206.695	(116.617)	(24.399)	65.679
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	14.710	14.710	-	-	(14.710)	(14.710)
Diferențe de curs de schimb	910	806	2.530	4.246	(47.868)	(14.109)	(3.482)	(65.459)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(2.234)	(2.234)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2021	(40.838)	(22.162)	(50.325)	(113.325)	2.180.624	470.606	68.966	2.720.196

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Grup															
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite acordate persoanelor juridice pentru completarea capitalului circulant Corporații																
La 31 decembrie 2021	(21.035)	(37.480)	(342.988)	(401.503)	1.268.046	374.790	344.418	1.987.254	(21.712)	(37.480)	(342.988)	(402.180)	1.314.298	374.790	344.418	2.033.506
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:																
Transferuri:																
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	7.882	(8.933)	-	(1.051)	(343.246)	352.509	-	9.263	7.882	(8.933)	-	(1.051)	(343.246)	352.509	-	9.263
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	65.953	13.313	(98.667)	(19.401)	(107.819)	(48.430)	155.373	(876)	65.953	13.313	(98.667)	(19.401)	(107.819)	(48.430)	155.373	(876)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(516)	591	-	75	20.302	(33.707)	-	(13.405)	(516)	591	-	75	20.302	(33.707)	-	(13.405)
Emise noi sau achiziționate Derecunoscute în perioada respectivă	(81.523)	(9.304)	-	(90.827)	712.390	290.761	-	1.003.151	(84.105)	(9.304)	-	(93.409)	813.947	290.761	-	1.104.708
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	7.922	4.472	64.084	76.478	(542.692)	(89.515)	(64.111)	(696.318)	7.922	4.472	64.084	76.478	(542.692)	(89.515)	(64.111)	(696.318)
Alte mișcări	2.388	(21.037)	(15.767)	(34.416)	-	-	-	-	2.836	(21.037)	(15.767)	(33.968)	-	-	-	-
	(1.469)	5.744	192.502	196.777	(137.776)	(42.997)	(168.315)	(349.088)	(1.713)	5.744	192.502	196.533	(147.783)	(42.997)	(168.315)	(359.095)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	637	(15.154)	142.152	127.635	(398.841)	428.621	(77.053)	(47.273)	(1.741)	(15.154)	142.152	125.257	(307.291)	428.621	(77.053)	44.277
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:																
Eliminări	-	-	108.273	108.273	-	-	(108.273)	(108.273)	-	-	108.273	108.273	-	-	(108.273)	(108.273)
Diferențe de curs de schimb	(73)	(430)	(505)	(1.008)	2.872	10.654	731	14.257	(89)	(430)	(505)	(1.024)	3.477	10.654	731	14.862
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(24.652)	(24.652)	-	-	-	-	-	-	(24.652)	(24.652)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(20.471)	(53.064)	(117.720)	(191.255)	872.077	814.065	159.823	1.845.965	(23.542)	(53.064)	(117.720)	(194.326)	1.010.484	814.065	159.823	1.984.372

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Grup															
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite acordate persoanelor juridice pentru completarea capitalului circulant Corporații																
La 1 ianuarie 2021	(23.449)	(22.008)	(384.242)	(429.699)	1.515.488	329.993	388.695	2.234.176	(23.838)	(22.008)	(384.243)	(430.089)	1.540.735	329.993	388.695	2.259.423
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:																
Transferuri:																
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	1.672	(7.608)	-	(5.936)	(108.466)	86.155	-	(22.311)	1.672	(7.608)	-	(5.936)	(108.466)	86.155	-	(22.311)
Emise noi sau achiziționate	(7.529)	(5.071)	-	(12.600)	649.015	100.615	-	749.630	(8.053)	(5.071)	-	(13.124)	694.174	100.615	-	794.789
Derecunoscute în perioada respectivă	10.386	617	-	11.003	(670.737)	(29.224)	-	(699.961)	10.755	617	-	11.372	(694.631)	(29.224)	-	(723.855)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(6.325)	(12.034)	267	(18.092)	-	-	-	-	(6.465)	(12.034)	267	(18.232)	-	-	-	-
Alte mișcări	4.038	7.678	37.176	48.892	(102.182)	(103.532)	(4.654)	(210.368)	4.047	7.678	37.176	48.901	(102.480)	(103.532)	(4.654)	(210.666)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	2.242	(16.418)	37.443	23.267	(232.370)	54.014	(4.654)	(183.010)	1.956	(16.418)	37.443	22.981	(211.403)	54.014	(4.654)	(162.043)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:																
Eliminări	-	-	39.361	39.361	-	-	(39.361)	(39.361)	-	-	39.361	39.361	-	-	(39.361)	(39.361)
Diferențe de curs de schimb	172	946	261	1.379	(15.072)	(9.217)	(322)	(24.611)	171	946	261	1.378	(15.034)	(9.217)	(321)	(24.572)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(35.751)	(35.751)	-	-	-	-	-	-	(35.751)	(35.751)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2021	(21.035)	(37.480)	(342.928)	(401.443)	1.268.046	374.790	344.358	1.987.194	(21.711)	(37.480)	(342.929)	(402.120)	1.314.298	374.790	344.359	2.033.447

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite revolving acordate persoanelor juridice Corporații La 31 decembrie 2021	(82.295)	(29.681)	(70.950)	(182.926)	4.132.962	178.135	108.555	4.419.652
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	16.164	(25.112)	-	(8.948)	(1.013.896)	813.210	-	(200.686)
Emise noi sau achiziționate	(55.304)	(20.381)	-	(75.685)	2.029.705	565.074	-	2.594.779
Derecunoscute în perioada respectivă	34.970	5.731	-	40.701	(971.532)	(31.554)	-	(1.003.086)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	4.621	(21.642)	(126)	(17.147)	-	-	-	-
Alte mișcări	(21.426)	15.903	68.808	63.285	(418.802)	(17.091)	(106.698)	(542.591)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(20.975)	(45.501)	68.682	2.206	(374.525)	1.329.639	(106.698)	848.416
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Diferențe de curs de schimb	(1.233)	(543)	(21)	(1.797)	48.444	18.394	26	66.864
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	691	691	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(104.503)	(75.725)	(1.598)	(181.826)	3.806.881	1.526.168	1.883	5.334.932

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			Total
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	
Credite revolving acordate persoanelor juridice Corporații								
La 1 ianuarie 2021	(47.401)	(67.166)	(394)	(114.961)	3.073.477	320.937	394	3.394.808
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	2.232	(2.232)	-	-	(11.621)	11.621	-	-
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	-	31.819	(74.586)	(42.767)	-	(116.120)	114.135	(1.985)
Emise noi sau achiziționate	(55.793)	(4.470)	-	(60.263)	2.788.411	26.723	-	2.815.134
Derecunoscute în perioada respectivă	24.029	2.979	-	27.008	(1.558.421)	(21.420)	-	(1.579.841)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(12.980)	(3.368)	-	(16.348)	-	-	-	-
Alte mișcări	7.558	12.432	5	19.995	(153.731)	(41.750)	(5)	(195.486)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(34.954)	37.160	(74.581)	(72.375)	1.064.638	(140.946)	114.130	1.037.822
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	389	389	-	-	(389)	(389)
Diferențe de curs de schimb	60	325	3.647	4.032	(5.153)	(1.856)	(5.580)	(12.589)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(11)	(11)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(82.295)	(29.681)	(70.950)	(182.926)	4.132.962	178.135	108.555	4.419.652

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Alte credite acordate persoanelor juridice Corporații								
La 31 decembrie 2021	(6)	(193)	(50)	(249)	741	362	50	1.153
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	(17)	(911)	-	(928)	2.896	3.214	-	6.110
Derecunoscute în perioada respectivă	-	193	50	243	(32)	(361)	(50)	(443)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	6	55	-	61	(300)	(45)	-	(345)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(11)	(663)	50	(624)	2.564	2.808	(50)	5.322
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	(1)	(55)	-	(56)	36	45	-	81
La 31 decembrie 2022	(18)	(911)	-	(929)	3.341	3.215	-	6.556

Grup	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Alte credite acordate persoanelor juridice Corporații								
La 1 ianuarie 2021	(6)	(954)	(50)	(1.010)	437	2.611	50	3.098
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	(3)	-	-	(3)	119	-	-	119
Derecunoscute în perioada respectivă	5	954	-	959	(342)	(2.609)	-	(2.951)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(2)	(199)	(2)	(203)	534	363	-	897
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	-	755	(2)	753	311	(2.246)	-	(1.935)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	6	2	8	(7)	(3)	-	(10)
La 31 decembrie 2021	(6)	(193)	(50)	(249)	741	362	50	1.153

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			Total
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Business Banking								
La 31 decembrie 2021	(14.534)	(9.154)	(11.498)	(35.186)	1.404.506	218.857	18.468	1.641.831
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	5.371	(22.450)	-	(17.079)	(444.982)	371.932	-	(73.050)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	10	1.728	(6.131)	(4.393)	(929)	(9.381)	8.791	(1.519)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(1.293)	2.209	476	1.392	46.191	(66.158)	(1.105)	(21.072)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(359)	3.158	2.799	-	6.327	(7.322)	(995)
Emise noi sau achiziționate	(17.776)	(28.536)	-	(46.312)	905.639	444.299	-	1.349.938
Derecunoscute în perioada respectivă	1.600	826	1.330	3.756	(132.825)	(31.031)	(3.048)	(166.904)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(12.783)	863	(539)	(12.459)	-	-	-	-
Alte mișcări	(3.390)	(1.082)	2.086	(2.386)	(213.349)	(24.922)	(2.355)	(240.626)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(28.261)	(46.801)	380	(74.682)	159.745	691.066	(5.039)	845.772
<i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Eliminări	-	-	1.480	1.480	-	-	(1.480)	(1.480)
Diferențe de curs de schimb	(43)	(54)	(2)	(99)	2.148	1.013	4	3.165
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(147)	(147)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(42.838)	(56.009)	(9.787)	(108.634)	1.566.399	910.936	11.953	2.489.288

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Business Banking La 1 ianuarie 2021	(8.011)	(5.678)	(27.333)	(41.022)	829.460	198.344	31.899	1.059.703
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	3.583	(4.595)	-	(1.012)	(184.132)	157.388	-	(26.744)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	259	72	(1.200)	(869)	(1.811)	(2.338)	3.131	(1.018)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(776)	3.021	-	2.245	67.332	(96.837)	-	(29.505)
Emise noi sau achiziționate	(9.222)	(330)	-	(9.552)	932.515	14.181	-	946.696
Derecunoscute în perioada respectivă	1.210	735	939	2.884	(101.490)	(40.442)	(2.220)	(144.152)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(2.904)	(2.277)	(570)	(5.751)	-	-	-	-
Alte mișcări	1.256	(142)	7.885	8.999	(130.468)	(10.559)	(4.906)	(145.033)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(6.594)	(3.516)	7.054	(3.056)	581.946	21.393	(3.995)	599.344
<i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Eliminări	-	-	9.281	9.281	-	-	(9.281)	(9.281)
Diferențe de curs de schimb	71	40	109	220	(6.900)	(880)	(155)	(7.935)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(609)	(609)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2021	(14.534)	(9.154)	(11.498)	(35.186)	1.404.506	218.857	18.468	1.641.831

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking pentru completarea capitalului circulant								
La 31 decembrie 2021	(23.176)	(7.610)	(30.298)	(61.084)	1.398.604	217.133	47.289	1.663.026
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	4.757	(7.323)	-	(2.566)	(283.836)	185.001	-	(98.835)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	3.965	2.336	(11.838)	(5.537)	(18.962)	(12.845)	23.718	(8.089)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(790)	1.283	955	1.448	30.139	(47.379)	(1.976)	(19.216)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(12)	61	49	-	156	(141)	15
Emise noi sau achiziționate	(26.170)	(13.665)	-	(39.835)	1.147.786	418.791	-	1.566.577
Derecunoscute în perioada respectivă	11.463	1.396	6.033	18.892	(387.449)	(67.735)	(12.518)	(467.702)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	512	150	862	1.524	-	-	-	-
Alte mișcări	402	1.084	1.722	3.208	(321.937)	(52.289)	(6.258)	(380.484)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(5.861)	(14.751)	(2.205)	(22.817)	165.741	423.700	2.825	592.266
<i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Eliminări	-	-	1.146	1.146	-	-	(1.146)	(1.146)
Diferențe de curs de schimb	(38)	(31)	(155)	(224)	1.948	488	269	2.705
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	596	596	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(29.075)	(22.392)	(30.916)	(82.383)	1.566.293	641.321	49.237	2.256.851

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking pentru completarea capitalului circulant								
La 1 ianuarie 2021	(14.986)	(8.787)	(30.587)	(54.360)	934.332	262.760	42.078	1.239.170
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	3.730	(4.467)	-	(737)	(180.739)	148.439	-	(32.300)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	3.503	946	(9.920)	(5.471)	(14.628)	(12.605)	22.224	(5.009)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(677)	2.539	191	2.053	47.037	(92.546)	(431)	(45.940)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(140)	790	650	-	1.147	(1.751)	(604)
Emise noi sau achiziționate	(23.588)	(725)	-	(24.313)	1.103.798	35.749	-	1.139.547
Derecunoscute în perioada respectivă	6.423	2.386	1.789	10.598	(285.354)	(102.098)	(3.255)	(390.707)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(705)	(261)	(2.313)	(3.279)	-	-	-	-
Alte mișcări	3.107	895	8.000	12.002	(204.128)	(23.545)	(8.470)	(236.143)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(8.207)	1.173	(1.463)	(8.497)	465.986	(45.459)	8.317	428.844
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	2.781	2.781	-	-	(2.781)	(2.781)
Diferențe de curs de schimb	17	4	142	163	(1.714)	(168)	(325)	(2.207)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(1.171)	(1.171)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2021	(23.176)	(7.610)	(30.298)	(61.084)	1.398.604	217.133	47.289	1.663.026

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite revolving acordate persoanelor juridice Business Banking								
La 31 decembrie 2021	(4.573)	(10.776)	(7.372)	(22.721)	355.173	75.615	7.783	438.571
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	685	(1.415)	-	(730)	(39.634)	38.888	-	(746)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	-	10.262	(47.731)	(37.469)	-	(53.685)	56.179	2.494
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(195)	140	-	(55)	3.020	(3.016)	-	4
Emise noi sau achiziționate	(6.045)	(4.130)	-	(10.175)	331.927	93.054	-	424.981
Derecunoscute în perioada respectivă	1.400	333	346	2.079	(103.360)	(15.709)	(757)	(119.826)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	546	(1.745)	(8.839)	(10.038)	-	-	-	-
Alte mișcări	(1.265)	(5)	1.577	307	(17.933)	(1.333)	(1.010)	(20.276)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(4.874)	3.440	(54.647)	(56.081)	174.020	58.199	54.412	286.631
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferențe de curs de schimb	(50)	(2)	(4.663)	(4.715)	1.570	57	4.435	6.062
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	314	314	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(9.497)	(7.338)	(66.368)	(83.203)	530.763	133.871	66.630	731.264

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite revolving acordate persoanelor juridice Business Banking								
La 1 ianuarie 2021	(4.816)	(1.456)	(5.302)	(11.574)	381.147	85.551	9.626	476.324
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	304	(370)	-	(66)	(16.902)	9.827	-	(7.075)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	-	2	(66)	(64)	-	(247)	154	(93)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(62)	206	-	144	5.156	(11.707)	-	(6.551)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(78)	116	38	-	243	(252)	(9)
Emise noi sau achiziționate	(2.317)	(15)	-	(2.332)	192.972	1.005	-	193.977
Derecunoscute în perioada respectivă	1.545	151	308	2.004	(113.866)	(10.069)	(709)	(124.644)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(241)	(5.139)	-	(5.380)	-	-	-	-
Alte mișcări	996	(3.934)	(2.723)	(5.661)	(91.054)	(366)	(589)	(92.009)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	225	(9.177)	(2.365)	(11.317)	(23.694)	(11.314)	(1.396)	(36.404)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	346	346	-	-	(346)	(346)
Diferențe de curs de schimb	18	(143)	3	(122)	(2.280)	1.378	(101)	(1.003)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(54)	(54)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2021	(4.573)	(10.776)	(7.372)	(22.721)	355.173	75.615	7.783	438.571

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)
12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			Total
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	
Credite ipotecare acordate persoanelor fizice La 31 decembrie 2021	(15.254)	(21.574)	(21.897)	(58.725)	3.003.892	453.719	37.757	3.495.368
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	2.809	(26.698)	-	(23.889)	(447.695)	416.542	-	(31.153)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	8	939	(8.892)	(7.945)	(2.221)	(14.702)	16.394	(529)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(1.080)	4.626	325	3.871	108.884	(120.044)	(589)	(11.749)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(1.003)	4.091	3.088	-	9.258	(10.485)	(1.227)
Emise noi sau achiziționate	(8.697)	(6.311)	-	(15.008)	878.562	98.712	-	977.274
Derecunoscute în perioada respectivă	1.456	1.731	2.192	5.379	(256.425)	(36.650)	(3.818)	(296.893)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(15.477)	(18.084)	612	(32.949)	-	-	-	-
Alte mișcări	(8.152)	(5.570)	(2.446)	(16.168)	(232.903)	(19.198)	37	(252.064)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(29.133)	(50.370)	(4.118)	(83.621)	48.202	333.918	1.539	383.659
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	2.340	2.340	-	-	(2.340)	(2.340)
Diferențe de curs de schimb	(1)	(1)	-	(2)	105	23	-	128
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(96)	(96)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(44.388)	(71.945)	(23.771)	(140.104)	3.052.199	787.660	36.956	3.876.815

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite ipotecare acordate persoanelor fizice								
La 1 ianuarie 2021	(40.515)	(13.968)	(34.504)	(88.987)	2.437.837	66.421	53.561	2.557.819
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	13.499	(18.040)	-	(4.541)	(413.858)	389.451	-	(24.407)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	1.073	1.276	(5.613)	(3.264)	(8.258)	(3.798)	11.268	(788)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(131)	639	1.023	1.531	7.719	(6.965)	(1.732)	(978)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(1.003)	11.140	10.137	-	16.609	(19.709)	(3.100)
Emise noi sau achiziționate	(18.376)	(316)	-	(18.692)	1.441.864	2.491	-	1.444.355
Derecunoscute în perioada respectivă	4.955	1.242	2.883	9.080	(267.567)	(5.472)	(4.835)	(277.874)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	18.707	227	4.278	23.212	-	-	-	-
Alte mișcări	5.520	8.362	(34)	13.848	(192.913)	(4.848)	(700)	(198.461)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	25.247	(7.613)	13.677	31.311	566.987	387.468	(15.708)	938.747
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	96	96	-	-	(96)	(96)
Diferențe de curs de schimb	14	7	-	21	(932)	(170)	-	(1.102)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(1.166)	(1.166)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2021	(15.254)	(21.574)	(21.897)	(58.725)	3.003.892	453.719	37.757	3.495.368

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la
31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite de consum acordate persoanelor fizice								
La 31 decembrie 2021	(26.494)	(22.595)	(146.073)	(195.162)	2.524.231	388.602	173.523	3.086.356
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	10.777	(28.314)	-	(17.537)	(709.763)	545.732	-	(164.031)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	12.370	7.377	(79.838)	(60.091)	(67.671)	(60.322)	126.124	(1.869)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(745)	1.752	160	1.167	39.702	(54.890)	(291)	(15.479)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(526)	6.357	5.831	-	6.454	(10.410)	(3.956)
Emise noi sau achiziționate	(32.661)	(13.870)	-	(46.531)	925.866	301.736	-	1.227.602
Derecunoscute în perioada respectivă	4.074	2.046	4.597	10.717	(469.372)	(51.115)	(6.133)	(526.620)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(11.531)	(24.904)	(1.721)	(38.156)	-	-	-	-
Alte mișcări	(4.668)	(1.544)	(60.665)	(66.877)	(344.936)	(54.879)	35.174	(364.641)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(22.384)	(57.983)	(131.110)	(211.477)	(626.174)	632.716	144.464	151.006
<i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Eliminări	-	-	50.562	50.562	-	-	(50.562)	(50.562)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	8.355	8.355	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(48.878)	(80.578)	(218.266)	(347.722)	1.898.057	1.021.318	267.425	3.186.800

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite de consum acordate persoanelor fizice								
La 1 ianuarie 2021	(24.419)	(11.609)	(90.443)	(126.471)	1.577.577	66.218	110.651	1.754.446
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	21.961	(27.340)	-	(5.379)	(389.034)	347.740	-	(41.294)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	13.883	3.637	(39.841)	(22.321)	(42.567)	(14.531)	56.817	(281)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(83)	759	622	1.298	5.258	(6.857)	(862)	(2.461)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(861)	8.382	7.521	-	7.866	(11.595)	(3.729)
Emise noi sau achiziționate	(67.497)	(984)	-	(68.481)	2.086.245	7.936	-	2.094.181
Derecunoscute în perioada respectivă	6.044	1.530	3.546	11.120	(452.916)	(11.665)	(4.586)	(469.167)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	20.389	9.291	8.690	38.370	-	-	-	-
Alte mișcări	3.228	2.982	(28.367)	(22.157)	(260.332)	(8.105)	23.120	(245.317)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(2.075)	(10.986)	(46.968)	(60.029)	946.654	322.384	62.894	1.331.932
<i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Eliminări	-	-	22	22	-	-	(22)	(22)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(8.684)	(8.684)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2021	(26.494)	(22.595)	(146.073)	(195.162)	2.524.231	388.602	173.523	3.086.356

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la
31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Carduri de credit acordate persoanelor fizice								
La 31 decembrie 2021	(3.535)	(6.270)	(14.579)	(24.384)	171.170	74.633	15.896	261.699
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	751	(1.877)	-	(1.126)	(30.874)	34.917	-	4.043
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	4.870	278	(5.745)	(597)	(7.237)	(1.740)	7.949	(1.028)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(195)	1.264	11	1.080	13.643	(18.598)	(19)	(4.974)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(7)	105	98	-	152	(184)	(32)
Emise noi sau achiziționate	(5.451)	(1.454)	-	(6.905)	35.880	13.613	-	49.493
Derecunoscute în perioada respectivă	420	1.878	3.158	5.456	(21.863)	(19.140)	(3.763)	(44.766)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	281	560	405	1.246	-	-	-	-
Alte mișcări	873	996	(5.107)	(3.238)	(9.842)	(1.068)	3.298	(7.612)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	1.549	1.638	(7.173)	(3.986)	(20.293)	8.136	7.281	(4.876)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	9.290	9.290	-	-	(9.290)	(9.290)
Diferențe de curs de schimb	-	-	-	-	-	2	1	3
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	1.185	1.185	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(1.986)	(4.632)	(11.277)	(17.895)	150.877	82.771	13.888	247.536

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>Carduri de credit acordate persoanelor fizice</i>								
La 1 ianuarie 2021	(4.658)	(2.745)	(13.902)	(21.305)	181.130	36.878	15.275	233.283
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	2.702	(5.169)	-	(2.467)	(48.613)	54.959	-	6.346
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	4.425	41	(4.574)	(108)	(5.592)	(578)	5.702	(468)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(228)	762	8	542	8.218	(10.559)	(12)	(2.353)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(14)	101	87	-	147	(154)	(7)
Emise noi sau achiziționate	(7.520)	(898)	-	(8.418)	54.498	3.435	-	57.933
Derecunoscute în perioada respectivă	564	674	4.682	5.920	(23.979)	(8.521)	(5.262)	(37.762)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	2.045	1.159	165	3.369	-	-	-	-
Alte mișcări	(867)	(80)	308	(639)	5.508	(1.126)	508	4.890
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	1.121	(3.525)	690	(1.714)	(9.960)	37.757	782	28.579
<i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Eliminări	-	-	59	59	-	-	(59)	(59)
Diferențe de curs de schimb	-	-	43	43	-	(2)	(42)	(44)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(1.527)	(1.527)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(3.537)	(6.270)	(14.637)	(24.444)	171.170	74.633	15.956	261.759

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Alte credite acordate persoanelor fizice								
La 31 decembrie 2021	(121)	(124)	(49)	(294)	6.519	347	777	7.643
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	(35)	-	-	(35)	6.188	-	-	6.188
Derecunoscute în perioada respectivă	16	-	-	16	(809)	-	-	(809)
Transferuri:								
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)		123	(92)	31	-	(123)	299	176
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2		(49)	18	(31)	-	49	(90)	(41)
Alte mișcări	87	34	(148)	(27)	(646)	(183)	(39)	(868)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	68	108	(222)	(46)	4.733	(257)	170	4.646
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Diferențe de curs de schimb	(11)	(3)	(52)	(66)	129	1	9	139
La 31 decembrie 2022	(64)	(19)	(323)	(406)	11.381	91	956	12.428

Grup	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Alte credite acordate persoanelor fizice								
La 1 ianuarie 2021	(93)	-	(31)	(124)	4.138	-	681	4.819
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	(59)	-	(49)	(108)	2.983	-	129	3.112
Derecunoscute în perioada respectivă	23	-	-	23	(907)	-	-	(907)
Alte mișcări	(25)	(157)	18	(164)	363	350	(26)	687
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(61)	(157)	(31)	(249)	2.439	350	103	2.892
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Diferențe de curs de schimb	33	33	13	79	(58)	(3)	(7)	(68)
La 31 decembrie 2021	(121)	(124)	(49)	(294)	6.519	347	777	7.643

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților recunoscute în perioada sunt afectate de o serie de factori, detaliile aferente estimării ECL sunt descrise în Nota 40. Principalele mișcări din tabelele prezentate mai sus sunt descrise mai jos:

- Transferuri între Stadiul 1, 2 și 3 din cauza acelor credite care au prezentat creșteri (sau descreșteri) ale riscului de credit sau migrarea spre statut depreciat pe parcursul perioadei și consecvent migrarea „spre” (sau „dinspre”) ECL 12 luni și ECL pe durată de viață a activului;
- Recuperări din portofoliul de credite Corporații aflate în stare de nerambursare (246 milioane MDL, reducere);
- Creșterea ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit pentru clienții evaluați individual datorită actualizării anuale a reducerilor legate de garanții și a timpului estimat de vânzare (44 milioane MDL);
- Noi credite depreciate, datorită în principal noilor clienți intrați în stare de nerambursare care au ECL stabilit pe bază de analiză individuală (53,2 milioane MDL);
- Ajustările suplimentare pentru instrumente financiare noi recunoscute pe parcursul perioadei, sau diminuări pentru instrumentele financiare derecunoscute pe parcursul perioadei;
- Impactul asupra estimării ECL ca urmare a schimbării ipotezelor utilizate, inclusiv schimbări ale PD, EAD și LGD pe parcursul perioadei, ca rezultat al actualizării datelor de intrare în modelul ECL (153 milioane MDL);
- Efectul de unwinding ca rezultat al faptului că ECL e măsurat în baza valorii prezente actualizate;
- Diferențe de curs pentru active denumite în valute străine și alte mișcări; și
- Anularea ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit aferente activelor eliminate pe parcursul perioadei.

Categoria *Alte mișcări* încorporează modificările ECL datorate schimbării zilelor scadente sau migrării către o evaluare individuală, păstrând Stadiul, rambursările împrumuturilor în graficele lor de plată. Când vine vorba de factorii cheie ai creșterii ECL – există unii factori principali, cum ar fi: acordarea de noi credite, modificări ale metodologiei ECL și migrarea către credite depreciate, însă cel mai mare factor este generarea de noi credite care a dus la o creștere a ECL cu aproximativ 369 milioane MDL.

Următoarele tabele conțin analize ale expunerii la risc de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților măsurate la cost amortizat și pentru care este recunoscută o ajustare ECL. Valoarea contabilă a creditelor și avansurilor acordate clienților de mai jos reprezintă, de asemenea, expunerea maximă a Grupului la risc de credit al acestor credite și avansuri.

Calitatea creditelor acordate clienților persoane juridice **Corporații și Business Banking** evaluate la cost amortizat este următoarea la **31 decembrie 2022**:

	Grup				Banca			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Corporații								
- Bun	1.767.251	665.980	-	2.433.231	1.767.251	665.980	-	2.433.231
- Satisfăcător	-	230.102	-	230.102	-	230.102	-	230.102
- Monitorizare specială	-	-	33.500	33.500	-	-	33.500	33.500
- Default	-	-	1.254	1.254	-	-	1.254	1.254
Valoare contabilă brută	1.767.251	896.082	34.754	2.698.087	1.767.251	896.082	34.754	2.698.087
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(48.970)	(45.758)	(25.567)	(120.295)	(48.970)	(45.758)	(25.567)	(120.295)
Valoare contabilă	1.718.281	850.324	9.187	2.577.792	1.718.281	850.324	9.187	2.577.792

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Grup							Banca
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite acordate persoanelor juridice Corporații pentru completarea capitalului circulant								
- Bun	872.076	701.756	-	1.573.832	1.010.483	701.756	-	1.712.239
- Satisfăcător	-	112.310	-	112.310	-	112.310	-	112.310
- Monitorizare specială	-	-	156.049	156.049	-	-	156.049	156.049
- Default	-	-	3.774	3.774	-	-	3.774	3.774
Valoare contabilă brută	872.076	814.066	159.823	1.845.965	1.010.483	814.066	159.823	1.984.372
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(20.471)	(53.064)	(117.720)	(191.255)	(23.542)	(53.064)	(117.720)	(194.326)
Valoare contabilă	851.605	761.002	42.103	1.654.710	986.941	761.002	42.103	1.790.046
Credite revolving acordate persoanelor juridice Corporații								
- Bun	3.806.881	1.360.941	-	5.167.822	3.806.881	1.360.941	-	5.167.822
- Satisfăcător	-	88.138	-	88.138	-	88.138	-	88.138
- Monitorizare specială	-	77.089	1.883	78.972	-	77.089	1.883	78.972
Valoare contabilă brută	3.806.881	1.526.168	1.883	5.334.932	3.806.881	1.526.168	1.883	5.334.932
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(104.503)	(75.725)	(1.598)	(181.826)	(104.503)	(75.725)	(1.598)	(181.826)
Valoare contabilă	3.702.378	1.450.443	285	5.153.106	3.702.378	1.450.443	285	5.153.106
Alte credite acordate persoanelor juridice Corporații								
- Bun	3.342	3.214	-	6.556	-	-	-	-
Valoare contabilă brută	3.342	3.214	-	6.556	-	-	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(18)	(911)	-	(929)	-	-	-	-
Valoare contabilă	3.324	2.303	-	5.627	-	-	-	-
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking pentru completarea capitalului circulant								
- Bun	1.512.189	485.448	-	1.997.637	1.512.189	485.448	-	1.997.637
- Satisfăcător	54.105	144.801	-	198.906	54.105	144.801	-	198.906
- Monitorizare specială	-	11.071	7.598	18.669	-	11.071	7.598	18.669
- Default	-	-	41.639	41.639	-	-	41.639	41.639
Valoare contabilă brută	1.566.294	641.320	49.237	2.256.851	1.566.294	641.320	49.237	2.256.851
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(29.073)	(22.392)	(30.918)	(82.383)	(29.073)	(22.392)	(30.918)	(82.383)
Valoare contabilă	1.537.221	618.928	18.319	2.174.468	1.537.221	618.928	18.319	2.174.468
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Business Banking								
- Bun	1.526.741	760.813	-	2.287.554	1.526.741	760.813	-	2.287.554
- Satisfăcător	39.658	147.279	-	186.937	39.658	147.279	-	186.937
- Monitorizare specială	-	2.844	6.907	9.751	-	2.844	6.907	9.751
- Default	-	-	5.046	5.046	-	-	5.046	5.046
Valoare contabilă brută	1.566.399	910.936	11.953	2.489.288	1.566.399	910.936	11.953	2.489.288
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(42.839)	(56.009)	(9.786)	(108.634)	(42.839)	(56.009)	(9.786)	(108.634)
Valoare contabilă	1.523.560	854.927	2.167	2.380.654	1.523.560	854.927	2.167	2.380.654
Credite revolving acordate persoanelor juridice Business Banking								
- Bun	512.125	112.946	-	625.071	512.125	112.946	-	625.071
- Satisfăcător	18.638	20.925	-	39.563	18.638	20.925	-	39.563
- Monitorizare specială	-	-	60.614	60.614	-	-	60.614	60.614
- Default	-	-	6.016	6.016	-	-	6.016	6.016
Valoare contabilă brută	530.763	133.871	66.630	731.264	530.763	133.871	66.630	731.264
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(9.497)	(7.338)	(66.368)	(83.203)	(9.497)	(7.338)	(66.368)	(83.203)
Valoare contabilă	521.266	126.533	262	648.061	521.266	126.533	262	648.061

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Calitatea creditelor acordate clienților persoane juridice **Corporații și Business Banking** evaluate la cost amortizat este următoarea la **31 decembrie 2021**:

	Grup				Banca			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Corporații								
- Bun	2.180.622	434.667	-	2.615.289	2.180.622	434.667	-	2.615.289
- Satisfăcător	-	35.939	-	35.939	-	35.939	-	35.939
- Monitorizare specială	-	-	21.819	21.819	-	-	21.819	21.819
- Default	-	-	47.149	47.149	-	-	47.149	47.149
Valoare contabilă brută	2.180.622	470.606	68.968	2.720.196	2.180.622	470.606	68.968	2.720.196
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(40.837)	(22.162)	(50.326)	(113.325)	(40.837)	(22.162)	(50.326)	(113.325)
Valoare contabilă	2.139.785	448.444	18.642	2.606.871	2.139.785	448.444	18.642	2.606.871
Credite acordate persoanelor juridice Corporații pentru completarea capitalului circulant								
- Bun	1.268.044	252.188	-	1.520.232	1.314.297	252.188	-	1.566.485
- Satisfăcător	-	122.602	-	122.602	-	122.602	-	122.602
- Monitorizare specială	-	-	-	-	-	-	-	-
- Default	-	-	344.360	344.360	-	-	344.360	344.360
Valoare contabilă brută	1.268.044	374.790	344.360	1.987.144	1.314.297	374.790	344.360	2.033.447
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(21.036)	(37.480)	(342.928)	(401.444)	(21.712)	(37.480)	(342.928)	(402.120)
Valoare contabilă	1.247.008	337.310	1.432	1.585.750	1.292.585	337.310	1.432	1.631.327
Credite revolving acordate persoanelor juridice Corporații								
- Bun	4.132.963	74.455	-	4.207.418	4.132.963	74.455	-	4.207.418
- Satisfăcător	-	103.679	-	103.679	-	103.679	-	103.679
- Monitorizare specială	-	-	108.555	108.555	-	-	108.555	108.555
Valoare contabilă brută	4.132.963	178.134	108.555	4.419.652	4.132.963	178.134	108.555	4.419.652
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(82.295)	(29.681)	(70.950)	(182.926)	(82.295)	(29.681)	(70.950)	(182.926)
Valoare contabilă	4.050.668	148.453	37.605	4.236.726	4.050.668	148.453	37.605	4.236.726
Alte credite acordate persoanelor juridice Corporații								
- Bun	742	-	-	742	-	-	-	-
- Satisfăcător	-	361	-	361	-	-	-	-
- Default	-	-	50	50	-	-	-	-
Valoare contabilă brută	742	361	50	1.153	-	-	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(6)	(193)	(50)	(249)	-	-	-	-
Valoare contabilă	736	168	-	904	-	-	-	-
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Business Banking								
- Bun	1.339.363	179.437	-	1.518.800	1.339.363	179.437	-	1.518.800
- Satisfăcător	65.144	39.203	-	104.347	65.144	39.203	-	104.347
- Monitorizare specială	-	217	8.259	8.476	-	217	8.259	8.476
- Default	-	-	10.208	10.208	-	-	10.208	10.208
Valoare contabilă brută	1.404.507	218.857	18.467	1.641.831	1.404.507	218.857	18.467	1.641.831
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(14.534)	(9.154)	(11.498)	(35.186)	(14.534)	(9.154)	(11.498)	(35.186)
Valoare contabilă	1.389.973	209.703	6.969	1.606.645	1.389.973	209.703	6.969	1.606.645

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Grup				Banca			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking pentru completarea capitalului circulant								
- Bun	1.296.175	151.573	-	1.447.748	1.296.175	151.573	-	1.447.748
- Satisfăcător	102.430	59.143	-	161.573	102.430	59.143	-	161.573
- Monitorizare specială	-	6.417	16.114	22.531	-	6.417	16.114	22.531
- Default	-	-	31.174	31.174	-	-	31.174	31.174
Valoare contabilă brută	1.398.605	217.133	47.288	1.663.026	1.398.605	217.133	47.288	1.663.026
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(23.175)	(7.610)	(30.299)	(61.084)	(23.175)	(7.610)	(30.299)	(61.084)
Valoare contabilă	1.375.430	209.523	16.989	1.601.942	1.375.430	209.523	16.989	1.601.942
Credite revolving acordate persoanelor juridice Business Banking								
- Bun	351.452	21.564	-	373.016	351.452	21.564	-	373.016
- Satisfăcător	3.722	53.808	-	57.530	3.722	53.808	-	57.530
- Monitorizare specială	-	243	147	390	-	243	147	390
- Default	-	-	7.635	7.635	-	-	7.635	7.635
Valoare contabilă brută	355.174	75.615	7.782	438.571	355.174	75.615	7.782	438.571
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(4.573)	(10.776)	(7.372)	(22.721)	(4.573)	(10.776)	(7.372)	(22.721)
Valoare contabilă	350.601	64.839	410	415.850	350.601	64.839	410	415.850

Calitatea creditelor acordate clienților persoane fizice evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2022:

	Grup				Banca			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite ipotecare acordate persoanelor fizice								
- Bun	3.038.590	724.347	-	3.762.937	3.038.590	724.347	-	3.762.937
- Satisfăcător	13.609	43.027	-	56.636	13.609	43.027	-	56.636
- Monitorizare specială	-	20.286	7.459	27.745	-	20.286	7.459	27.745
- Default	-	-	29.497	29.497	-	-	29.497	29.497
Valoare contabilă brută	3.052.199	787.660	36.956	3.876.815	3.052.199	787.660	36.956	3.876.815
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(44.388)	(71.945)	(23.771)	(140.104)	(44.388)	(71.945)	(23.771)	(140.104)
Valoare contabilă	3.007.811	715.715	13.185	3.736.711	3.007.811	715.715	13.185	3.736.711
Credite de consum acordate persoanelor fizice								
- Bun	1.892.069	887.739	-	2.779.808	1.892.069	887.739	-	2.779.808
- Satisfăcător	5.988	84.929	-	90.917	5.988	84.929	-	90.917
- Monitorizare specială	-	48.648	6.544	55.192	-	48.648	6.544	55.192
- Default	-	-	260.883	260.883	-	-	260.883	260.883
Valoare contabilă brută	1.898.057	1.021.316	267.427	3.186.800	1.898.057	1.021.316	267.427	3.186.800
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(48.877)	(80.578)	(218.267)	(347.722)	(48.877)	(80.578)	(218.267)	(347.722)
Valoare contabilă	1.849.180	940.738	49.160	2.839.078	1.849.180	940.738	49.160	2.839.078

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Grup				Banca			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Carduri de credit acordate persoanelor fizice								
- Bun	148.452	68.205	-	216.657	148.452	68.205	-	216.657
- Satisfăcător	2.428	9.932	-	12.360	2.428	9.932	-	12.360
- Monitorizare specială	-	4.634	168	5.472	-	4.634	168	5.472
- Default	-	-	13.717	13.717	-	-	13.717	13.717
Valoare contabilă brută	150.880	82.771	13.885	247.536	150.880	82.771	13.885	247.536
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(1.988)	(4.632)	(11.275)	(17.895)	(1.988)	(4.632)	(11.275)	(17.895)
Valoare contabilă	148.892	78.139	2.610	229.641	148.892	78.139	2.610	229.641
Alte credite acordate persoanelor fizice								
- Bun	11.381	-	-	11.381	-	-	-	-
- Satisfăcător	-	91	-	91	-	-	-	-
- Default	-	-	956	956	-	-	-	-
Valoare contabilă brută	11.381	91	956	12.428	-	-	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(64)	(18)	(324)	(406)	-	-	-	-
Valoare contabilă	11.317	73	632	12.022	-	-	-	-

Calitatea creditului acordate clienților **persoane fizice** evaluate la cost amortizat este următoarea la **31 decembrie 2021**:

	Grup				Banca			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite ipotecare acordate persoanelor fizice								
- Bun	2.993.208	367.266	-	3.360.474	2.993.208	367.266	-	3.360.474
- Satisfăcător	10.683	58.557	-	69.240	10.683	58.557	-	69.240
- Monitorizare specială	-	27.897	12.172	40.069	-	27.897	12.172	40.069
- Default	-	-	25.585	25.585	-	-	25.585	25.585
Valoare contabilă brută	3.003.891	453.720	37.757	3.495.368	3.003.891	453.720	37.757	3.495.368
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(15.254)	(21.574)	(21.897)	(58.725)	(15.254)	(21.574)	(21.897)	(58.725)
Valoare contabilă	2.988.637	432.146	15.860	3.436.643	2.988.637	432.146	15.860	3.436.643
Credite de consum acordate persoanelor fizice								
- Bun	2.517.002	274.375	-	2.791.377	2.517.002	274.375	-	2.791.377
- Satisfăcător	7.229	79.223	-	86.452	7.229	79.223	-	86.452
- Monitorizare specială	-	35.004	3.713	38.717	-	35.004	3.713	38.717
- Default	-	-	169.810	169.810	-	-	169.810	169.810
Valoare contabilă brută	2.524.231	388.602	173.523	3.086.356	2.524.231	388.602	173.523	3.086.356
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(26.494)	(22.595)	(146.073)	(195.162)	(26.494)	(22.595)	(146.073)	(195.162)
Valoare contabilă	2.497.737	366.007	27.450	2.891.194	2.497.737	366.007	27.450	2.891.194

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

 Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la
31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Grup				Banca			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Carduri de credit acordate persoanelor fizice								
- Bun	170.928	63.089	-	234.017	170.928	63.089	-	234.017
- Satisfăcător	240	8.898	-	9.138	240	8.898	-	9.138
- Monitorizare specială	-	2.648	91	2.739	-	2.648	91	2.739
- Default	-	-	15.865	15.865	-	-	15.865	15.865
Valoare contabilă brută	171.168	74.635	15.956	261.759	171.168	74.635	15.956	261.759
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(3.536)	(6.270)	(14.638)	(24.444)	(3.536)	(6.270)	(14.638)	(24.444)
Valoare contabilă	167.632	68.365	1.318	237.315	167.632	68.365	1.318	237.315
Alte credite acordate persoanelor fizice								
- Bun	6.519	-	-	6.519	-	-	-	-
- Satisfăcător	-	347	-	347	-	-	-	-
- Default	-	-	777	777	-	-	-	-
Valoare contabilă brută	6.519	347	777	7.643	-	-	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(121)	(124)	(49)	(294)	-	-	-	-
Valoare contabilă	6.398	223	728	7.349	-	-	-	-

 Pentru descrierea sistemului de setare a gradelor aferente riscurilor de credit utilizate în tabelele de mai sus,
 consultați Nota 40.

Concentrarea la nivel de sector economic în cadrul portofoliului de credit este:

	Grup							
	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021		31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Sumă	%	Sumă	%	Sumă	%	Sumă	%
Persoane fizice	7.478.782	32.9%	7.002.516	35.5%	7.466.379	32.6%	6.994.873	35.4%
Comerț	5.616.909	24.7%	4.857.560	24.6%	5.616.556	24.6%	4.857.560	24.6%
Agricultură	2.776.563	12.2%	2.085.488	10.6%	2.776.563	12.2%	2.085.488	10.6%
Industria productivă	2.580.419	11.4%	1.776.722	9.0%	2.580.419	11.3%	1.776.722	9.0%
Construcție	813.117	3.6%	487.978	2.5%	809.903	3.6%	487.978	2.5%
Alte	715.189	3.2%	1.312.918	6.7%	712.595	3.1%	1.358.018	6.8%
Transport	519.106	2.3%	446.810	2.3%	518.686	2.3%	446.810	2.3%
Imobiliare	493.424	2.2%	561.302	2.8%	493.424	2.2%	561.302	2.8%
Orașe și municipalități	432.144	1.9%	351.922	1.8%	432.144	1.9%	351.922	1.8%
Producerea sau distribuția energiei	383.435	1.7%	-	-	383.435	1.7%	-	0.0%
Organizații financiare	235.484	1.0%	-	-	373.891	1.6%	-	0.0%
Telecomunicații	332.295	1.5%	-	-	332.295	1.5%	-	0.0%
Industria chimică	309.655	1.4%	501.688	2.5%	309.655	1.4%	501.688	2.5%
Industria minieră	-	0.0%	337.845	1.7%	-	0.0%	337.845	1.7%
Total credite și avansuri acordate clienților	22.686.522	100%	19.722.749	100%	22.805.945	100%	19.760.206	100%

Organizațiile publice și de stat exclud întreprinderile guvernamentale orientate spre profit.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Politicele Grupului privind garanțiile nu s-au modificat semnificativ pe parcursul perioadei de raportare și nu a fost o schimbare în calitatea colateralelor deținute de Grup față de perioada precedentă.

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor juridice Corporației este următoarea la 31 decembrie 2022:

	Grup				Banca			
	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total
Credite garanțate cu:								
- imobile								
rezidențiale	73.897	81.978	101.926	257.801	73.897	79.674	101.926	255.497
- alte imobile	1.299.613	718.837	1.911.238	3.929.688	1.296.733	718.837	1.911.238	3.926.808
- valori								
mobiliare	149.027	1.570	65.634	216.231	149.027	41.794	65.634	256.455
- depozite	-	907	83.311	84.218	-	907	83.311	84.218
- alte active	529.777	547.824	2.355.076	3.432.677	529.334	547.824	2.355.076	3.432.234
Total	2.052.314	1.351.116	4.517.185	7.920.615	2.048.991	1.389.036	4.517.185	7.955.212
Expuneri neasigurate	528.801	305.898	635.921	1.470.620	528.801	401.010	635.921	1.565.732
Total valoare contabilă	2.581.115	1.657.014	5.153.106	9.391.235	2.577.792	1.790.046	5.153.106	9.520.944

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor juridice Business Banking este următoarea la 31 decembrie 2022:

	Grup				Banca			
	Credite investiționale	Credite pentru completare a capitalului circulant	Credite revolving	Total	Credite investiționale	Credite pentru completare a capitalului circulant	Credite revolving	Total
Credite garanțate cu:								
- imobile								
rezidențiale	120.747	101.178	42.248	264.173	120.747	101.178	42.248	264.173
- alte imobile	829.924	326.604	262.067	1.418.595	829.924	326.604	262.067	1.418.595
- valori								
mobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-
- depozite	2.130	2.184	1.966	6.280	2.130	2.184	1.966	6.280
- alte active	1.016.039	438.108	230.210	1.684.357	1.016.039	438.108	230.210	1.684.357
Total	1.968.840	868.074	536.491	3.373.405	1.968.840	868.074	536.491	3.373.405
Expuneri neasigurate	411.814	1.306.394	111.570	1.829.778	411.814	1.306.394	111.570	1.829.778
Total valoare contabilă	2.380.654	2.174.468	648.061	5.203.183	2.380.654	2.174.468	648.061	5.203.183

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor fizice este următoarea la 31 decembrie 2022:

	Grup				Banca			
	Credite de consum	Credite ipotecare	Carduri de credit	Total	Credite de consum	Credite ipotecare	Carduri de credit	Total
Credite garantate cu:								
- imobile rezidențiale	1.931	3.436.300	129	3.438.360	1.931	3.428.046	129	3.430.106
- alte imobile	110	85.324	98	85.532	110	82.388	98	82.596
- depozite	-	30	2	32	-	30	2	32
- alte active	2.026	54.771	-	56.797	1.194	54.771	-	55.965
Total	4.067	3.576.425	229	3.580.721	3.235	3.565.235	229	3.568.699
Expuneri neasigurate	2.835.843	171.476	229.412	3.236.731	2.835.843	171.476	229.412	3.236.731
Total valoare contabilă	2.839.910	3.747.901	229.641	6.817.452	2.839.078	3.736.711	229.641	6.805.430

Structura colateralelor aferente creditelor acordate persoanelor juridice Corporației la 31 decembrie 2021 este următoarea:

	Grup				Banca			
	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total
Credite garantate cu:								
-imobile rezidențiale	43.008	94.701	50.021	187.730	43.008	94.701	50.021	187.730
- alte imobile -valori mobiliare	764.230	1.333.827	1.571.718	3.669.775	764.230	1.333.827	1.571.718	3.669.775
- depozite	2.751	139.735	35.609	178.095	2.751	139.735	35.609	178.095
- alte active	-	-	5.456	5.456	-	-	5.456	5.456
	578.627	643.245	2.097.157	3.319.029	577.723	643.245	2.097.157	3.318.125
Total	1.388.616	2.211.508	3.759.961	7.360.085	1.387.712	2.211.508	3.759.961	7.359.181
Expuneri neasigurate	198.039	395.363	476.765	1.070.167	243.615	395.363	476.765	1.115.743
Total valoare contabilă	1.586.655	2.606.871	4.236.726	8.430.252	1.631.327	2.606.871	4.236.726	8.474.924

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor juridice Business Banking este următoarea la 31 decembrie 2021:

	Grup				Banca			
	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total
Credite garantate cu:								
-imobile rezidențiale	129.107	135.549	35.159	299.815	129.107	135.549	35.159	299.815
- alte imobile	300.008	727.790	213.888	1.241.686	300.008	727.790	213.888	1.241.686
- depozite	1.190	1.088	-	2.278	1.190	1.088	-	2.278
- alte active	312.182	594.531	150.578	1.057.291	312.182	594.531	150.578	1.057.291
Total	742.487	1.458.958	399.625	2.601.070	742.487	1.458.958	399.625	2.601.070
Expuneri neasigurate	859.455	147.687	16.225	1.023.367	859.455	147.687	16.225	1.023.367
Total valoare contabilă	1.601.942	1.606.645	415.850	3.624.437	1.601.942	1.606.645	415.850	3.624.437

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor fizice la 31 decembrie 2021 este următoarea:

	Grup				Banca			
	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total
Credite garantate cu:								
-imobile rezidențiale	5.978	3.121.175	396	3.127.549	5.978	3.116.509	396	3.122.883
- alte imobile	842	88.720	95	89.657	842	86.945	95	87.882
- depozite	-	-	55	55	-	-	55	55
- alte active	1.680	59.853	-	61.533	795	59.853	-	60.648
Total	8.500	3.269.748	546	3.278.794	7.615	3.263.307	546	3.271.468
Expuneri neasigurate	2.883.602	173.336	236.769	3.293.707	2.883.579	173.336	236.769	3.293.684
Total valoare contabilă	2.892.102	3.443.084	237.315	6.572.501	2.891.194	3.436.643	237.315	6.565.152

Alte active includ în principal echipamente și creanțe. Prezentarea de mai sus reprezintă cea mai mică valoare contabilă a creditului sau a garanției luate; partea rămasă este prezentată în cadrul expunerilor negarantate. Valoarea contabilă a creditelor a fost alocată pe baza lichidității activelor luate ca garanție.

Măsura în care garanțiile și alte îmbunătățiri ale creditelor diminuează riscul de credit pentru activele financiare înregistrate la cost amortizat care sunt depreciate, este dezvăluită prin prezentarea separata a valorilor garanțiilor pentru (i) acele active în care garanțiile și alte îmbunătățiri ale creditului sunt egale sau depășesc valoarea contabilă a activului („active supra-garantate”) și (ii) acele active în care garanțiile și alte îmbunătățiri ale creditului sunt mai mici decât valoarea contabilă a activului („active sub-garantate”).

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul garanțiilor asupra activelor depreciate la 31 decembrie 2022 este după cum urmează.

	Grup								Banca
	Active supra-garantate		Active sub-garantate		Active supra-garantate		Active sub-garantate		
	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	
Credite depreciate:									
Credite acordate persoanelor juridice Corporatii la CA									
Credite investiționale	3.032	24.835	6.154	20.790	3.032	24.835	6.154	20.790	
Credite pentru completarea capitalului circulant	12.137	102.173	29.966	100.207	12.137	102.173	29.966	100.207	
Credite revolving	-	-	285	1.750	-	-	285	1.750	
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking la CA									
Credite investiționale	1.668	29.508	498	805	1.668	29.508	498	805	
Credite pentru completarea capitalului circulant	9.866	46.783	8.455	765	9.866	46.783	8.455	765	
Credite revolving	262	77.571	-	4.024	262	77.571	-	4.024	
Credite acordate persoanelor fizice la CA									
Credite ipotecare	11.518	49.258	1.667	4.539	11.518	49.258	1.667	4.539	
Credite de consum	1	40	49.158	315	1	40	49.158	315	
Carduri de credit	2.580	-	31	-	2.580	-	31	-	

Efectul garanțiilor asupra activelor depreciate la 31 decembrie 2021 este după cum urmează:

	Grup								Banca
	Active supra-garantate		Active sub-garantate		Active supra-garantate		Active sub-garantate		
	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	
Credite depreciate:									
Credite acordate persoanelor juridice Corporatii la CA									
Credite investiționale	1.429	463.713	-	-	1.429	463.713	-	-	
Credite pentru completarea capitalului circulant	11.385	114.550	7.256	20.747	11.385	114.550	7.256	20.747	
Credite revolving	-	-	37.605	102.000	-	-	37.605	102.000	
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking la CA									
Credite investiționale	12.109	50.130	4.882	1.001	12.109	50.130	4.882	1.001	
Credite pentru completarea capitalului circulant	5.805	48.056	1.165	399	5.805	48.056	1.165	399	
Credite revolving	411	11.989	-	-	411	11.989	-	-	
Credite acordate persoanelor fizice la CA									
Credite ipotecare	14.786	60.157	1.074	5.892	14.786	60.157	1.074	5.892	
Credite de consum	-	-	27.450	309	-	-	27.450	309	
Carduri de credit	1.296	-	21	-	1.296	-	21	-	

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

12 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grupul și Banca obțin evaluarea garanțiilor în momentul acordării creditelor și, în general, le actualizează în funcție de semnificația expunerii. Valorile garanțiilor avute în vedere în prezenta prezentare sunt valorile stabilite în acordurile de garanție.

Sumele contractuale ale creditelor și avansurilor acordate clienților eliminate dar care sunt încă supuse activității de executare silită la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 au fost după cum urmează:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Credite acordate persoanelor juridice	279.201	302.062	279.201	302.062
Credite acordate persoanelor fizice	51.010	23.098	51.010	23.098
Total	330.211	325.160	330.211	325.160

Politica Grupului este de a continua acțiunile de recuperare inițiate chiar dacă creditele au fost eliminate ca urmare a constării lipsei estimărilor rezonabile de recuperare.

13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar

Grupul este implicat în calitate de locator în contracte de leasing financiar au ca obiect de leasing autovehicule, echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou. Contractele de leasing sunt exprimate în EUR, USD și MDL, odată cu transferul dreptului de proprietate asupra activelor închiriate până la încetarea contractului de închiriere și de obicei au o perioadă cuprinsă între 2 și 5 ani. Creanțele aferente contractelor de leasing financiar sunt garantate de activele subiacente și de alte garanții.

Tabelul de mai jos prezintă structura aferente contractelor de leasing financiar:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Persoane juridice	133.208	82.771
Persoane fizice	157.994	154.996
Total sumă brută din creanțe aferente contractelor de leasing financiar	291.202	237.767
Minus: ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit, inclusiv:	(19.241)	(21.000)
- Ajustări pentru creanțe aferente contractelor de leasing financiar acordate persoanelor juridice	(4.224)	(12.121)
- Ajustări pentru creanțe aferente contractelor de leasing financiar acordate persoanelor fizice	(15.017)	(8.879)
Total creanțe aferente contractelor de leasing financiar	271.961	216.767

Valoarea contabilă brută și mărimea ajustărilor pentru pierderile așteptate de risc de credit pentru creanțele aferente contractelor de leasing financiar la CA pe clase la situația din 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Creante aferente contractelor de leasing brut	Ajustări pentru ECL	Total creanțe aferente contractelor de leasing financiar, net	Creante aferente contractelor de leasing brut	Ajustări pentru ECL	Total creanțe aferente contractelor de leasing financiar, net
Persoane juridice, inclusiv:	133.208	(4.224)	128.984	82.771	(12.121)	70.650
-autoturisme	124.041	(3.103)	120.938	73.880	(6.933)	66.947
-echipament	9.167	(1.121)	8.046	7.456	(5.121)	2.335
-imobile	-	-	-	1.435	(67)	1.368
Persoane fizice, inclusiv:	157.994	(15.017)	142.977	154.996	(8.879)	146.117
-autoturisme	143.551	(1.455)	142.096	140.227	(7.698)	132.529
-imobile	14.443	(13.562)	881	14.769	(1.181)	13.588
Total creanțe de leasing la CA	291.202	(19.241)	271.961	237.767	(21.000)	216.767

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Următoarele tabele prezintă schimbările în reducerile pentru pierderi din depreciere și valoarea contabilă brută ale creanțelor de leasing evaluate la cost amortizat la începutul și sfârșitul perioadelor de raportare comparative, luând în considerare mișcările înregistrate în general pe o perioadă de un an:

	Valoarea contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persoane juridice								
La 31 decembrie 2021	67.778	1.996	12.997	82.771	(262)	(524)	(11.335)	(12.121)
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Majorări datorate inițierii și achiziției	86.685	10.021	-	96.706	(260)	(2.484)	-	(2.744)
Diminuări datorate derecunoașterii	(17.173)	(1.329)	(1.952)	(20.454)	73	378	584	1.035
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	(4.044)	2.183	-	(1.861)	22	(432)	-	(410)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	174	(340)	-	(166)	(1)	94	-	93
Alte miscari	(15.582)	(309)	-	(15.891)	54	(52)	(97)	(95)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	50.060	10.226	(1.952)	58.334	(112)	(2.496)	487	(2.121)
Eliminări	-	-	(9.930)	(9.930)	-	-	9.930	9.930
Diferențe de curs de schimb	1.791	230	12	2.033	8	61	19	88
La 31 decembrie 2022	119.629	12.452	1.127	133.208	(366)	(2.959)	(899)	(4.224)

13 Creațe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

	Valoarea contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total
Persoane juridice								
La 1 ianuarie 2021	45.089	3.878	15.062	64.029	(200)	(425)	(9.921)	(10.546)
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Majorări datorate inițierii și achiziției	47.697	948		48.645	(176)	(399)		(575)
Diminuări datorate derekunoașterii	(11.947)	(1.740)	(1.715)	(15.402)	71	149	624	844
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	(940)	538	-	(402)	9	(108)	-	(99)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	(31)	(283)	316	2	-	81	(164)	(83)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	663	(1.039)	(135)	(511)	(2)	188	75	261
Alte miscari	(9.503)	(203)	(1)	(9.707)	29	(24)	(2.256)	(2.251)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/ veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	25.939	(1.779)	(1.535)	22.625	(69)	(113)	(1.721)	(1.903)
Diferențe de curs de schimb	(3.250)	(103)	(530)	(3.883)	7	14	307	328
La 31 decembrie 2021	67.778	1.996	12.997	82.771	(262)	(524)	(11.335)	(12.121)

13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

	Valoarea contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persoane fizice								
La 31 decembrie 2021	125.907	7.117	21.972	154.996	(334)	(1.232)	(7.313)	(8.879)
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Majorări datorate inițierii și achiziției	79.394	366	-	79.760	(204)	(90)	-	(294)
Diminuări datorate derecunoașterii	(39.738)	(3.050)	(1.144)	(43.932)	102	467	233	802
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	(3.730)	2.952	-	(778)	9	(612)	-	(603)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	(158)	(709)	678	(189)	1	121	(187)	(65)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	865	(1.190)	(193)	(518)	(4)	412	74	482
Alte modificări	(26.552)	(795)	(16)	(27.363)	42	56	(12.778)	(12.680)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	10.081	(2.426)	(675)	6.980	(54)	354	(12.658)	(12.358)
Eliminări	-	-	(6.157)	(6.157)	-	-	6.157	6.157
Diferențe de curs de schimb	2.064	88	23	2.175	1	4	58	63
La 31 decembrie 2022	138.052	4.779	15.163	157.994	(387)	(874)	(13.756)	(15.017)

13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

	Valoarea contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persoane fizice								
La 1 ianuarie 2021	87.023	8.803	25.297	121.123	(224)	(639)	(7.657)	(8.520)
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Majorări datorate inițierii și achiziției	84.727	1.807	329	86.863	(220)	(469)	(111)	(800)
Diminuări datorate derecunoașterii	(11.947)	(1.740)	(1.715)	(15.402)	65	351	1.345	1.761
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	(3.111)	2.425	-	(686)	13	(620)	-	(607)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	-	(231)	50	(181)	-	11	(8)	3
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	502	(475)	-	27	(1)	105	-	104
- din depreciate (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	288	(598)	(310)		(274)	172	(102)
Alte modificări	(24.977)	(3.398)	(1.032)	(29.407)	23	266	(1.272)	(983)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din riscul de credit aferente perioadei	45.194	(1.324)	(2.966)	40.904	(120)	(630)	126	(624)
Diferențe de curs de schimb	(6.310)	(362)	(359)	(7.031)	10	37	218	265
La 31 decembrie 2021	125.907	7.117	21.972	154.996	(334)	(1.232)	(7.313)	(8.879)

Transferurile prezentate mai sus au dus la modificarea ECL, în funcție de stadiul în care au fost transferate împrumuturile. Rambursarea creanțelor din leasing este inclusă în linia "Alte modificări" prezentată mai sus.

13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Calitatea creanțelor de leasing financiar către clienți evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2022:

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persoane juridice				
- Bun	119.631	11.783	-	131.414
- Satisfăcător	-	670	-	670
- Default	-	-	1.124	1.124
Valoare contabilă brută	119.631	12.453	1.124	133.208
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(367)	(2.958)	(899)	(4.224)
Valoare contabilă	119.264	9.495	225	128.984
Persoane fizice				
- Bun	138.052	886	-	138.938
- Satisfăcător	-	3.893	-	3.893
- Monitorizare specială	-	-	163	163
- Default	-	-	15.000	15.000
Valoare contabilă brută	138.052	4.779	15.163	157.994
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(387)	(874)	(13.756)	(15.017)
Valoare contabilă	137.665	3.905	1.407	142.977

Calitatea creanțelor de leasing financiar către clienți evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2021:

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persoane juridice				
- Bun	67.780	622	-	68.402
- Satisfăcător	-	699	-	699
- Default	-	676	12.994	13.670
Valoare contabilă brută	67.780	1.997	12.994	82.771
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(260)	(524)	(11.337)	(12.121)
Valoare contabilă	67.520	1.473	1.657	70.650
Persoane fizice				
- Bun	125.907	2.988	-	128.895
- Satisfăcător	-	3.298	-	3.298
- Monitorizare specială	-	-	473	473
- Default	-	831	21.499	22.330
Valoare contabilă brută	125.907	7.117	21.972	154.996
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(334)	(1.232)	(7.313)	(8.879)
Valoare contabilă	125.573	5.885	14.659	146.117

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Contractele de leasing financiare sunt încheiate și gesticnate de către **maib leasing**. Concentrarea riscului la nivel de sector economic pentru portofoliul de creanțe aferente contractelor de leasing în perioada 2022 - 2021 este prezentată mai jos:

31 decembrie 2022	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persoane fizice	138.052	4.779	15.163	157.994
Persoane juridice:				
Industrie și construcții	41.767	4.501	297	46.565
Comerț	41.442	174	18	41.634
Servicii	26.058	507	809	27.374
Agricultură	-	7.270	-	7.270
Transport	10.365	-	-	10.365
Total creanțe aferente contractelor de leasing, brut:	257.684	17.231	16.287	291.202
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(754)	(3.832)	(14.655)	(19.241)
Total creanțe aferente contractelor de leasing, net	256.930	13.399	1.632	271.961
31 decembrie 2021	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persoane fizice	126.231	7.117	21.972	155.320
Persoane juridice:				
Industrie și construcții	11.663	272	3.551	15.486
Comerț	24.386	992	2.062	27.440
Servicii	22.523	544	4.493	27.560
Agricultură	3.940	188	331	4.459
Transport	4.945	-	2.557	7.502
Total creanțe aferente contractelor de leasing, brut:	193.688	9.113	34.966	237.767
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(595)	(1.756)	(18.649)	(21.000)
Total creanțe aferente contractelor de leasing, net	193.093	7.357	16.317	216.767

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la
31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Structura garanțiilor aferente creanțelor aferente contractelor de leasing financiar la 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021 este următoarea:

2022	Active supra-garantate		Active sub-garantate		Active supra-garantate		Active sub-garantate	
	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții
Persoane juridice, inclusiv:	101.051	163.298	27.933	24.772	58.358	102.398	12.292	11.152
-autoturisme	96.154	156.498	24.784	22.052	55.778	98.598	11.169	10.240
-echipament	4.897	6.800	3.149	2.720	1.212	2.432	1.123	912
-imobile	-	-	-	-	1.368	1.368	-	-
Persoane fizice, inclusiv:	124.658	226.252	18.319	16.479	131.309	216.919	14.808	13.274
-autoturisme	123.777	225.371	18.319	16.479	117.720	199.211	14.808	13.274
-imobile	881	881	-	-	13.589	17.708	-	-
Total	225.709	389.550	46.252	41.251	189.667	319.317	27.100	24.426

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

13 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Analiza scadenței plăților de leasing financiar de primit este următoarea:

	2022	2021
1 an	135.797	121.131
2 ani	90.441	67.096
3 ani	63.563	48.658
4 ani	31.877	24.817
5 ani	11.278	5.991
Total plăți de leasing financiar neactualizate la 31 decembrie	332.956	267.693
Alte venituri similare neîncasate	(41.754)	(29.925)
Reduceri pentru pierderi de credit preconizate	(19.241)	(21.001)
Creanțe aferente contractelor de leasing la 31 decembrie	271.961	216.767

14 Investiții imobiliare

Grup	Terenuri	Proprietăți deținute pentru închiriere	Total
La 1 ianuarie 2021			
Valoarea contabilă netă	35.327	37.212	72.539
leșiri	(14.940)	(22.134)	(37.074)
Reevaluare	(2.514)	(392)	(2.906)
La 31 decembrie 2021			
Valoarea contabilă netă	17.873	14.686	32.559
leșiri	(434)	(4.835)	(5.269)
Reevaluare	1.066	(467)	599
La 31 decembrie 2022			
Valoarea contabilă netă	18.505	9.384	27.889

Terenurile sunt cu utilizare nedeterminată și reprezintă terenuri agricole localizate în satul Dănceni și Ialoveni, care au fost reposedate din contracte de comercializare a terenurilor în rate și pentru care Grupul a decis ca le va păstra pentru apreciere capitală.

Investițiile imobiliare sunt reflectate la valoarea lor justă. În 2022 venitul câștigat din închirierea acestor proprietăți a fost de 330 mii MDL (2021: 572 mii MDL), a se vedea Nota 43.

14 Investiții imobiliare (continuare)

Plățile minime de leasing viitoare de la contracte de locațiune, în baza obligațiilor de plată contractuale neactualizate, sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Până la 1 an	423	316
De la 1 an până la 2 ani	272	256
De la 2 an până la 3 ani	68	256
De la 3 an până la 4 ani	-	78
Total plățile minime viitoare de leasing operațional	763	906

15 Investiții în filiale

	Deținere 31 decembrie 2022 (%)	Deținere 31 decembrie 2021 (%)	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
MAIB-Leasing SA	100%	100%	163.452	163.452
Moldmediacard SRL	99%	99%	11.522	11.522
Minus: provizioane pentru depreciere			(35.305)	(35.305)
Total			139.669	139.669

Provizioanele pentru depreciere aferente investițiilor în filiale au fost menținute la același nivel de 35.305 mii MDL întrucât nu au existat modificări semnificative în activitatea **maib leasing**. De asemenea, nu au existat modificări în procentul de deținere în anul 2022 față de anul 2021.

16 Alte active financiare

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Creanțe din tranzacții cu carduri de plată	87.130	12.802	87.130	12.802
Sume în curs de decontare	25.331	11.119	25.331	11.119
Alte active financiare	16.449	20.193	5.528	2.474
Taxe calculate care nu sunt atribuite dobânzilor	16.365	16.562	16.365	16.562
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar anulate	2.492	42.086	-	-
Alte comisioane	1.019	804	1.019	804
Creanțe de la companiile de asigurări	-	1.167	-	-
Valoare contabilă brută	148.786	104.733	135.373	43.761
Ajustări pentru pierderi așteptate din risc de credit	(15.628)	(60.720)	(13.835)	(12.273)
Total alte active financiare	133.158	44.013	121.538	31.488

Creanțele aferente contractelor de leasing financiar anulate reprezintă sumele care trebuie recuperate din contractele de leasing pentru care contractul a fost reziliat de către Grup.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***16 Alte active financiare (continuare)**

Valoare contabilă brută și ajustările pentru pierderi așteptate din risc de credit pentru alte active financiare pe clase la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 sunt prezentate în tabelul de mai jos

	Grup						Banca					
	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021			31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Total	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Total	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Total	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Total
Creanțe din tranzacții cu carduri de plată	87.130	(386)	86.744	12.802	(201)	12.601	87.130	(386)	86.744	12.802	(201)	12.601
Sume în curs de decontare	25.331	-	25.331	11.119	-	11.119	25.331	-	25.331	11.119	-	11.119
Alte active financiare	16.449	(3.798)	12.651	20.193	(8.899)	11.294	5.528	(3.239)	2.289	2.474	(1.908)	566
Taxe calculate care nu sunt atribuite dobânzilor	16.365	(10.210)	6.155	16.562	(10.164)	6.398	16.365	(10.210)	6.155	16.562	(10.164)	6.398
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar anulate	2.492	(1.234)	1.258	42.086	(40.289)	1.797	-	-	-	-	-	-
Alte comisioane	1.019	-	1.019	804	-	804	1.019	-	1.019	804	-	804
Creanțe de la companiile de asigurări	-	-	-	1.167	(1.167)	-	-	-	-	-	-	-
Total	148.786	(15.628)	133.158	104.733	(60.720)	44.013	135.373	(13.835)	121.538	43.761	(12.273)	31.488

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***17 Alte active**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Plăți în avans pentru imobilizări corporale și imobilizări necorporale	145.122	122.993	145.122	122.993
Cheltuieli plătite în avans	34.596	22.372	34.465	21.927
Obiecte de mică valoare și scurtă durată	34.422	10.663	34.069	9.442
Alte active nefinanciare	30.410	23.107	25.775	20.325
Sume în curs de decontare	8.608	9.107	8.608	9.107
Colaterale executate	989	6.468	-	-
Creanțe privind retribuirea muncii	956	451	956	451
Alți debitori	53	74	-	-
Valoarea contabilă brută	255.156	195.235	248.995	184.245
Minus ajustări pentru depreciere	(37.513)	(30.425)	(37.511)	(24.936)
Total alte active	217.643	164.810	211.484	159.309

Mișcarea aferentă ajustărilor de depreciere pentru alte active aferente anului 2022 și 2021 este prezentată mai jos:

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
La 1 ianuarie	(30.425)	(28.018)	(24.936)	(22.838)
Cheltuieli din depreciere	(7.088)	(2.407)	(12.575)	(2.098)
La 31 decembrie	(37.513)	(30.425)	(37.511)	(24.936)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***18 Imobilizări corporale**

Grup	Terenuri (reevaluare)	Clădiri (reevaluare)	Mobilier și echipament	Autovehicule	Alte active	Active în curs de execuție	Total
La 1 ianuarie 2021							
Cost / valoare reevaluată	168.174	516.352	676.902	42.522	43.444	551.469	1.998.863
Deprecierea acumulată	-	(204.793)	(510.977)	(23.903)	(33.611)	-	(773.284)
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2021	168.174	311.559	165.925	18.619	9.833	551.469	1.225.579
Intrări	-	-	1.370	350	-	283.202	284.922
Transferuri	-	16.903	57.834	3.739	10.708	(90.205)	(1.021)
Ieșiri – valoare contabilă	-	(209.321)	(58.171)	(1.366)	(1.514)	-	(270.372)
Ieșiri – deprecierea acumulată	-	208.703	57.506	1.267	1.513	-	268.989
Reevaluare	25.799	(27.745)	-	-	-	-	(1.946)
Cheltuieli cu deprecierea	-	(5.830)	(37.424)	(4.376)	(4.597)	-	(52.227)
La 31 decembrie 2021							
Cost / valoare reevaluată	193.973	296.189	677.935	45.245	52.638	744.466	2.010.446
Amortizarea și deprecierea acumulată	-	(1.920)	(490.895)	(27.012)	(36.695)	-	(556.522)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2021	193.973	294.269	187.040	18.233	15.943	744.466	1.453.924
Intrări	-	-	1.714	509	-	428.027	430.250
Transferuri	-	26.186	84.377	8.114	18.754	(137.431)	-
Ieșiri – valoare contabilă	(290)	(308)	(74.269)	(2.016)	(2.322)	-	(79.205)
Ieșiri – deprecierea acumulată	-	8	73.930	1.479	2.104	-	77.521
Reevaluare	5	(265)	-	-	-	-	(260)
Cheltuieli cu deprecierea	-	(6.640)	(46.978)	(4.733)	(7.921)	-	(66.272)
La 31 decembrie 2022							
Cost / valoare reevaluată	193.688	321.802	689.757	51.852	69.070	1.035.062	2.361.231
Amortizarea și deprecierea acumulată	-	(8.552)	(463.943)	(30.266)	(42.512)	-	(545.273)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2022	193.688	313.250	225.814	21.586	26.558	1.035.062	1.815.958

Majorarea ieșirilor prezintă casarea mobilierului și utilajelor depreciate complet.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

18 Imobilizări corporale (continuare)

Banca	Terenuri (reevaluare)	Clădiri (reevaluare)	Mobilier și echipament	Autovehicule	Alte active	Active în curs de execuție	Total
La 1 ianuarie 2021							
Cost / valoare reevaluată	167.889	512.040	665.770	40.286	43.069	550.449	1.979.503
Deprecierea acumulată	-	(202.873)	(501.577)	(22.776)	(33.237)	-	(760.463)
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2021	167.889	309.167	164.193	17.510	9.832	550.449	1.219.040
Intrări	-	-	-	-	-	283.202	283.202
Transferuri	-	16.903	57.834	3.739	10.708	(89.184)	-
leșiri – valoare contabilă	-	(209.321)	(58.142)	(1.258)	(1.471)	-	(270.192)
leșiri – deprecierea acumulată	-	208.703	57.477	1.159	1.471	-	268.810
Reevaluare	25.769	(27.944)	-	-	-	-	(2.175)
Cheltuieli cu deprecierea	-	(5.830)	(35.984)	(4.089)	(4.588)	-	(50.491)
La 31 decembrie 2021							
Cost / valoare reevaluată	193.658	291.678	665.462	42.767	52.306	744.467	1.990.338
Amortizarea și deprecierea acumulată	-	-	(480.084)	(25.706)	(36.354)	-	(542.144)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2021	193.658	291.678	185.378	17.061	15.952	744.467	1.448.194
Intrări	-	-	-	-	-	428.027	428.027
Transferuri	-	26.186	84.377	8.114	18.754	(137.431)	-
leșiri – valoare contabilă	(290)	(308)	(73.598)	(1.522)	(2.322)	-	(78.040)
leșiri – deprecierea acumulată	-	8	73.263	985	2.104	-	76.360
Reevaluare	10	(57)	-	-	-	-	(47)
Cheltuieli cu deprecierea	-	(6.682)	(45.677)	(4.375)	(7.915)	-	(64.649)
La 31 decembrie 2022							
Cost / valoare reevaluată	193.378	317.499	676.241	49.359	68.738	1.035.063	2.340.278
Amortizarea și deprecierea acumulată	-	(6.674)	(452.498)	(29.096)	(42.165)	-	(530.433)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2022	193.378	310.825	223.743	20.263	26.573	1.035.063	1.809.845

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

18 Imobilizări corporale (continuare)

La 31 decembrie 2022 costul imobilizărilor corporale depreciate complet, dar încă utilizate de către Grup a constituit 216.947 mii MDL (31 decembrie 2021: 280.125 mii MDL) și costul imobilizărilor corporale depreciate complet, dar încă utilizate de către Bancă a constituit 216.947 mii MDL (31 decembrie 2021: 280.125 mii MDL). Toată deprecierea calculată pe parcursul anilor 2022 și 2021 a fost recunoscută în situația contului de profit și pierdere.

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost diminuat cu deprecierea acumulată și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția categoriilor „Terenuri” și „Clădiri”. Acestea au fost reevaluate în anul 2021 la valoarea justă în conformitate cu prevederile IAS 16 „Imobilizări corporale”. În acest an s-a făcut o evaluare de piață și nu există variații semnificative comparativ cu valoarea contabilă.

La 31 decembrie 2022, dacă banca ar utiliza metoda de cost, valoarea contabilă a terenurilor și clădirilor ar fi fost de 950.729 mii MDL (31 decembrie 2021: 954.800 mii MDL).

În activele în curs de execuție este inclusă noua clădire a sediului central („HO”). În urma unei revizuirii interne a valorii investițiilor efectuate, a costurilor preconizate până la finalizare și a performanței așteptate a activului, Grupul a efectuat un test de depreciere și, la 31 decembrie 2020, Grupul a recunoscut o pierdere din deprecierea valorii în situația profitului sau pierderii, reprezentând diferența dintre valoarea contabilă și valoarea recuperabilă. Anual Grupul efectuează reevaluarea valorii deprecierei activelor în curs ținând cont de valorile actualizate ale indicatorilor de depreciere. Pe baza evaluării anului curent, nu există variații semnificative și nu este necesară nicio depreciere suplimentară.

19 Imobilizări necorporale

Grup	Software	Licențe	Alte imobilizări necorporale	Fond comercial	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total
La 1 ianuarie 2021						
Cost	125.445	55.213	3.381	2.497	20.227	206.763
Amortizare acumulată	(46.350)	(46.921)	(2.524)	-	-	(95.795)
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2021	79.095	8.292	857	2.497	20.227	110.968
Intrări	4.056	-	-	-	63.824	67.880
Costuri de dezvoltare internă capitalizate	14.478	-	-	-	-	14.478
Transfer	761	29.887	14.718	-	(59.844)	(14.478)
leșiri – costul total	(1.471)	(4.066)	(3)	-	-	(5.540)
leșiri – amortizare acumulată	947	4.066	3	-	-	5.016
Cheltuieli cu amortizarea	(6.537)	(13.647)	(3.230)	-	-	(23.414)
La 31 decembrie 2021						
Cost	143.269	81.034	18.096	2.497	24.207	269.103
Depreciere acumulată	(51.940)	(56.502)	(5.751)	-	-	(114.193)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2021	91.329	24.532	12.345	2.497	24.207	154.910
Intrări	3.339	-	-	-	78.778	82.117
Costuri de dezvoltare internă capitalizate	10.454	-	-	-	-	10.454
Transfer	21.678	18.707	346	-	(51.185)	(10.454)
leșiri – costul total	(1.092)	-	-	-	-	(1.092)
leșiri – amortizare acumulată	1.092	-	-	-	-	1.092
Cheltuieli cu amortizarea	(17.333)	(12.420)	(3.390)	-	-	(33.143)
La 31 decembrie 2022						
Cost	177.648	99.741	18.442	2.497	51.800	350.128
Depreciere acumulată	(68.181)	(68.922)	(9.141)	-	-	(146.244)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2022	109.467	30.819	9.301	2.497	51.800	203.884

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

19 Imobilizări necorporale (continuare)

Banca	Software	Licențe	Alte imobilizări necorporale	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total
La 1 ianuarie 2021					
Cost	107.049	55.213	3.378	20.227	185.867
Amortizare acumulată	(34.188)	(46.921)	(2.521)	-	(83.630)
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2021	72.861	8.292	857	20.227	102.237
Intrări	-	-	-	63.824	63.824
Costuri de dezvoltare internă capitalizate	14.478	-	-	-	14.478
Transfer	761	29.887	14.718	(59.844)	(14.478)
leșiri – costul total	(1.471)	(4.066)	-	-	(5.537)
leșiri – amortizare acumulată	947	4.066	-	-	5.013
Cheltuieli cu amortizarea	(4.811)	(13.647)	(3.230)	-	(21.688)
La 31 decembrie 2021					
Cost	120.817	81.034	18.096	24.207	244.154
Depreciere acumulată	(38.052)	(56.502)	(5.751)	-	(100.305)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2021	82.765	24.532	12.345	24.207	143.849
Intrări	-	-	-	78.778	78.778
Costuri de dezvoltare internă capitalizate	10.454	-	-	-	10.454
Transfer	21.678	18.707	346	(51.185)	(10.454)
Cheltuieli cu amortizarea	(14.984)	(12.420)	(3.389)	-	(30.793)
La 31 decembrie 2022					
Cost	152.949	99.741	18.442	51.800	322.932
Depreciere acumulată	(53.036)	(68.922)	(9.140)	-	(131.098)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2022	99.913	30.819	9.302	51.800	191.834

Toată amortizarea calculată pe parcursul anilor 2022 și 2021 a fost recunoscută în situația profitului sau pierderii. În componența imobilizărilor necorporale, ca și element semnificativ, se include sistemul automatizat bancar T24 cu valoarea contabilă la 31 decembrie 2022 de 35.506 mii MDL (31 decembrie 2021: 35.262 mii MDL), care în conformitate cu prevederile contractuale va fi utilizat de Grup până la 30 septembrie 2030.

20 Active aferente dreptului de utilizare și datorii din operațiuni de leasing

Grupul și Banca închiriază clădiri și spații de birouri. Contractele de leasing se fac de obicei pentru perioade fixe de la 1 an la 10 ani, dar pot avea și opțiuni de prelungire. Toate contractele de leasing sunt recunoscute ca un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie corespunzătoare de la data la care activul închiriat devine disponibil pentru a fi utilizat de către Grup și Banca.

Următoarele mișcări în activele aferente dreptului de utilizare au avut loc în decursul perioadelor:

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Valoarea contabilă la 1 ianuarie	68.662	74.959	67.346	74.368
Intrări	47.713	33.682	50.455	32.250
leșiri	(10.266)	(80)	(10.266)	(80)
Modificări contractuale	6.413	(3.304)	6.413	(3.304)
Reanalizare a estimărilor	31.463	-	31.463	-
Cheltuieli cu deprecierea	(34.757)	(36.595)	(34.675)	(35.888)
Valoarea contabilă la 31 decembrie	109.228	68.662	110.736	67.346

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

20 Active aferente dreptului de utilizare și datorii din operațiuni de leasing (continuare)

Datoriile aferente leasingului au avut următoarele mișcări:

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Valoarea contabilă la 1 ianuarie	70.340	81.168	69.026	80.562
Intrări	47.713	33.683	50.455	32.250
leșiri*	(10.697)	-	(10.697)	-
Reanalizare a estimărilor**	37.876	(3.304)	37.876	(3.304)
Rambursare	(39.599)	(39.516)	(39.416)	(38.638)
Cheltuieli cu dobânzile	1.231	1.183	1.097	1.166
Impactul din diferențe de curs	5.826	(2.874)	5.818	(3.010)
Valoarea contabilă la 31 decembrie	112.690	70.340	114.159	69.026

*leșirile pentru activele aferente dreptului de utilizare și datorii din operațiuni de leasing reprezintă derecunoașterea ca urmare a anulării contractelor de leasing, a rambursărilor integrale sau a altor modificări efectuate la contractul de leasing care au dus la derecunoașterea activului aferent dreptului de utilizare sau a datoriei din operațiuni de leasing.

** Reanalizare a estimărilor pentru activele privind dreptul de utilizare și datorii din operațiuni de leasing reprezintă o revizuire a tuturor contractelor, în vederea estimării mai bune de către Grup a duratei contractelor și recunoașterea contractelor pentru durata estimată determinată. Evaluarea s-a bazat pe istoricul colaborării pentru aceste active specifice și pe strategia Băncii pentru următoarele perioade.

Cheltuielile aferente contractelor de leasing pe termen scurt și contractelor de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică, care sunt prezentate ca leasinguri pe termen scurt, sunt incluse în „Alte cheltuieli operaționale”, după cum urmează:

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Cheltuieli aferente contractelor de leasing pe termen scurt	5.170	5.971	5.169	5.958
Cheltuieli aferente contractelor de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică	4.111	3.962	4.111	3.962
Total	9.281	9.933	9.280	9.920

Contractele de leasing nu impun alte clauze decât garanțiile asupra activelor închiriate care sunt deținute de locator. Activele închiriate nu pot fi utilizate ca garanții pentru împrumuturi.

21 Plasamente de la bănci

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Conturi corespondente în valută străină	16.120	17.266	16.120	17.266
Conturi corespondente în moneda națională	472	1.192	472	1.192
Total plasamente de la bănci	16.592	18.458	16.592	18.458

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

22 Depozite de la clienți

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Persoane juridice				
Clienți Corporativi				
Conturi curente	2.479.373	2.967.237	2.489.093	2.970.525
Depozite la vedere	208.429	87.935	208.429	87.935
Depozite la termen	1.741.588	572.189	1.741.588	572.189
Depozite garanții	96.480	64.919	96.480	64.919
Subtotal clienți Corporative	4.525.870	3.692.280	4.535.590	3.695.568
Clienți Business Banking				
Conturi curente	5.291.064	5.122.468	5.312.952	5.144.686
Depozite la vedere	14.958	9.744	14.958	9.744
Depozite la termen	963.280	630.815	963.280	630.815
Depozite garanții	87.739	50.058	87.739	50.058
Subtotal clienți Business Banking	6.357.041	5.813.085	6.378.929	5.835.303
Total depozite de la clienți persoane juridice	10.882.911	9.505.365	10.914.519	9.530.871
Persoane fizice				
Conturi curente	7.898.010	7.321.228	7.898.010	7.321.228
Depozite la vedere	4.479	13.063	4.479	13.063
Depozite la termen	12.296.413	11.258.953	12.296.413	11.258.953
Depozite garanții	22.020	19.427	22.020	19.427
Conturi de economii	253.008	452.610	253.008	452.610
Total depozite de la clienți persoane fizice	20.473.930	19.065.281	20.473.930	19.065.281
Total depozite de la clienți	31.356.841	28.570.646	31.388.449	28.596.152

La 31 decembrie 2022 conturile curente ale persoanelor juridice și fizice cuprind depozite restricționate prin contracte de garanție (gaj) în valoare de 432.045 mii MDL (31 decembrie 2021: 121.485 mii MDL).

Portofoliul de depozite la termen al Grupului include anumite produse de depozit fără drepturi de a retrage mijloacele bănești înainte de termen. În cazul în care astfel de depozite sunt retrase înainte de scadență, rata dobânzii este redusă la rata aplicată pentru depozite la vedere și este recalculată pe întreaga durată a depozitului.

Concentrațiile din sectorul economic din conturile clienților sunt următoarele:

	Grup				Banca			
	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021		31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Suma	%	Suma	%	Suma	%	Suma	%
Persoane fizice	20.473.930	66%	19.065.281	66%	20.473.930	66%	19.065.281	66%
Comercianți	2.573.004	8%	2.571.545	9%	2.573.004	8%	2.571.545	9%
Alții	2.432.617	8%	1.951.522	8%	2.432.617	8%	1.951.522	8%
Agricultura	916.210	3%	1.128.353	4%	916.210	3%	1.128.353	4%
Producție	915.915	3%	970.778	3%	915.915	3%	970.778	3%
Construcție	1.245.596	4%	770.335	3%	1.245.596	4%	770.335	3%
Imobiliare	273.202	1%	691.419	2%	273.202	1%	691.419	2%
Întreprinderi de stat și publice	1.395.693	4%	563.666	2%	1.395.693	4%	563.666	2%
Transport	731.238	2%	448.907	2%	731.238	2%	448.907	2%
Alte instituții financiare	399.436	1%	408.840	1%	431.044	1%	434.346	1%
Total depozite de la clienți	31.356.841	100%	28.570.646	100	31.388.449	100	28.596.152	100

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

23 Împrumuturi

Împrumuturi de la Instituțiile Financiare Internaționale:	Valuta	Scadența	Grup		Banca	
			31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă	MDL/USD/ EUR	15.03.2029	475.957	448.214	475.957	448.214
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare	EUR	01.10.2029	1.383.517	463.848	1.383.517	463.848
Proiectul Livada Moldovei	MDL/EUR	03.08.2032	612.982	301.608	612.982	301.608
Proiectul de Ameliorare a Competitivității	MDL/USD/ EUR	01.10.2029	351.142	345.076	351.142	345.076
Proiectul „Filierea Vinului”	EUR/MDL	03.12.2029	106.892	49.149	106.892	49.149
Institutul de credit pentru reconstrucție (KfW)	MDL/USD/ EUR	16.07.2029	40.463	50.963	40.463	50.963
Proiectul de Investiții și Servicii Rurale	MDL/USD/ EUR	02.04.2029	358.371	289.900	358.371	289.900
Proiectul Băncii Centrale Europene CEB Covid-19	MDL/USD/ EUR	10.12.2027	196.466	211.184	196.466	211.184
Proiectul „Provocările Mileniului”	MDL/USD/ EUR	25.02.2022	-	460	-	460
Total împrumuturi			3.525.790	2.160.402	3.525.790	2.160.402

Banca a contractat împrumuturi de la instituțiile financiare internaționale direct (de exemplu, BERD) și prin intermediul Oficiului de Gestionare a Programelor de Asistență Externă („OGPAE”) - o instituție publică formată de către Ministerul Finanțelor pentru a implementa linia de credit acordată pentru dezvoltarea sectorului privat, finanțată de Banca Mondială (IFAD, RISP, Millennium Challenge, CEB Covid-19, Proiectul Livada Moldovei, Proiectul Filiera Vinului, KfW, Proiectul de Ameliorare a Competitivității („PCI”). În cazul împrumuturilor OGPAE, graficele de rambursare sunt stabilite pentru fiecare proiect în parte, iar Banca acționează ca intermediar între beneficiarul final și Instituția Financiară Internațională.

Împrumuturile plătite în cadrul proiectelor pot fi în diferite valute (MDL, USD și/sau EUR). Mijloacele atrase sunt utilizate de către Grup pentru finanțarea clienților eligibili din cadrul proiectelor. Cele mai importante proiecte finanțate sunt din agricultura și pomicultură.

Împrumuturile acordate în cadrul acordurilor cu BERD oferă fonduri pentru microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii („MSME”, adică întreprinderi care au un număr de angajați de până la 250, o cifră de afaceri de până la 50 de milioane de euro și active totale de până la 43 de milioane de euro) în conformitate cu scopul proiectului.

Grupul a respectat toate angajamentele financiare incluse în acordurile încheiate la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021.

Împrumuturi de la alte organizații pentru finanțarea activității de leasing

Instituțiile Financiare	Valuta	Scadența	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
BC Moldindconbank S.A.	EUR	7.06.2025	98.093	89.213
Total			98.093	89.213

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

23 Împrumuturi (continuare)

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 Grupul a găsit dreptul de colectare a creanțelor aferente leasingului financiar și finanțării, activelor preluate în posesie pentru a asigura împrumuturile precum urmează:

Instituțiile Financiare	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
BC Moldindconbank S.A	128.000	131.000
Total	128.000	131.000

24 Reconcilierea datoriilor care decurg din activități de finanțare

Tabelul de mai jos prezintă mișcările din datoriile Grupului din activitățile de finanțare pentru fiecare dintre perioadele prezentate. Elementele acestor datorii sunt cele care sunt raportate ca activități de finanțare în situația fluxurilor de numerar:

Grup	Datorii din activități de finanțare		
	Împrumuturi	Datorii subordonate	Total
Datorii din activități de finanțare la 1 ianuarie 2021	1.072.086	-	1.072.086
Fluxuri de numerar:			-
Intrări	1.721.982	299.793	2.021.775
Plăți principal	(435.861)		(435.861)
Plăți dobînda	(101.058)	(3.098)	(104.156)
Impactul din diferențe de curs	6.171	-	6.171
Alte mișcări nemonetare*	(13.705)	1.958	(11.747)
Datorii din activități de finanțare la 31 decembrie 2021	2.249.615	298.653	2.548.268
Fluxuri de numerar:			
Intrări	2.256.268	199.777	2.456.045
Plăți principal	(799.259)		(799.259)
Plăți dobînda	(183.949)	(47.735)	(231.684)
Impactul din diferențe de curs	(13.598)	-	(13.598)
Alte mișcări nemonetare*	114.806	58.849	173.655
Datorii din activități de finanțare la 31 decembrie 2022	3.623.883	509.544	4.133.427

24 Reconcilierea datoriilor care decurg din activități de finanțare (continuare)

Banca	Datoriile din activități de finanțare		
	împrumuturi	Datorii subordonate	Total
Datorii din activități de finanțare la 1 ianuarie 2021	964.635	-	964.635
Fluxuri de numerar:			-
Intrări	1.657.875	299.793	1.957.668
Plăți principal	(357.668)		(357.668)
Plăți dobînda	(96.822)	(3.098)	(99.920)
Impactul din diferențe de curs	9.931	-	9.931
Alte mișcări nemonetare*	(17.549)	1.958	(15.591)
Datorii din activități de finanțare la 31 decembrie 2021	2.160.402	298.653	2.459.055
Fluxuri de numerar:			
Intrări	2.223.629	199.777	2.423.406
Plăți principal	(774.455)		(774.455)
Plăți dobînda	(179.830)	(47.735)	(227.565)
Impactul din diferențe de curs	(14.662)	-	(14.662)
Alte mișcări nemonetare*	110.706	58.849	169.555
Datorii din activități de finanțare la 31 decembrie 2022	3.525.790	509.544	4.035.334

* Alte mișcări nemonetare reprezintă cheltuielile cu dobânzile pentru instrumentele financiare și sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, pe baza contabilității de angajamente, utilizând metoda dobânzii efective. Datoriile de leasing, care reprezintă o parte a activităților de finanțare, sunt descrise la Nota 20.

25 Alte datorii financiare

Nota	Grup			Banca
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
<i>Alte datorii financiare la CA</i>				
	77.765	135.879	77.765	135.879
Acreditiv				
Depozite garanții	40.829	-	40.829	-
Sume în curs de decontare	32.330	16.740	32.330	16.740
Operațiuni cu carduri de plată	27.786	32.244	27.786	32.244
Decontări cu Visa și Master Card				
afereent promoțiilor	24.536	6.374	24.536	6.374
Conturi escrow	16.271	8.961	16.271	7.195
Datorii față de furnizori	12.745	3.549	11.763	2.310
Alte datorii financiare	12.524	-	12.510	184
Decontări aferente valorilor mobiliare	8.108	24.302	8.108	24.302
Dividende plătite	5.583	8.444	5.583	8.444
Avansuri de la client privind contracte de leasing viitoare	1.049	781	-	-
Total alte datorii financiare la CA	259.526	237.274	257.481	233.672
<i>Alte datorii financiare la VJPL</i>				
Datorie aferentă contravalorii contingente	27.817	25.969	27.817	25.969
Total alte datorii financiare la VJPL	27.817	25.969	27.817	25.969
Total alte datorii financiare	287.343	263.243	285.298	259.641

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

26 Alte datorii

	Grup			Banca
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Alte sume în curs de decontare	184.531	43.508	184.531	43.508
Provizioane pentru concedii nefolosite și alte beneficii ale angajaților	105.156	80.777	103.640	79.819
Decontări aferente impozitelor altele decât impozitul pe venit	62.238	42.635	62.235	42.635
Datorii față de BNM	51.000	-	51.000	-
Decontări cu bugetul	38.212	29.511	31.333	25.878
Alte datorii nefinanciare	19.945	34.249	16.944	34.249
Venituri amanate	6.199	5.182	6.199	5.182
Provizioane pentru alte riscuri	742	-	-	-
Decontări cu comercianții	3.111	46.583	3.111	46.583
Decontări cu angajații Grupului	77	81	77	81
Total alte datorii	471.211	282.526	459.070	277.935

27 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale

Angajamente condiționale de creditare. Scopul principal al acestor instrumente este de a asigura faptul că fondurile sunt disponibile clientului, după cum este cerut. Garanțiile și acreditivele, care reprezintă asigurări irevocabile că Grupul va efectua plăți în cazul în care un client nu își poate îndeplini obligațiile față de terți, prezintă același risc de credit ca împrumuturile. Scrisorile de credit documentare și comerciale, care sunt angajamente scrise de Grup în numele unui client care autorizează o terță parte să utilizeze sume de la Grup până la o limită stipulată în termeni și condiții specifice, sunt garantate de livrările de bunuri la care acestea se raportează sau depun în numerar și, prin urmare, prezintă un risc mai mic decât un împrumut direct.

Angajamentele de extindere a creditului reprezintă porțiuni neutilizate ale autorizațiilor de extindere a creditului sub formă de împrumuturi, garanții sau acreditive. În ceea ce privește riscul de credit al angajamentelor de extindere a creditului, Grupul este potențial expusă la pierderi într-o sumă egală cu totalul angajamentelor neutilizate, dacă sumele neutilizate ar fi trase. Cu toate acestea, valoarea probabilă a pierderii este mai mică decât angajamentele totale neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor de extindere a creditului sunt condiționate de menținerea unor standarde de credit specifice de către clienți. Angajamente de emiteră a garanțiilor – prezintă un contract semnat în care Grupul acceptă să emită garanții individuale, în timp ce garanțiile emise sunt garanții reale emise. Angajamentele sunt de obicei convenite cu clienții corporativi care pun gaj pentru întreaga sumă contractuală, conform contractului. Ulterior solicită eliberarea de garanții individuale pentru valori mai mici, în baza acordului respectiv. Emiterea unei garanții scade valoarea angajamentului etc.

Grupul monitorizează termenul până la scadență a angajamentelor de credit, deoarece angajamentele pe termen lung au în general un grad mai mare de risc de credit decât angajamentele pe termen scurt. Angajamentele condiționate sunt garantate prin echivalent de numerar în valoare de 51.937 mii MDL (31 decembrie 2021: 11.011 mii MDL). Soldul angajamentele de creditare sunt, după cum urmează:

	Grup			Banca
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Angajamente condiționale de creditare care sunt irevocabile sau care pot fi revocabile numai la o schimbare semnificativă	2.962.305	2.245.366	2.962.305	2.245.366
Total angajamente condiționale de creditare	2.962.305	2.245.366	2.962.305	2.245.366
Acreditive	16.930	149.170	16.930	149.170
Garanții emise	758.897	467.808	758.897	467.808
Angajamente de emiteră a garanțiilor	385.888	478.203	385.888	478.203
Minus: Provizion pentru acreditive	(168)	(1.196)	(168)	(1.196)
Minus: Provizion pentru garanții emise	(6.523)	(3.540)	(6.523)	(3.540)
Minus: Provizion pentru angajamente condiționale de creditare	(43.775)	(32.393)	(43.775)	(32.393)
Total angajamente condiționale nete de provizioane și expuneri acoperite cu numerar	4.073.554	3.303.418	4.073.554	3.303.418

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

27 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Structura angajamentelor prin prisma gradului de risc asociat la 31 decembrie 2022 este prezentată mai jos.

Grup și Banca	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Acreditiv și garanții financiare emise				
- Bun	1.161.715	-	-	1.161.715
Suma nerecunoscută	1.161.715	-	-	1.161.715
Provizioane pentru acreditiv și garanții financiare	(6.691)	-	-	(6.691)
Angajamente de creditare asumate				
- Bun	2.568.240	320.679	-	2.888.919
- Satisfăcător	56.538	10.298	-	66.836
- Monitorizare specială	-	1.774	-	1.774
- Default	-	2.787	1.989	4.776
Suma nerecunoscută	2.624.778	335.538	1.989	2.962.305
Provizion pentru angajament condiționale de creditare	(35.165)	(7.877)	(733)	(43.775)

Structura angajamentelor prin prisma gradului de risc asociat la 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos.

Grup și Banca	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Acreditiv și garanții financiare emise				
- Bun	1.095.181	-	-	1.095.181
Suma nerecunoscută	1.095.181	-	-	1.095.181
Provizioane pentru acreditiv și garanții financiare	(4.736)	-	-	(4.736)
Angajamente de creditare asumate				
- Bun	2.171.287	36.140	-	2.207.427
- Satisfăcător	19.059	15.567	-	34.626
- Monitorizare specială	-	691	-	691
- Default	-	1.343	1.279	2.622
Suma nerecunoscută	2.190.346	53.741	1.279	2.245.366
Provizion pentru angajament condiționale de creditare	(28.791)	(3.114)	(488)	(32.393)

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

27 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru garanții financiare și alte angajamente financiare la 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

Grup și Banca	Provizion				Elemente în afara bilanțului			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total provizion	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
La 1 ianuarie 2022	(33.526)	(3.114)	(489)	(37.129)	3.285.527	53.741	1.279	3.340.547
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	2.438	(3.524)	-	(1.086)	(238.937)	170.290	-	(68.647)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	(166)	28	(461)	(599)	(849)	(350)	1.694	495
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(289)	820	109	640	22.643	(16.016)	(226)	6.401
- din depreciate spre durata de viață (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	(2)	31	29	-	69	(65)	4
Emise noi sau achiziționate	(30.472)	(4.527)	-	(34.999)	2.395.156	149.755	-	2.544.911
Derecunoscute în cursul perioadei	11.102	848	-	11.950	(879.299)	(20.454)	(693)	(900.446)
Modificări ale ipotezelor modelului	4.772	653	82	5.507	-	-	-	-
Alte mișcări	5.839	975	(3)	6.811	(822.290)	(2.905)	(2)	(825.197)
Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane	(6.776)	(4.729)	(242)	(11.747)	476.424	280.389	708	757.521
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:								
Impactul diferenței de curs	(1.555)	(35)	-	(1.590)	24.544	1.408	-	25.952
La 31 decembrie 2022	(41.857)	(7.878)	(731)	(50.466)	3.786.495	335.538	1.987	4.124.020

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la
31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

27 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru garanții financiare și alte angajamente financiare la 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

	Provizion				Elemente în afara bilanțului			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total provizion	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
La 1 ianuarie 2021	(20.349)	(1.510)	(416)	(22.275)	3.073.647	79.115	1.951	3.154.713
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferele angajamentelor condiționale:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	587	(852)	-	(265)	(59.217)	28.760	-	(30.457)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	(31)	4	(96)	(123)	(469)	(66)	1.013	478
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(100)	194	103	197	17.912	(16.094)	(359)	1.459
- din depreciate spre durata de viață (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	(7)	116	109	-	391	(358)	33
Emise noi sau achiziționate Derecunoscute în cursul perioadei	(11.257)	(884)	-	(12.141)	1.690.277	20.968	-	1.711.245
Modificări ale ipotezelor modelului	4.862	134	-	4.996	(1.034.615)	(17.353)	(617)	(1.052.585)
Alte mișcări	(11.212)	(1.309)	(230)	(12.751)	-	-	-	-
	3.878	1.116	34	5.028	(385.361)	(41.889)	(351)	(427.601)
Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane	(13.273)	(1.604)	(73)	(14.950)	228.527	(25.283)	(672)	202.572
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferele angajamentelor condiționale:								
Impactul diferenței de curs	96	-	-	96	(16.647)	(91)	-	(16.738)
La 31 decembrie 2021	(33.526)	(3.114)	(489)	(37.129)	3.285.527	53.741	1.279	3.340.547

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

28 Datorii subordonate

Datorii subordonate:	Valuta	Scadența	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Fondul European pentru Europa de Sud-Est S.A., „SICAF-SIF”	MDL	25.11.2028	300.854	298.653
Green for Growth Fund, Southeast Europe S.A, SICAV-SIF	MDL	20.05.2029	208.690	-
Total			509.544	298.653

În anul 2021, Grupul a semnat 2 acorduri de facilități subordonate:

- în valoare de 15 milioane euro (tras în moneda națională) semnat cu Fondul European pentru Europa de Sud-Est S.A. („SICAF-SIF”) și debursat în același an; și
- pentru 10 milioane EUR (tras în monedă locală) semnat cu Green Growth Fund („GGF”), care a fost debursat în 2022.

Valoarea totală a datoriei subordonate este de 509.544 mii MDL (2021: 298.653 mii MDL), ambele acorduri au o rată a dobânzii variabilă compusă din rata de referință și marjă. Aceste datorii subordonate după rang, se situează după onorarea celorlalți creditori în caz de lichidare.

Valoarea justă a datoriei subordonate este prezentată în Nota 43. Analiza ratei de dobândă a datoriei subordonate este prezentată în Nota 40.

29 Capital social, dividende și câștiguri pe acțiune

La 31 decembrie 2022, rezervele nedistribuibile au constituit suma de 358.682 mii MDL (31 decembrie 2021: 323.026 mii MDL) și includ rezerva din reevaluarea activelor la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și rezervele legale, care sunt nedistribuibile. Începând cu anul 2012 în conformitate cu reglementările BNM, a fost constituită de către Grup o rezervă adițională. Această rezervă se determină ca diferența dintre mărimea provizioanelor aferente pierderi așteptate din risc de credit aferente creditelor și angajamentelor condiționale conform IFRS și mărimea calculată, dar neformată a reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit la credite și angajamente condiționale conform reglementărilor prudentiale ale BNM (31 decembrie 2022: 421.883 mii MDL și 31 decembrie 2021: 339.182 mii MDL). Rezervele legale și rezerva constituită conform reglementărilor prudentiale ale BNM sunt incluse în rezultatul reportat.

La 31 decembrie 2022 capitalul social cuprinde 1.037.634 acțiuni ordinare autorizate, cu o valoare nominală de 200 MDL pe acțiune (31 decembrie 2021: 1.037.634 acțiuni).

Pe parcursul anului 2022 Banca nu a declarat distribuirea dividendelor din profitul net al anului încheiat la 31 decembrie 2021.

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Dividende de plată la 1 ianuarie	8.444	8.248	8.444	8.248
Dividende declarate pe parcursul anului	67	208.668	-	208.668
Dividende plătite pe parcursul anului	(542)	(205.976)	(475)	(205.976)
Dividende prescrise și înregistrate la venituri	(2.386)	(2.496)	(2.386)	(2.496)
Dividende de plată la 31 decembrie	5.583	8.444	5.583	8.444
Dividende pe acțiune declarate pe parcursul anului	-	201	-	201

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

29 Capital social, dividende și câștiguri pe acțiune (continuare)

Pentru dividendele aprobate de Bancă să fie plătite și care încă nu sunt încasate de acționari într-o perioadă mai mare de trei ani de la data la care a apărut dreptul de primire a dividendelor, Banca are dreptul să le prescrie și să înregistreze suma ca venit al perioadei. În cursul anului 2022, Banca a prescrie dividende atribuite exercițiului financiar 2018, având în vedere faptul că perioada de trei ani a trecut, iar acționarii nu au solicitat plata acestor sume.

Câștigurile/(pierderile) de bază pe acțiune sunt calculate prin împărțirea profitului sau pierderii atribuibile acționarilor Băncii la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare emise în cursul anului, cu excepția acțiunilor de trezorerie.

Grupul nu are acțiuni ordinare potențiale diluate; prin urmare, câștigurile pe acțiune diluate sunt egale cu câștigurile de bază pe acțiune. Câștigurile pe acțiune sunt calculate după cum urmează:

	Acțiuni ordinare în circulație (număr)	Profitul net al exercițiului mii MDL	Câștig pe acțiune MDL	Câștig diluat pe acțiune MDL
La 31 decembrie 2021	1.037.634	729.139	703	703
La 31 decembrie 2022	1.037.634	1.135.251	1.094	1.094

Banca nu are acțiuni ordinare potențiale diluate; prin urmare, câștigurile pe acțiune diluate sunt egale cu câștigurile de bază pe acțiune. Câștigurile pe acțiune sunt calculate după cum urmează:

	Acțiuni ordinare în circulație (număr)	Profitul net al exercițiului mii MDL	Câștig pe acțiune MDL	Câștig diluat pe acțiune MDL
La 31 decembrie 2021	1.037.634	721.078	695	695
La 31 decembrie 2022	1.037.634	1.130.853	1.090	1.090

30 Fonduri proprii și gestionarea capitalului

Obiectivele Grupului în procesul de gestionare a capitalului, definit de Bancă ca capital de reglementare conform definiției BNM, sunt (i) respectarea cerințelor de capital stabilite de BNM, (ii) protejarea capacității Grupului de a-și continua activitatea și (iii) menținerea unei baze de capital suficientă pentru îndeplinirea ratei fondurilor proprii necesară conform reglementărilor în vigoare. Conformitatea cu rata fondurilor proprii stabilită de BNM este monitorizată lunar, prin rapoartele care prezintă calculul acestora. Acestea sunt revizuite și semnate de Vicepreședintele Băncii, responsabil de gestionarea riscului de credit.

Rata fondurilor proprii măsoară suficiența capitalului prin compararea capitalului eligibil al Băncii cu activele sale din bilanț, angajamentele extrabilanțiere, riscul de piață și alte riscuri ponderate pentru a reflecta riscul lor relativ (expunerea totală la risc). Pentru a fi suficient capitalizată în conformitate cu reglementările BNM, Banca trebuie să mențină o rată a fondurilor proprii de cel puțin 11,50% conform Procesului de Evaluare și Supraveghere și o limită de 18,50%, care este cerința de rată minimă obligatorie și care include capitalul, amortizoarele de conservare a capitalului de risc sistemic și de importanță sistemică (31 decembrie 2021: 18,50%).

Fondurile proprii sunt definite ca suma capitalului social, rezultatului reportat și a rezervele deduse cu alte ajustări stabilite de reglementator. Potrivit rapoartelor interne furnizate conducerii, suma fondurilor proprii ale Băncii la 31 decembrie 2022 a fost de 5,389,993 mii MDL (31 decembrie 2021: 4.472.196 mii MDL).

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***30 Fonduri proprii și gestionarea capitalului (continuare)**

Expunerea totală la risc la 31 decembrie 2022 a fost de 24.303.654 mii MDL (31 decembrie 2021: 21.286.789 mii MDL). Rata fondurilor proprii a Băncii la 31 decembrie 2022 constituie 22,22% (31 decembrie 2021: 21,01%). Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021.

31 Marja netă din dobânzi și venituri similare

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii				
Credite și avansuri acordate clienților la CA	2.052.732	1.427.818	2.055.198	1.428.841
Titluri de datorie la VJAERG	366.218	212.685	366.218	212.685
Titluri de datorie la CA	4.547	1.104	-	-
Depozite de la alte bănci la CA	18.183	1.237	18.183	1.237
Plasamente la BNM	647.696	35.384	647.696	35.384
Total venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii	3.089.376	1.678.228	3.087.295	1.678.147
Alte venituri similare				
Venituri din dobânzi din leasing financiar	26.662	18.765	-	-
Total alte venituri similare	26.662	18.765	-	-
Total venituri din dobânzi	3.116.038	1.696.993	3.087.295	1.678.147
Cheltuieli cu dobânzi				
Depozite la termen ale persoanelor juridice	(96.834)	(32.226)	(96.834)	(32.226)
Depozite la termen ale persoanelor fizice	(435.733)	(267.451)	(435.733)	(267.451)
Plasamente de la bănci	(7.470)	(3.946)	(3.348)	-
Împrumuturi	(168.977)	(59.904)	(168.977)	(59.904)
Datorii subordonate	(62.421)	(2.160)	(62.421)	(2.160)
Contracte REPO	(161.439)	(1.056)	(161.439)	(1.056)
Total cheltuieli cu dobânzi	(932.874)	(366.743)	(928.752)	(362.797)
Alte cheltuieli similare				
Datorii din operațiuni de leasing	(1.069)	(1.169)	(1.097)	(1.166)
Datorii la VJPL	(1.470)	(1.466)	(1.470)	(1.466)
Total alte cheltuieli similare	(2.539)	(2.635)	(2.567)	(2.632)
Total cheltuieli cu dobânzi	(935.413)	(369.378)	(931.319)	(365.429)
Marja netă a dobânzii și venituri similare	2.180.625	1.327.615	2.155.976	1.312.718

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

32 Venituri nete din speze și comisioane

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri din speze și comisioane				
Tranzacții cu carduri de debit	431.781	285.218	431.781	285.218
Tranzacții în numerar	145.342	127.424	145.342	127.424
Comisioane din alte servicii prestate clienților	95.142	93.019	95.142	93.019
Procesarea plăților clienților	97.803	75.571	94.158	74.925
Deservirea conturilor clienților	44.420	44.491	44.559	44.683
Transferuri prin sisteme rapide	25.043	21.204	25.043	21.204
Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit	19.019	19.630	19.019	19.630
Comisioane de la încasarea plăților pentru prestatori de servicii	10.895	11.538	10.895	11.538
Comisioane aferente garanțiilor și acreditivelor	10.566	9.726	10.566	9.726
Serviciile de încasare a numerarului	7.274	8.321	7.274	8.321
Total venituri din taxe și comisioane	887.285	696.142	883.779	695.688
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Serviciile centrelor de procesare	(258.289)	(169.953)	(284.363)	(195.725)
Tranzacții cu carduri de debit*	(163.440)	(105.864)	(163.440)	(105.864)
Tranzacții de decontare	(25.747)	(30.439)	(25.667)	(30.439)
Operațiunile cu numerarul	(28.590)	(10.154)	(28.590)	(10.154)
Alte cheltuieli cu speze și comisioane	(4.694)	(2.116)	(4.694)	(2.116)
Eliberare numerar aferente cardurilor	(6.250)	(3.822)	(6.250)	(3.822)
Total cheltuieli cu speze și comisioane	(487.010)	(322.348)	(513.004)	(348.120)
Total venituri nete din speze și comisioane	400.275	373.794	370.775	347.568

* Creșterea atât a veniturilor, cât și a cheltuielilor aferente tranzacțiilor cu cardurile se datorează unei creșteri generale a numărului cardurilor active emise și deservite de Bancă. Creșterea se datorează parțial cardurilor emise pentru refugiații ucraineni în cadrul programului UNCHR (Biroul Înaltului Comisar ONU pentru Refugiați).

33 Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Câștiguri din tranzacționarea cu valute	336.939	221.412	336.939	221.412
Câștiguri din tranzacționarea valutei străine la punctele de schimb valutar	115.373	76.913	115.373	76.913
Câștiguri din tranzacționarea valutei străine cu cardul	72.389	47.949	72.389	47.949
Câștiguri/(pierderi) din alte tranzacționări ale valutei străine	11	(120)	11	(120)
Total câștiguri minus pierderi din tranzacționarea valutei străine	524.712	346.154	524.712	346.154

34 Alte venituri operaționale

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri din penalități	59.036	46.358	58.004	45.191
Venituri din cedarea titlurilor de capital	-	14.052	-	14.052
Alte venituri	11.619	16.441	1.567	9.059
Venituri din dividendele prescrise	2.386	2.496	2.386	2.496
Venituri din ieșirea altor active	1.778	1.860	1.672	1.860
Câștig din ieșirea investițiilor imobiliare	524	3.882	-	-
Venituri din arendă	1.065	1.822	1.184	1.151
Venituri din dividende aferente investițiilor în titluri de capital	13.344	899	13.344	899
Venituri din dividende din investiții în subsidiare	-	-	6.650	-
Alte venituri operaționale	104	86	84	86
Total alte venituri operaționale	89.856	87.896	84.891	74.794

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)
35 Cheltuieli cu personalul

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Salarii și indemnizații	(621.895)	(484.779)	(605.766)	(471.133)
Contribuții de asigurarea socială*	(157.216)	(133.365)	(153.665)	(130.590)
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	(7.682)	(49.480)	(7.682)	(49.480)
Provizion pentru concedii nefolosite și alte beneficii	(24.638)	(11.169)	(23.821)	(11.169)
Tichete de masă	(26.031)	(20.920)	(25.701)	(20.735)
Plăți pentru acțiuni către angajați**	(1.335)	(37)	(1.335)	(37)
Total cheltuieli cu personalul	(838.797)	(699.750)	(817.970)	(683.144)

*Grupul și Banca fac plăți reprezentând contribuții la fondul de asigurări sociale de stat al Republicii Moldova, calculate ca procent din salariul brut și alte compensații (2022: 24%, 2021: 24%). Aceste contribuții sunt înregistrate în situația profitului sau pierderii din perioada în care salariul aferent este câștigat de către angajat. Începând cu 1 ianuarie 2021, conform modificărilor din legislația locală, angajatorul nu mai plătește contribuții de asigurări medicale.

**Banca a stabilit un Plan de stimulare pe termen lung („LTIP”), o parte substanțială din componenta variabilă a remunerației fiind amânată pentru o perioadă de 20 de luni cu scopul de a reține și motiva managerii și angajații cheie eligibili ai Băncii, pentru a contribui la performanța Băncii. Valoarea justă la data intrării în drepturi a acțiunilor către angajați ca primă este recunoscută în categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o creștere în capitaluri, pentru perioada în care angajații devin îndreptățiți în mod necondiționat asupra beneficiului.

36 Alte cheltuieli operaționale

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Cheltuieli privind reparația și întreținerea	(65.072)	(41.749)	(65.051)	(41.326)
Cheltuieli de reclama și sponsorizare	(48.651)	(39.000)	(48.020)	(38.591)
Cheltuieli cu mentenanța imobilizărilor necorporale	(40.034)	(35.896)	(36.764)	(33.167)
Contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor	(23.113)	(22.414)	(23.113)	(22.414)
Ambalarea banilor și cheltuieli de transport	(22.916)	(19.746)	(22.916)	(19.746)
Contribuție la Fondul de Rezoluție	(47.640)	(37.134)	(47.640)	(37.134)
Cheltuieli de securitate și pază	(16.411)	(12.312)	(16.384)	(12.263)
Utilități	(22.141)	(12.445)	(21.781)	(12.246)
Cheltuieli poștale și de telecomunicații	(16.694)	(12.179)	(16.632)	(12.158)
Servicii profesionale	(51.422)	(22.811)	(50.668)	(22.390)
Cheltuieli pentru leasing operațional	(9.281)	(9.933)	(9.280)	(9.920)
Cheltuieli de birotică și alte materiale consumabile	(6.284)	(6.503)	(6.227)	(6.503)
Cheltuieli privind obiecte de inventar	(29)	(17.036)	-	(17.036)
Remunerarea și alte cheltuieli pentru Consiliul Bancii	(8.029)	(8.660)	(8.029)	(8.660)
Cheltuieli cu combustibilul	(10.353)	(6.138)	(10.169)	(5.989)
Cheltuieli cu serviciile de asigurare	(8.572)	(5.451)	(8.467)	(5.377)
Cheltuieli privind servicii informaționale	(10.782)	(8.128)	(10.506)	(8.128)
Cheltuieli de promovare a afacerii	(5.579)	(4.500)	(5.426)	(4.479)
Cheltuieli pentru instruirea personalului	(9.431)	(2.573)	(9.424)	(2.572)
Cheltuieli pentru servicii de colectare a datoriilor	(1.668)	(1.900)	(1.668)	(1.900)
Cheltuieli cu servicii de audit financiar*	(7.056)	(3.522)	(5.549)	(2.774)
Cheltuieli de deplasare	(3.537)	(367)	(3.477)	(367)
Venituri/(Pierderi) din derecunoașterea activelor nefinanciare	201	(917)	201	(494)
Cheltuieli de depreciere a creanțelor nefinanciare	(74)	(169)	-	-
Alte cheltuieli**	(44.337)	(21.732)	(37.577)	(17.755)
Total alte cheltuieli operaționale	(478.905)	(353.215)	(464.567)	(343.389)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

36 Alte cheltuieli operaționale (continuare)

*În cheltuielile de audit, prezentate mai sus, sunt incluse cheltuielile pentru auditul situațiilor financiare ale Grupului și ale Băncii, efectuat de PricewaterhouseCoopers Audit SRL, în sumă de 5.842 mii MDL (31 decembrie 2021: 3.080 mii MDL) pentru Grup (Banca și două subsidiare), precum și în sumă de 5.180 mii MDL (31 decembrie 2021: 2.027 mii MDL) pentru Bancă, și restul sumelor prezintă cheltuieli pentru servicii non-audit precum revizuire limitată a informațiilor financiare FINREP la 30 iunie 2022, revizuire limitată a situației financiare consolidate la 30 iunie 2022 și alte angajamente de tipul procedurilor convenite.

** Alte cheltuieli includ impozitul pe bunuri imobiliare, penalități achitate, sume ce țin de operațiuni cu numerar.

37 Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit

Cheltuieli cu ajustările pentru pierderile din risc de credit includ elementele prezentate mai jos. În cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022, Grupul a înregistrat recuperări din credite scoase anterior în afara bilanțului în valoare de 15.432 mii MDL (2021: 13.580 mii MDL) și, de asemenea, din alte active financiare în valoare de 221 mii MDL (2021: 497 mii MDL).

	Nota	2022	Grup 2021	2022	Banca 2021
Credite și avansuri acordate clienților	12	(344.732)	(66.418)	(346.392)	(67.297)
Angajamente condiționale de credit	27	(11.747)	(15.078)	(11.747)	(15.078)
Creanțe aferente leasingului financiar	13	(14.478)	(2.528)	-	-
Alte active financiare și alte active	16,17	(14.592)	(20.017)	(13.945)	(15,626)
Conturi corespondente și plasamente la bănci	9	(23.859)	8	(23.859)	8
Investiții în titluri de datorie	10	(10.185)	(2.608)	(9.648)	(2,608)
Total cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit		(419.593)	(106.641)	(405.591)	(100.601)

38 Cheltuieli privind impozitul pe profit

Cheltuielile aferente impozitul pe profit înregistrat în profit sau pierdere cuprind următoarele:

	2022	Grup 2021	2022	Banca 2021
Impozitul pe profit curent	(165.005)	(106.490)	(162.910)	(101.353)
Impozitul pe profit amânat	3.450	3.545	3.649	1.108
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(161.555)	(102.945)	(159.261)	(100.245)

Impozitul pe profit curent este calculat din venitul impozabil din situațiilor financiare statutare. În scopuri fiscale deductibilitatea anumitor cheltuieli, de exemplu costurile de divertisment, cheltuielile filantropice, sponsorizarea și alte cheltuieli neconfirmate documentar sunt limitate la un procent din profitul specificat în legislația fiscală. Rata impozitului pe venit aplicabilă veniturii Băncii pentru 2022 este de 12% (2021: 12%). Soldul datoriei fiscale curente la 31 decembrie 2022 este de 62.375 mii MDL (31 decembrie 2021: 30.789 mii MDL).

Reconcilierea cheltuielilor privind impozitul pe profit este prezentată în tabelul de mai jos:

	2022	Grup 2021	2022	Banca 2021
Profit înainte de impozitare	1.296.855	832.151	1.290.114	821.323
Impozitului pe profit calculat la rata aplicată 12%	(155.623)	(99.858)	(154.814)	(98.559)
Efectul fiscal al:				
Ajustării veniturilor neimpozabile	(1.322)	(298)	(73)	(10)
Ajustării cheltuielilor nedeductibile	(5.907)	(6.209)	(5.671)	(1.793)
Cheltuielilor filantropice, de sponsorizare și alte cheltuieli	1.297	117	1.297	117
Efectul utilizării pierderilor fiscale ale anilor precedenți	-	836	-	-
Efectul aferent modificării impozitului amânat	-	2.467	-	-
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(161.555)	(102.945)	(159.261)	(100.245)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

38 Cheltuieli privind impozitul pe profit (continuare)

Grup 2022	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Creanțe privind impozit amânat	Datorii privind impozit amânat	Sold la 31 decembrie
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente rezultatului global, inclusiv:	5.202	1.168	(5.014)	2.106	(750)	1.356
-reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii	(56)	-	(27)	-	(83)	(83)
-reevaluarea titlurilor de datorie	4.320	-	(4.987)	-	(667)	(667)
-deprecierea titlurilor de datorie	938	1.168	-	2.106	-	2.106
Imobilizări corporale	(28.102)	222	152	-	(27.728)	(27.728)
Beneficiile angajaților	9.693	2.762	-	12.455	-	12.455
Deprecierea valorii activelor în curs de execuție	14.035	-	-	14.035	-	14.035
Provizion pentru alte datorii	(3.117)	(222)	-	-	(3.339)	(3.339)
Investiții imobiliare	(1.386)	110	-	-	(1.276)	(1.276)
Alte diferențe temporare	966	(590)	-	376	-	376
Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	(2.709)	3.450	(4.862)	28.972	(33.093)	(4.121)

Grup 2021	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Creanțe privind impozit amânat	Datorii privind impozit amânat	Sold net la 31 decembrie
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente rezultatului global, inclusiv:	(14.634)	313	19.523	5.258	(56)	5.202
-reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii	(13.698)	-	13.642	-	(56)	(56)
-reevaluarea titlurilor de datorie	(1.561)	-	5.881	4.320	-	4.320
-deprecierea titlurilor de datorie	625	313	-	938	-	938
Active imobilizate deținute pentru vânzare	25	(25)	-	-	-	-
Imobilizări corporale	(27.627)	69	(544)	-	(28.102)	(28.102)
Beneficiile angajaților	8.382	1.311	-	9.693	-	9.693
Deprecierea valorii activelor în curs de execuție	14.035	-	-	14.035	-	14.035
Provizion pentru alte datorii	(2.443)	(674)	-	-	(3.117)	(3.117)
Investiții imobiliare	(5.212)	3.826	-	-	(1.386)	(1.386)
Alte diferențe temporare	2.240	(1.274)	-	966	-	966
Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	(25.234)	3.546	18.979	29.952	(32.661)	(2.709)

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***38 Cheltuieli privind impozitul pe profit(continuare)**

Banca 2022	Sold la 1 ianuarie	Recunscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Creanțe privind impozitul amânat	Datorii privind impozitul amânat	Sold la 31 decembrie
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, inclusiv:	5.202	1.158	(5.014)	2.096	(750)	1.346
- reevaluarea investițiilor în titluri de capital	(56)	-	(27)	-	(83)	(83)
- reevaluarea investițiilor în titlurilor de datorie	4.320	-	(4.987)	-	(667)	(667)
-deprecierea titlurilor de datorie	938	1.158	-	2.096	-	2.096
Imobilizări corporale, inclusiv:	(27.653)	(146)	152	-	(27.647)	(27.647)
- rezerva din reevaluarea	(26.821)	-	152	-	(26.669)	(26.669)
- deprecierea	(832)	(146)	-	-	(978)	(978)
Beneficiile angajaților	9.578	2.859	-	12.437	-	12.437
Deprecierea valorii activelor în curs de execuție	14.035	-	-	14.035	-	14.035
Provizion pentru alte datorii	(3.117)	(222)	-	-	(3.339)	(3.339)
Total creanțe/(datorii) privind impozit amânat	(1.955)	3.649	(4.862)	28.568	(31.736)	(3.168)

Banca 2021	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Creanțe privind impozitul amânat	Datorii privind impozitul amânat	Sold la 31 decembrie
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, inclusiv:	(14.634)	313	19.523	5.258	(56)	5.202
- reevaluarea investițiilor în titluri de capital	(13.698)	-	13.642	-	(56)	(56)
- reevaluarea investițiilor în titlurilor de datorie	(1.561)	-	5.881	4.320	-	4.320
-deprecierea titlurilor de datorie	625	313	-	938	-	938
Imobilizări corporale, inclusiv:	(27.239)	130	(544)	-	(27.653)	(27.653)
- rezerva din reevaluarea	(26.277)	-	(544)	-	(26.821)	(26.821)
- deprecierea	(962)	130	-	-	(832)	(832)
Beneficiile angajaților	8.238	1.340	-	9.578	-	9.578
Deprecierea valorii activelor în curs de execuție	14.035	-	-	14.035	-	14.035
Provizion pentru alte datorii	(2.443)	(674)	-	-	(3.117)	(3.117)
Total creanțe/(datorii) privind impozit amânat	(22.043)	1.109	18.979	28.871	(30.826)	(1.955)

39 Raportarea pe segmente

Segmentele de activitate - reprezintă subunități structurale ale Grupului ce desfășoară activități al cărui rezultat este obținerea de venituri sau înregistrarea de cheltuieli, iar rezultatele activităților operaționale desfășurate sunt revizuite în mod constant de membrii Comitetului de Conducere al Grupului și de către șefii departamentelor, ce sunt responsabili de luarea deciziilor operaționale în baza rapoartelor întocmite în conformitate cu reglementările interne.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

39 Raportarea pe segmente (continuare)

Grupul este organizat pe următoarele segmente operaționale:

- **Retail Banking** - acest segment include prestarea unui spectru larg de servicii bancare clienților persoane fizice.
 - **Corporate Banking** - acest segment include prestarea serviciilor companiilor mari și grupurilor de companii.
 - **Business Banking** - acest segment include prestarea serviciilor bancare clienților persoane juridice de tipul întreprinderilor mici și mijlocii.
 - **Investiții corporative** - acest segment include activități de tranzacționare și finanțare corporativă
 - **maib leasing** – acest segment include activități de leasingul de autovehicule, echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou, bunuri imobile.
 - **MMC** – acest segment include activități de procesarea plăților cu carduri
- (a) **Factorii utilizați de Management la identificarea segmentelor raportabile.** Segmentele de activitate ale Grupului sunt unități strategice, orientate spre diferite categorii de clienți. Având în vedere specificul segmentării clienților și tipul serviciilor bancare prestate, administrarea și gestionarea segmentelor de activitate se efectuează în mod individual.
- (b) **Evaluarea profitului sau pierderii segmentelor raportabile.** Pentru determinarea profitului sau pierderii pe segmentele raportabile Grupul aplică metodologia internă de repartizare a veniturilor și cheltuielilor aplicând un sistem intern de prețuri de transfer și anumite chei de alocare a veniturilor și cheltuielilor indirecte. În afară de indicatorii de exploatare, principalii indicatori financiari utilizați pentru a monitoriza performanța segmentului sunt: creșterea creditelor și a depozitelor; costul riscului; și profitul net efectiv al segmentului în raport cu profitul net planificat.
- (c) **Informația geografică.** Grupul nu dispune de venituri semnificative de la clienți externi aflați în afara țării. Grupul nu dispune de active imobilizate, care sunt localizate în alte țări decât Republica Moldova.
- (d) **Principalii clienți**

Grupul nu are clienți care ar genera venituri ce ar constitui 10 % sau mai mult din veniturile totale ale Grupului.

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Active				
Retail Banking	12.239.689	9.844.908	12.239.689	9.844.908
Corporate Banking	9.849.932	8.531.238	9.849.932	8.531.238
Business Banking	20.730.995	18.668.654	20.730.995	18.668.654
Investiții corporative	209.887	151.872	209.887	151.872
maib leasing	383.456	282.242	-	-
MMC	61.192	64.190	-	-
Eliminări intra-grup	(306.994)	(219.132)	-	-
Total active	43.168.157	37.323.972	43.030.503	37.196.672
Datorii				
Retail Banking	5.450.061	4.216.766	5.450.061	4.216.766
Corporate Banking	9.836.306	7.622.631	9.836.306	7.622.631
Business Banking	21.096.432	19.911.077	21.096.432	19.911.077
Investiții corporative	32.112	(334)	32.112	(334)
maib leasing	252.353	154.852	-	-
MMC	960	2.133	-	-
Eliminări intra-grup	(173.158)	(83.017)	-	-
Total datorii	36.495.066	31.824.108	36.414.911	31.750.140

Eliminările intra-grup cuprind operațiuni intragrup: împrumuturi acordate **maib leasing** de către Bancă în sumă de 135.335 mii MDL, mijloace bănești și conturile curente ale filialelor - 31.608 mii MDL, investiții în filiale - 139.669 mii MDL și altele - 382 mii MDL.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

39 Raportarea pe segmente (continuare)

Informațiile pentru segmentele raportate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 sunt stabilite mai jos:

Grup	Corporate Banking	Business Banking	Retail Banking	Investiții corporative	maib leasing	MMC	Eliminări intra-grup	Total profit sau pierderi
31 decembrie 2022								
Venituri din dobânzi	755.998	786.601	1.540.225	4.471	28.497	2.956	(2.710)	3.116.038
Total venituri din dobânzi	755.998	786.601	1.540.225	4.471	28.497	2.956	(2.710)	3.116.038
Cheltuieli cu dobânzi la depozite clienților și alte împrumuturi	(188.278)	(233.463)	(508.108)	(1.470)	(6.831)	(104)	2.841	(935.413)
Total cheltuieli cu dobânzi	(188.278)	(233.463)	(508.108)	(1.470)	(6.831)	(104)	2.841	(935.413)
Venituri între segmente	(92.167)	(38.241)	130.408	-	-	-	-	-
Venituri net din dobânzi	475.553	514.897	1.162.525	3.001	21.666	2.852	131	2.180.625
Venituri din speze și comisioane, inclusiv:	55.351	204.658	623.467	303	-	29.719	(26.213)	887.285
<i>Recunoscute la un moment specific</i>	48.655	200.474	623.467	303	-	29.719	(26.213)	876.405
<i>Recunoscute în timp</i>	6.696	4.184	-	-	-	-	-	10.880
Cheltuieli din speze și comisioane	(7.988)	(26.369)	(478.580)	(67)	-	(80)	26.074	(487.010)
Venituri nete din speze și comisioane	47.363	178.289	144.887	236	-	29.639	(139)	400.275
Câștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută	162.409	127.639	206.669	-	171	77	-	496.965
Alte venituri operaționale	1.826	2.433	60.362	20.270	13.158	20	(7.615)	90.454
Cheltuieli cu personalul	(59.305)	(207.416)	(539.874)	(11.375)	(7.734)	(13.093)	-	(838.797)
Cheltuieli cu ajustarea de valoare, amortizarea și deprecierea	(3.925)	(30.453)	(95.129)	(610)	(1.059)	(3.881)	888	(134.169)
Alte cheltuieli operaționale	(90.855)	(144.421)	(228.372)	(919)	(4.461)	(10.016)	139	(478.905)
Profit din activitatea operațională înainte de venituri/(cheltuieli) nete pentru pierderile din risc de credit	533.066	440.968	711.068	10.603	21.741	5.598	(6.596)	1.716.448
Veniturile/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	49.607	(156.040)	(297.829)	(1.329)	(16.242)	(154)	2.394	(419.593)
Profit pe segmente înainte de impozitare	582.673	284.928	413.239	9.274	5.499	5.444	(4.202)	1.296.855
Cheltuieli privind impozit pe profit	(71.929)	(35.174)	(51.013)	(1.145)	(1.787)	(552)	45	(161.555)
Profitul net al exercițiului financiar pe segmente operaționale	510.744	249.754	362.226	8.129	3.712	4.892	(4.157)	1.135.300

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

39 Raportarea pe segmente (continuare)

Grup	Corporate Banking	Business Banking	Retail Banking	Investiții corporative	maib leasing	MMC	Eliminări intra-grup	Total profit sau pierderi
31 decembrie 2021								
Venituri din dobânzi	483.193	393.587	801.367	-	19.692	-	(846)	1.696.993
Total venituri din dobânzi	483.193	393.587	801.367	-	19.692	-	(846)	1.696.993
Cheltuieli cu dobânzi la depozite clienților și alte împrumuturi	(29.340)	(65.386)	(269.237)	(1.466)	(6.313)	(137)	2.501	(369.378)
Total cheltuieli cu dobânzi	(29.340)	(65.386)	(269.237)	(1.466)	(6.313)	(137)	2.501	(369.378)
Venituri între segmente	(69.440)	15.520	53.920	-	-	-	-	-
Venituri net din dobânzi	384.413	343.721	586.050	(1.466)	13.379	(137)	1.655	1.327.615
Venituri din speze și comisioane, inclusiv:	48.463	167.010	480.019	196	-	26.418	(25.964)	696.142
<i>Recunoscute la un moment specific</i>	42.572	162.818	480.019	196	-	26.418	(25.964)	686.059
<i>Recunoscute în timp</i>	5.891	4.192	-	-	-	-	-	10.083
Cheltuieli din speze și comisioane	(9.536)	(17.943)	(320.625)	(16)	-	-	25.772	(322.348)
Venituri nete din speze și comisioane	38.927	149.067	159.394	180	-	26.418	(192)	373.794
Câștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută	113.137	78.074	137.779	-	(4.228)	(78)	-	324.684
Alte venituri operaționale	5.547	5.220	49.356	14.671	14.229	1.423	(2.550)	87.896
Cheltuieli cu personalul	(96.194)	(182.568)	(397.301)	(7.081)	(6.011)	(10.595)	-	(699.750)
Cheltuieli cu ajustarea de valoare, amortizarea și deprecierea	(8.330)	(42.039)	(64.629)	(615)	-	(3.382)	(331)	(119.326)
Alte cheltuieli operaționale	(53.573)	(97.299)	(190.159)	(2.358)	(7.132)	(5.970)	370	(356.121)
Profit din activitatea operațională înainte de venituri/(cheltuieli) nete pentru pierderile din risc de credit	383.927	254.176	280.490	3.331	10.237	7.679	(1.048)	938.792
Veniturile/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	(26.930)	(27.255)	(46.416)	-	(6.919)	-	879	(106.641)
Profit pe segmente înainte de impozitare	356.997	226.921	234.074	3.331	3.318	7.679	(169)	832.151
Cheltuieli privind impozit pe profit	(43.572)	(27.697)	(28.569)	(407)	(1.774)	(962)	36	(102.945)
Profit net al exercițiului financiar pe segmente operaționale	313.425	199.224	205.505	2.924	1.544	6.717	(133)	729.206

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***39 Raportarea pe segmente (continuare)**

Banca 31 decembrie 2022	Corporate Banking	Business Banking	Retail Banking	Investiții corporative	Total conform situației profitului sau pierderi
Venituri din dobânzi	755.998	786.601	1.540.225	4.471	3.087.295
Total venituri din dobânzi	755.998	786.601	1.540.225	4.471	3.087.295
Cheltuieli cu dobânzi la depozite clienților și alte împrumuturi	(188.278)	(233.463)	(508.108)	(1.470)	(931.319)
Total cheltuieli cu dobânzi	(188.278)	(233.463)	(508.108)	(1.470)	(931.319)
Venituri între segmente	(92.167)	(38.241)	130.408	-	-
Venituri net din dobânzi	475.553	514.897	1.162.525	3.001	2.155.976
Venituri din speze și comisioane, inclusiv:	55.351	204.658	623.467	303	883.779
<i>Recunoscute la un moment specific</i>	48.655	200.474	623.467	303	872.899
<i>Recunoscute în timp</i>	6.696	4.184	-	-	10.880
Cheltuieli din speze și comisioane	(7.988)	(26.369)	(478.580)	(67)	(513.004)
Venituri nete din speze și comisioane	47.363	178.289	144.887	236	370.775
Câștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută	162.409	127.639	206.669	-	496.717
Alte venituri operaționale	1.826	2.433	60.362	20.270	84.891
Cheltuieli cu personalul	(59.305)	(207.416)	(539.874)	(11.375)	(817.970)
Cheltuieli cu ajustarea de valoare, amortizarea și deprecierea	(3.925)	(30.453)	(95.129)	(610)	(130.117)
Alte cheltuieli operaționale	(90.855)	(144.421)	(228.372)	(919)	(464.567)
Profit din activitatea operațională înainte de venituri/(cheltuieli) nete pentru pierderile din risc de credit	533.066	440.968	711.068	10.603	1.695.705
Veniturile/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	49.607	(156.040)	(297.829)	(1.329)	(405.591)
Profit pe segmente înainte de impozitare	582.673	284.928	413.239	9.274	1.290.114
Cheltuieli privind impozit pe profit	(71.929)	(35.174)	(51.013)	(1.145)	(159.261)
Profitul net al exercițiului financiar pe segmente operaționale	510.744	249.754	362.226	8.129	1.130.853

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

39 Raportarea pe segmente (continuare)

Banca 31 decembrie 2021	Corporate Banking	Business Banking	Retail Banking	Investiții corporative	Total conform situației profitului sau pierderi
Venituri din dobânzi	483.193	393.587	801.367	-	1.678.147
Total venituri din dobânzi	483.193	393.587	801.367	-	1.678.147
Cheltuieli cu dobânzi la depozite clienților și alte împrumuturi	(29.340)	(65.386)	(269.237)	(1.466)	(365.429)
Total cheltuieli cu dobânzi	(29.340)	(65.386)	(269.237)	(1.466)	(365.429)
Venituri între segmente	(69.440)	15.520	53.920	-	-
Venituri nete din dobânzi	384.413	343.721	586.050	(1.466)	1.312.718
Venituri din speze și comisioane, inclusiv:	48.463	167.010	480.019	196	695.688
<i>Recunoscute la un moment specific</i>	42.572	162.818	480.019	196	685.605
<i>Recunoscute în timp</i>	5.891	4.192	-	-	10.083
Cheltuieli din speze și comisioane	(9.536)	(17.943)	(320.625)	(16)	(348.120)
Venituri nete din speze și comisioane	38.927	149.067	159.394	180	347.568
Câștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută	113.137	78.074	137.779	-	328.990
Alte venituri operaționale	5.547	5.220	49.356	14.671	74.794
Cheltuieli cu personalul	(96.194)	(182.568)	(397.301)	(7.081)	(683.144)
Cheltuieli cu ajustarea de valoare, amortizarea și deprecierea	(8.330)	(42.039)	(64.629)	(615)	(115.613)
Alte cheltuieli operaționale	(53.573)	(97.299)	(190.159)	(2.358)	(343.389)
Profit din activitatea operațională înainte de venituri/(cheltuieli) nete pentru pierderile din risc de credit	383.927	254.176	280.490	3.331	921.924
Veniturile/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	(26.930)	(27.255)	(46.416)	-	(100.601)
Profit pe segmente înainte de impozitare	356.997	226.921	234.074	3.331	821.323
Cheltuieli privind impozit pe profit	(43.572)	(27.697)	(28.569)	(407)	(100.245)
Profit net al exercițiului financiar pe segmente operaționale	313.425	199.224	205.505	2.924	721.078

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

40 Managementul riscului financiar

Managementul riscului este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Grupului. Procesul de management al riscurilor Grupului este critic pentru asigurarea atingerii obiectivelor strategice, mai cu seamă în condițiile economice actuale. Obiectivele esențiale, ca maximizarea profitabilității, minimizarea expunerii la risc, respectarea reglementărilor în vigoare au determinat ca procesul de management al riscului să devină mai complex și indispensabil.

Procesul de management al riscului din cadrul Grupului are în vedere riscuri financiare, operationale și legale. Riscul financiar cuprinde riscul pieței (care include riscul valutar, riscul ratei dobânzilor și alte riscuri ale fluctuațiilor prețurilor), riscul de credit și riscul de lichiditate. Principala funcție a managementului riscurilor financiare este aceea de a stabili limitele riscurilor și monitorizarea expunerilor la acele riscuri în parametrii prestabiliți. Funcția managementului riscului operațional și legal au în vedere buna funcționare a activității procedurilor și politicilor interne necesară minimizării riscurilor legale și operaționale.

40.1 Structura administrării riscurilor

Structura sistemului de administrare a riscurilor este bazată pe cerințele actuale privind sistemele de control intern, practica general acceptată în domeniu, inclusiv recomandările Comitetului Basel pentru Supraveghere Bancară.

Consiliul Băncii este responsabil de aprobarea strategiilor, politicilor și principiilor generale de abordare a riscurilor în Grupul și a limitelor de risc, sarcina implementării acestora este delegată executivului Băncii, inclusiv unor comitete specializate cum ar fi Comitetul de Conducere, Comitetul pentru Credite, Comitetul pentru Administrarea Activelor și Datoriilor („ALCO”).

Comitetul de Risc al Băncii este un organ permanent cu funcții consultative, scopul principal al căruia este de a asigura organizarea unui sistem eficient de identificare și evaluare permanentă a riscurilor aferente activității Grupului și de a supraveghea realizarea strategiilor de risc ale Grupului.

40.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor

Strategia Grupului privind administrarea riscurilor are în vedere asigurarea realizării adecvării capitalului la apetitul la risc al Grupului precum și a indicatorilor bugetari previzionați în condiții de risc controlat care să asigure atât continuitate în desfășurarea activității Grupului cât și protejarea intereselor acționarilor și clienților. Grupul adoptă un apetit la risc în conformitate cu strategiile și politicile corespunzătoare privind administrarea riscurilor, corelate cu strategia generală de afaceri, capitalul propriu al băncii și experiența în managementul riscurilor.

Administrarea riscurilor este realizată prin aplicarea structurată a culturii manageriale, a politicilor, procedurilor și practicilor în scopul identificării, evaluării, monitorizării și reducerii riscului. Monitorizarea și controlul riscurilor sunt derulate, în primul rând, cu ajutorul sistemului de limite, pe care Grupul l-a impus fiecărui risc semnificativ. Limitele sunt monitorizate continuu, asigurându-se comunicarea către membrii Comitetului de Conducere, ALCO, Comitetului de Risc sau Consiliului Băncii. Reieșind din schimbările mediului economic, tendințelor pe piață și/sau majorarea unor indicatori de risc, Grupul intervine și impune limite sau dispune alte măsuri de control și gestionare. Limitele de risc presupun, în primul rând, toleranța și apetitul la risc al Grupului.

Grupul și-a elaborat propriul model intern de evaluare și cuantificare a mărimii capitalului economic necesar pentru acoperirea principalelor tipuri de risc la care este expusă și anume riscurile: creditar, valutar, rata dobânzii asociat portofoliului bancar și cel operațional. Totodată, Grupul utilizează garantarea și operațiuni de acoperire a expunerilor sale la risc prin instrumente disponibile pe piață.

Procesul aferent testărilor la stres este parte integrantă a sistemului de gestionare a riscului în cadrul Grupului. Grupul derulează testări la stres cu periodicitate regulată, rezultatele obținute sunt raportate oportunității Comitetului de Conducere al Băncii, Comitetului ALCO, Comitetului de Risc și eventual Consiliului Băncii, la necesitate fiind aprobate hotărârile de rigoare și formulate recomandări în scopul anticipării unor evenimente nefavorabile băncii. Departamentul de Audit Intern evaluează eficiența scenariilor de testare la stres, efectuate în cadrul Grupului pentru toate riscurile aferente activității bancare, ținând cont de posibile evenimente sau modificări în condițiile de piață care pot afecta activitatea Grupului.

În scopul asigurării unei gestionări efective a riscurilor și obținerii informației obiective privind starea și mărimea riscurilor, expunerile Grupului la riscuri sunt monitorizate permanent, fiind prezentate și analizate informații zilnice la acest capitol. Rapoarte lunare și trimestriale detaliate cu informații privind expunerea Grupului,

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

40 Managementul riscului financiar (continuare)

respectarea limitelor și a parametrilor de risc, privind scenariile de evoluție a riscurilor și impactul posibil în cazurile respective sunt prezentate către executivul Băncii, inclusiv și către comitetele specializate cum sunt ALCO și Comitetul pentru Credite.

Trimestrial, se prezintă Comitetului de Risc al Băncii și Consiliului Băncii un raport cuprinzător, care permite membrilor comitetului crearea propriei opinii cu privire la expunerea Grupului riscurilor și eficiența sistemului de gestionare a acestora.

40.3 Riscul de țară și de transfer

Riscul de țară este riscul determinat de eventualul impact negativ asupra activității Grupului pe care îl pot avea condițiile și evenimentele economice, sociale și politice dintr-o țară.

Riscul de transfer este riscul imposibilității convertirii de către o entitate străină a unor obligații financiare în valuta necesară plății din cauza deficitului acestei valute ca urmare a unor restricții impuse de către țara respectivă.

Sistemul de gestionare a riscului de țară în cadrul Grupului prevede aplicarea și perfecționarea modelului intern de evaluare și revizuire a categoriei de risc stabilită pentru țara respectivă, în baza analizei unui complex de factori, inclusiv și ratingul internațional atribuit de către agențiile internaționale de rating, prevăzuți în cadrul actelor normative interne. În baza acestora, sunt stabilite categoriile de risc și nivelele corespunzătoare de limitare a expunerii Grupului față de fiecare țară. Revizuirea și ajustarea limitelor de țară aprobate are loc periodic, dar nu mai rar de o dată pe an. Respectarea limitelor de țară se monitorizează continuu, Comitetul de Conducere al Băncii, Comitetul de Risc al Băncii și Consiliul Băncii fiind informați cu periodicitatea prestabilită privind expunerea riscului de țară și transfer.

În legătură cu izbucnirea războiului dintre Rusia și Ucraina, Banca a revizuit și a redus limitele de țară cu Rusia, Ucraina și Belarus la minimul necesar, în același timp, expunerea Băncii față de contrapartidele din aceste țări este minoră.

Expunerea Grupului și Băncii la riscul de țară este la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021:

Categoria riscului de țară	Grup				Banca			
	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021		31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	mii MDL	%	mii MDL	%	mii MDL	%	mii MDL	%
I	1.029.511	96.83	3.719.024	99.04	1.029.511	96.83	3.719.024	99.04
II	27.651	2.60	35.458	0.94	27.651	2.60	35.458	0.94
III	978	0.09	757	0.02	978	0.09	757	0.02
IV	1.756	0.17	-	-	1.756	0.17	-	-
V	3.342	0.31	-	-	3.342	0.31	-	-
Total	1.063.238	100	3.755.239	100	1.063.238	100	3.755.239	100

Tabelul conține expunerea pentru o anumită țară, pentru plasamente la bănci și plasamente de la alte bănci, considerată a fi expunerea totală la entități din țara respectivă (bănci, companii, guverne, alte instituții de stat și publice) sub formă de investiții, conturi de echilibrare, investiții, împrumuturi, alte bilanțuri și active în afara bilanțului. Categoria I include țările cu ratingul internațional AAA-AA, categoria II: A-BBB, categoria III: BB-B, categoria IV: mai mic de B, categoria V – fără rating. Grupul apreciază un nivel acceptabil al riscului de țară, în contextul în care cea mai mare parte a resurselor financiare ale Grupului expuse riscului de țară revine statelor cu o solvabilitate înaltă și anume categoria I – 96,8%.

Grupul evaluează periodic calitatea creditară a expunerii sale față de riscul de țară și perfectează scenariile de stres în funcție de gradul de severitate a circumstanțelor presupuse, estimând mărimea pierderilor potențiale în cazul realizării acestora și impactul asupra capitalului. Evoluțiile înregistrate ale economiei globale și celor

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

40 Managementul riscului financiar (continuare)

regionale, precum și tendințele și previziunile acestora este analizată în permanență, în scopul reacționării prompte și eficiente întru diminuarea expunerii la risc.

40.4 Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul de a înregistra pierderi și/sau înrăutățire a poziției financiare a Grupului ca urmare a unor fluctuații nefavorabile pe piață ale preturilor prețului portofoliului Grupului, determinate de modificările factorilor de risc precum: ratele dobânzii, ratele de schimb valutar, volatilitatea pieței și alți parametri relevanți.

Grupul este expus riscului de piață nebursier care rezultă din mișcările pieței. Aceasta include riscurile de dobândă și valutare. Obiectivul managementului riscului de piață este de a monitoriza și a se menține în conformitate cu cerințele de reglementare, modelul de afaceri și apetitul la risc al Grupului, expunerile la instrumentele financiare din portofoliu, optimizând în același timp randamentul investițiilor respective.

40.4.1 Riscul valutar

Riscul valutar este riscul ca pierderile potențiale să apară din pozițiile de active și datorii care sunt denumite în alte valute decât moneda națională și sunt expuse volatilității valutare.

Banca are o abordare conservatoare în gestionarea riscului valutar și menține o structură echilibrată a activelor și pasivelor valutare.

Poziția deschisă, înregistrată de Grup, este condiționată în principal de tranzacțiile de cumpărare și vânzare valută ale clienților Grupului. Grupul menține o poziție valutară deschisă în principal aproape de zero. Pe parcursul anului 2022, poziția valutară a fost menținută în proximitatea de 2% din fondurile proprii ale Grupului, ceea ce este considerat a fi un nivel scăzut.

Grupul nu deschide poziții valutare pe termen lung și mediu și nu operează cu alte instrumente financiare ca instrumente derivate ceea ce nu este specific nici pe piața bancară. Permanent Grupul este în legătură cu cei mai mari clienți pentru a înțelege comportamentul potențial.

Grupul măsoară riscul valutar prin abordarea reglementată a riscurilor definite pe baza pozițiilor valutare deschise, precum și metricile de risc cheie dezvoltate intern pe baza metodologiei VAR. Grupul identifică și aplică sistemul intern de indicatori și limite, care sunt reflectate în raportarea internă a managementului. Grupul efectuează mai multe tipuri de scenarii de stres aplicate cursurilor de schimb pentru a evalua efectul potențial al evenimentelor de piață extreme asupra câștigurilor și asupra capitalului.

În scopul calculării cerinței de fonduri proprii aferentă poziției total netă pe valute, Grupul utilizează abordarea standardizată pentru riscul valutar conform normativelor instituite de către BNM.

Modelul de risc de piață dezvoltat intern estimează riscul de piață derivat din volatilitățile cursului de schimb. Banca utilizează metoda VAR cu un nivel de încredere de 99%, calculat pe baza fluctuațiilor zilnice ale cursului de schimb, pentru o perioadă de doi ani.

Indicatorul VAR

	limita VAR	Efectiv la 31 decembrie	Media zilnică	Maximum	Minimum
2022	3.000	246	975	4.158	48
2021	3.000	1.234	668	3.525	42

În scopul asigurării unei gestionări eficiente a riscului valutar și creșterii rezistenței Grupului la posibile evoluții nefavorabile a factorilor de risc, se estimează sensibilitatea pozițiilor valutare deschise față de volatilitatea ratelor de schimb.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***40 Managementul riscului financiar (continuare)**

În tabelul de mai jos este reflectat efectul potențial (asupra situației profitului sau pierderii) de la modificarea zilnică a ratelor principalelor valute străine cu care operează Grupul și față de care există expuneri semnificative (având în vedere mărimea activelor și obligațiunilor valutare bilanțiere): EUR, USD în raport cu MDL.

Scenariul de stres se aplică pozițiilor valutare deschise pentru fiecare din cele două valute menționate (EUR, USD) la data de 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021, având în vedere devieri zilnice rezonabile în creștere/scădere ale ratelor de schimb ale valutelor străine în raport cu moneda națională.

Mărimea pozițiilor valutare deschise cuprind soldurile activelor și datoriilor valutare bilanțiere și cele extrabilanțiere. Suma negativă, eventual obținută în baza scenariului, reflectă o posibilă reducere netă a rezultatului financiar, în timp ce suma pozitivă reflectă o posibilă creștere a rezultatului financiar, net:

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală	Creșterea zilnică posibilă a ratelor	Impact	Reducerea zilnică posibilă a ratelor	Grup
					Impact
	<i>mii MDL</i>	<i>%</i>	<i>mii MDL</i>	<i>%</i>	<i>mii MDL</i>
La 31 decembrie 2022					
USD	(25.982)	15	(3.897)	(15)	3.897
EUR	(71.615)	15	(10.742)	(10)	7.162
Total	(97.597)		(14.639)		11.059
La 31 decembrie 2021					
USD	(64.036)	15	(9.605)	(15)	9.605
EUR	(83.733)	15	(12.560)	(10)	8.373
Total	(147.769)		(22.165)		17.978
Banca					
Poziții valutare deschise	Valoarea nominală	Creșterea zilnică posibilă a ratelor	Impact	Reducerea zilnică posibilă a ratelor	Impact
	<i>mii MDL</i>	<i>%</i>	<i>mii MDL</i>	<i>%</i>	<i>mii MDL</i>
La 31 decembrie 2022					
USD	(31.812)	15	(4.772)	(15)	4.772
EUR	10.786	15	1.618	(10)	(1.079)
Total	(21.026)		(3.154)		3.693
La 31 decembrie 2021					
USD	(65.707)	15	(9.856)	(15)	9.856
EUR	(109.914)	15	(16.487)	(10)	10.991
Total	(175.621)		(26.343)		20.847

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

40 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabelele de mai jos prezintă expunere Grupului la riscul de curs valutar la data de 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021:

La 31 decembrie 2022	Total	MDL	USD	EUR	Altele
ACTIVE					
Numerar	1.470.466	728.686	89.360	592.183	60.237
Disponibilități la BNM	12.075.624	6.195.151	1.718.059	4.162.414	-
Plasamente la bănci	1.060.404	393	536.575	467.793	55.643
Investiții în titluri de datorie	4.366.081	4.366.081	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	21.411.870	13.810.661	1.721.156	5.880.053	-
Creanțe aferente leasingului financiar	271.961	852	5.264	265.845	-
Alte active financiare	133.158	83.692	9.856	39.609	1
Alte active	30.410	23.555	1.076	5.683	96
Total active	40.819.974	25.209.071	4.081.346	11.413.580	115.977
DATORII					
Plasamente de la bănci	16.592	472	16.120	-	-
Depozite de la clienți	31.356.841	18.132.234	4.028.189	9.097.817	98.601
Împrumuturi	3.623.883	1.509.387	20.014	2.094.482	-
Datorii din operațiuni de leasing	112.690	2.862	20.600	89.228	-
Alte datorii financiare	287.343	81.809	24.886	179.738	910
Alte datorii	100.527	61.893	12.415	26.099	120
Datorii subordonate	509.544	509.544	-	-	-
Total datorii	36.007.420	20.298.201	4.122.224	11.487.364	99.631
Expuneri în afara bilanțului	16	8	11.528	-	(11.520)
Exces/(deficit)	4.812.570	4.910.878	(29.350)	(73.784)	4.826
La 31 decembrie 2021					
ACTIVE					
Numerar	1.170.658	567.814	85.712	450.434	66.698
Disponibilități la BNM	7.575.840	3.997.323	870.915	2.707.602	-
Plasamente la bănci	3.739.820	-	506.073	3.196.630	37.117
Investiții în titluri de datorie	4.071.050	4.071.050	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	18.627.190	12.997.476	1.725.129	3.904.585	-
Creanțe aferente leasingului financiar	216.767	15.052	3.519	198.196	-
Alte active financiare	44.013	22.837	4.612	16.041	523
Alte active	23.107	16.129	1.240	5.738	-
Total active	35.468.445	21.687.681	3.197.200	10.479.226	104.338
DATORII					
Plasamente de la bănci	18.458	1.191	17.267	-	-
Depozite de la clienți	28.570.646	15.796.431	3.228.161	9.463.784	82.270
Împrumuturi	2.249.615	1.393.778	14.374	841.463	-
Datorii din operațiuni de leasing	70.340	1.299	3.041	66.000	-
Alte datorii financiare	263.243	75.467	13.754	173.204	818
Alte datorii	72.227	44.290	9.359	18.508	70
Datorii subordonate	298.653	298.653	-	-	-
Total datorii	31.543.182	17.611.109	3.285.956	10.562.959	83.158
Expuneri în afara bilanțului	(14)	-	24.720	-	(24.734)
Exces/(deficit)	3.925.249	4.076.572	(64.036)	(83.733)	(3.554)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

40 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabelele de mai jos prezintă expunere **Băncii** la riscul de curs valutar la data de 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021:

La 31 decembrie 2022	Total	MDL	USD	EUR	Altele
ACTIVE					
Numerar	1.470.410	728.630	89.360	592.183	60.237
Disponibilități la BNM	12.075.624	6.195.151	1.718.059	4.162.414	-
Plasamente la bănci	1.059.819	-	536.575	467.601	55.643
Investiții în titluri de datorie	4.305.996	4.305.996	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	21.529.557	13.804.052	1.722.630	6.002.875	-
Alte active financiare	121.538	81.310	9.672	30.555	1
Alte active	25.775	18.920	1.076	5.683	96
Total active	40.588.719	25.134.059	4.077.372	11.261.311	115.977
DATORII					
Plasamente de la bănci	16.592	472	16.120	-	-
Depozite de la clienți	31.388.449	18.163.842	4.028.189	9.097.817	98.601
Împrumuturi	3.525.790	1.647.795	18.534	1.859.461	-
Datorii din operațiuni de leasing	114.159	5.061	20.600	88.498	-
Alte datorii financiare	285.298	80.947	24.832	178.609	910
Alte datorii	93.645	55.011	12.415	26.099	120
Datorii subordonate	509.544	509.544	-	-	-
Total datorii	35.933.477	20.462.672	4.120.690	11.250.484	99.631
Expuneri în afara bilanțului	8	-	11.528	-	(11.520)
Exces/(deficit)	4.655.250	4.671.387	(31.790)	10.827	4.826
La 31 decembrie 2021					
ACTIVE					
Numerar	1.170.643	567.799	85.712	450.434	66.698
Disponibilități la BNM	7.575.840	3.997.323	870.915	2.707.602	-
Plasamente la bănci	3.739.580	-	506.073	3.196.390	37.117
Investiții în titluri de datorie	4.052.472	4.052.472	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	18.664.513	12.997.476	1.725.129	3.941.908	-
Alte active financiare	31.488	10.312	4.612	16.041	523
Alte active	20.325	13.347	1.240	5.738	-
Total active	35.254.861	21.638.729	3.193.681	10.318.113	104.338
DATORII					
Plasamente de la bănci	18.458	1.191	17.267	-	-
Împrumuturi	28.596.152	15.821.937	3.228.161	9.463.784	82.270
Depozite de la clienți	2.160.402	1.440.031	12.526	707.845	-
Datorii din operațiuni de leasing	69.026	1.299	3.041	64.686	-
Alte datorii financiare	259.641	71.865	13.754	173.204	818
Alte datorii	68.594	40.657	9.359	18.508	70
Datorii subordonate	298.653	298.653	-	-	-
Total datorii	31.470.926	17.675.633	3.284.108	10.428.027	83.158
Expuneri în afara bilanțului	(14)	-	24.720	-	(24.734)
Exces/(deficit)	3.783.921	3.963.096	(65.707)	(109.914)	(3.554)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

40 Managementul riscului financiar (continuare)**40.4.2. Riscul ratei dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare („IRRBB”)**

Riscul de rată a dobânzii este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor de dobânzi, modificări care ar afecta valoarea contabilă.

Grupul tratează IRRBB ca fiind un risc important, fiind monitorizat, măsurat și controlat în mod adecvat, cu scopul de a limita pierderile potențiale cauzate de fluctuațiile nefavorabile ale ratelor dobânzii în așa fel încât aceste pierderi să nu amenințe profitabilitatea Grupului, a fondurilor proprii sau a siguranței operațiunilor.

Grupul gestionează expunerea la riscul de rată a dobânzii asociat portofoliului bancar prin analiza activelor și datorii sensibile la rata dobânzii în cadrul analizei gap și printr-un sistem de limite și parametri de risc aprobat de Consiliul Băncii în cadrul actelor normative interne. Monitorizarea expunerii băncii la riscul de rata a dobânzii în portofoliul bancar și respectarea limitelor interne se efectuează cel puțin o dată pe lună, în cadrul Comitetului ALCO.

Grupul își cuantifică expunerea la riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare, atât sub aspectul variației veniturilor nete din dobânzi (NII), cât și al eventualelor fluctuații ale valorii economice a capitalului (EVE), ca urmare a aplicării șocurilor la modificările ratelor de dobânzi asupra curbei de randament.

Estimarea sensibilității valorii economice a activelor și obligațiunilor din afara portofoliului de tranzacționare, se calculează prin compararea valorii prezente a acestora cu valoarea obținută în rezultatul aplicării curbei de rată de dobândă corespunzătoare fiecărui scenariu de stres prestabilit.

Estimarea impactului modificării venitului net din dobânzi rezidă în diferența dintre câștigurile preconizate într-un scenariu de bază și câștigurile preconizate în cadrul scenariilor alternative, de șoc negativ sau de criză, într-o perspectivă a continuității afacerii pe parcursul următorului an prin considerarea unui bilanț constant.

Tabelul de mai jos prefigurează sensibilitatea venitului net din dobânzi la o posibilă modificare proporțională a ratelor de dobânzi în cadrul fiecărei benzi de scadență în funcție de intervalul de reevaluare a dobânzii. Modelul nu evaluează elementele nepurtătoare de dobândă.

Sensibilitatea venitului net din dobânzi, mii MDL

							Grup
Creșterea în puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
2022	+100	127.015	(19.069)	(61.841)	(10.503)	(377)	35.225
	+50	63.508	(9.535)	(30.921)	(5.252)	(189)	17.611
2021	+100	(18.242)	(6.926)	18.628	27.051	11.506	32.017
	+50	(9.121)	(3.463)	9.314	13.526	5.753	16.009
Descreșterea în puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
2022	-100	(127.015)	19.069	61.841	10.503	377	(35.225)
	-50	(63.508)	9.535	30.921	5.252	189	(17.611)
2021	-100	18.242	6.926	(18.628)	(27.051)	(11.506)	(32.017)
	-50	9.121	3.463	(9.314)	(13.526)	(5.753)	(16.009)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

40 Managementul riscului financiar (continuare)

40.4.2. Riscul ratei dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare („IRRBB”)

Sensibilitatea venitului net din dobânzi, mii MDL

							Banca
Creșterea în puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
	+100	128.135	(19.068)	(64.480)	(9.925)	82	34.744
2022	+50	64.068	(9.534)	(32.240)	(4.963)	41	17.372
	+100	(17.894)	(7.105)	18.097	27.478	11.583	32.159
2021	+50	(8.947)	(3.553)	9.049	13.739	5.791	16.079
Descreștere în puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
	-100	(128.135)	19.068	64.480	9.925	(82)	(34.744)
2022	-50	(64.068)	9.534	32.240	4.963	(41)	(17.372)
	-100	17.894	7.105	(18.097)	(27.478)	(11.583)	(32.159)
2021	-50	8.947	3.553	(9.049)	(13.739)	(5.791)	(16.079)

Grupul și Banca acordă credite și acceptă depozite cu rate fixe, precum și cu rate variabile și rate compuse. Creditele cu rată variabilă acordate clienților și depozitele de la clienți reprezintă instrumente pentru care Grupul are dreptul de a modifica unilateral rata dobânzii în conformitate cu ratele de pe piață. Grupul trebuie să dea un preaviz de 15 zile înainte de data la care are loc schimbarea. În scopul divulgării diferenței de dobândă, creditele și depozitele cu rate variabile au fost considerate ca având o perioadă de reevaluare a prețului cu 15 zile și au fost clasificate în categoria „mai puțin de o lună”.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la****31 decembrie 2022****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)****40 Managementul riscului financiar (continuare)**

Tabele de mai jos prezintă expunerea Grupului la riscul ratei dobânzii pe baza minimumului dintre scadența contractuală a instrumentelor sale financiare și data următoarei reevaluări a ratei dobânzii, dacă instrumentele sunt supuse unor rate variabile ale dobânzii. Politica Grupului privind gestionarea riscului ratei dobânzii este de a minimiza expunerea și de a adapta continuu datele de reevaluare a dobânzii și scadențele pentru active și datorii.

31 decembrie 2022	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtatoare de dobânda
ACTIVE							
Numerar	1.470.466	-	-	-	-	-	1.470.466
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.075.624	11.989.592	-	-	-	-	86.032
Plasamente la bănci	1.060.404	1.001.046	-	59.358	-	-	-
Investiții în titluri de datorie	4.366.081	1.695.257	783.769	1.724.823	116.823	6.978	38.431
Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă)	19.679.969	19.679.969	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)	1.731.902	190.439	66.112	346.150	1.127.885	1.316	-
Creanțe aferente leasingului financiar	271.961	12.478	3.174	250.702	5.607	-	-
Alte active financiare	133.158	133.158	-	-	-	-	-
Total active	40.789.565	34.701.939	853.055	2.381.033	1.250.315	8.294	1.594.929
DATORII							
Plasamente de la bănci	16.592	16.592	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți (rata fixă)	9.931.062	313.276	851.638	6.548.062	2.218.086	-	-
Depozite de la clienți (rata flotantă)	21.425.780	21.335.391	-	-	-	-	90.389
Împrumuturi	3.623.883	178.803	1.696.358	1.729.475	19.168	79	-
Datorii din operațiuni de leasing	112.690	40	98	8.059	57.786	46.014	693
Alte datorii financiare	287.343	-	-	-	-	-	287.343
Datorii subordonate	509.544	-	208.689	300.855	-	-	-
Total datorii	35.906.894	21.844.102	2.756.783	8.586.451	2.295.040	46.093	378.425
Diferențe din rata dobânzii	4.882.671	12.857.837	(1.903.728)	(6.205.418)	(1.044.725)	(37.799)	1.216.504
Diferențe din rata dobânzii-cumulativ		12.857.837	10.954.109	4.748.691	3.703.966	3.666.167	4.882.671

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la
31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

40 Managementul riscului financiar (continuare)

31 decembrie 2021	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtatoare de dobânda
ACTIVE							
Numerar	1.170.658	-	-	-	-	-	1.170.658
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	7.575.840	7.575.840	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci	3.739.820	3.739.820	-	-	-	-	-
Investiții în titluri de datorie	4.071.050	341.376	888.932	2.668.021	171.410	1.311	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă)	14.771.278	14.766.419	-	-	-	-	4.859
Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)	3.855.912	857	1.631	7.956	2.688.504	1.156.964	-
Creanțe aferente leasingului financiar	216.767	13.998	13.219	54.433	131.042	-	4.075
Alte active financiare	44.013	44.013	-	-	-	-	-
Total active	35.445.338	26.482.323	903.782	2.730.410	2.990.956	1.158.275	1.179.592
DATORII							
Plasamente de la bănci	18.458	-	-	-	-	-	18.458
Depozite de la clienți (rata fixă)	521.194	4	72.183	299.529	149.478	-	-
Depozite de la clienți (rata flotantă)	28.049.452	27.936.102	-	-	-	-	113.350
Împrumuturi	2.249.615	370.144	1.524.105	254.288	89.213	-	11.865
Datorii din operațiuni de leasing	70.340	262	134	15.130	47.163	7.651	-
Alte datorii financiare	263.243	-	-	-	-	-	263.243
Datorii subordonate	298.653	-	-	298.653	-	-	-
Total datorii	31.470.955	28.306.512	1.596.422	867.600	285.854	7.651	406.916
Diferențe din rata dobânzii	3.974.383	(1.824.189)	(692.640)	1.862.810	2.705.102	1.150.624	772.676
Diferențe din rata dobânzii-cumulativ		(1.824.189)	(2.516.829)	(654.019)	2.051.083	3.201.707	3.974.383

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***40 Managementul riscului financiar (continuare)**

Tabele de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii pe baza minimului dintre scadența contractuală a instrumentelor sale financiare și data următoarei reevaluări a ratei dobânzii, dacă instrumentele sunt supuse unor rate variabile ale dobânzii. Politica Băncii privind gestionarea riscului ratei dobânzii este de a minimiza expunerea și de a adapta continuu datele de reevaluare a dobânzii și scadențele pentru active și datorii.

31 decembrie 2022	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtatoare de dobânda
ACTIVE							
Numerar	1.470.410	-	-	-	-	-	1.470.410
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.075.624	11.989.592	-	-	-	-	86.032
Plasamente la bănci	1.059.818	1.000.460	-	59.358	-	-	-
Investiții în titluri de datorie	4.305.996	1.635.172	783.769	1.724.823	116.823	6.978	38.431
Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă)	19.797.656	19.797.656	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)	1.731.902	190.439	66.112	346.150	1.127.885	1.316	-
Alte active financiare	121.538	121.538	-	-	-	-	-
Total active	40.562.944	34.734.857	849.881	2.130.331	1.244.708	8.294	1.594.873
DATORII							
Plasamente de la bănci	16.592	16.592	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți (rata fixă)	9.931.062	313.276	851.638	6.548.062	2.218.086	-	-
Depozite de la clienți (rata flotantă)	21.457.388	21.366.999	-	-	-	-	90.389
Împrumuturi	3.525.790	80.710	1.696.358	1.729.475	19.168	79	-
Alte datorii financiare	285.298	-	-	-	-	-	285.298
Datorii subordonate	509.544	-	208.689	300.855	-	-	-
Total datorii	35.725.674	21.777.577	2.756.685	8.578.392	2.237.254	79	375.687
Diferențe din rata dobânzii	4.837.270	12.957.280	(1.906.804)	(6.448.061)	(992.546)	8.215	1.219.186
Diferențe din rata dobânzii-cumulativ		12.957.280	11.050.476	4.602.415	3.609.869	3.618.084	4.837.270

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***40 Managementul riscului financiar (continuare)**

31 decembrie 2021	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtatoare de dobânda
ACTIVE							
Numerar	1.170.643	1.170.643	-	-	-	-	-
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	7.575.840	7.575.840	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci	3.739.580	3.739.580	-	-	-	-	-
Investiții în titluri de datorie	4.052.472	341.373	884.132	2.654.246	171.410	1.311	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă)	14.771.278	14.766.419	-	-	-	-	4.859
Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)	3.893.235	857	1.631	7.956	2.725.827	1.156.964	-
Alte active financiare	31.488	31.488	-	-	-	-	-
Total active	35.234.536	27.626.200	885.763	2.662.202	2.897.237	1.158.275	4.859
DATORII							
Plasamente de la bănci	18.458	-	-	-	-	-	18.458
Depozite de la clienți (rata fixă)	521.194	4	72.183	299.529	149.478	-	-
Depozite de la clienți (rata flotantă)	28.074.958	27.961.608	-	-	-	-	113.350
Împrumuturi	2.160.402	370.144	1.524.105	254.288	-	-	11.865
Alte datorii financiare	259.641	-	-	-	-	-	259.641
Datorii subordonate	298.653	-	-	298.653	-	-	-
Total datorii	31.333.306	28.331.756	1.596.288	852.470	149.478	-	403.314
Diferențe din rata dobânzii	3.901.230	(705.556)	(710.525)	1.809.732	2.747.759	1.158.275	(398.455)
Diferențe din rata dobânzii-cumulativ		(705.556)	(1.416.081)	393.651	3.141.410	4.299.685	3.901.230

40.4 Riscul de contraparte

Riscul de contraparte (afereant băncilor parteneri) este riscul neonorării de către contraparte a anumitor active provenite din tranzacții încheiate pe piețele financiare (valutare, monetare și mobiliare) sau în cadrul efectuării operațiunilor documentare și/sau de clearing, care pot cauza pierderi Grupului.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

40 Managementul riscului financiar (continuare)

40.4 Riscul de contraparte (continuare)

Grupul urmează o politică prudentă în cadrul parteneriatului cu băncile locale și străine. Ponderea majoritară a operațiunilor încheiate, precum și a mijloacelor deținute la conturile corespondente este perfectată prin intermediul partenerilor strategici, cu experiență de colaborare de lungă durată.

Sistemul de gestionare a riscului de contraparte prevede aplicarea și perfecționarea continuă a mecanismelor de apreciere și revizuire a solvabilității băncilor partenere în baza unui model intern de evaluare care prevede analiza calitativă și cantitativă a băncilor în scopul stabilirii unor limite de expunere totală, cu structurarea ulterioară în funcție de tipul și termenul operațiunilor. Limitele sunt revizuite și ajustate periodic. În evaluarea categoriei de solvabilitate a băncilor partenere, în afară de parametrii calitativi și cantitativi interni, Grupul ia în considerare ratingul internațional cel mai scăzut al băncii partenere atribuit de către agențiile de rating: Standard&Poor's, Moody's și Fitch Ratings.

În procesul controlului privind gestionarea riscului de contraparte (i.e. bănci partenere), Grupul prevede proceduri clare de monitorizare curentă și control post-factum a respectării limitelor, nivelului de expunere față de o bancă parteneră aparte și cumulativ, precum și a eficienței sistemului de monitorizare și control. Grupul evaluează lunar calitatea creditară a expunerii față de băncile partenere și se perfecționează scenariile de stres în funcție de gradul de severitate a circumstanțelor presupuse. Informația cu privire la analiza nivelului de expunere riscului de contraparte este furnizată zilnic tuturor unităților interesate, iar rapoarte sumare sunt prezentate cu periodicitatea prestabilită conducerii Grupului.

40.5 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca o entitate să întâmpine dificultăți în îndeplinirea obligațiilor asociate cu obligațiile financiare. Sistemul de gestionare a riscului de lichiditate în cadrul Grupului prevede managementul lichidității în concordanță cu cerințele reglementate, monitorizarea sistematică și analiza factorilor de risc cu privire la lichiditatea curentă și pe termen lung a Grupului.

Grupul urmărește consemnarea unui echilibru optim dintre active și datoriile pe fiecare termen de scadență, prin contractarea unui portofoliu diversificat și de calitate înaltă a activelor, asigurând activitatea durabilă și de succes, și atragerea resurselor financiare cu scadențe variate. Parte integrantă a procesului de administrare a riscului de lichiditate reprezintă sistemul de indicatori de avertizare timpurie și testarea poziției de lichiditate în condiții de criză. Grupul menține și actualizează Planul de redresare pentru situații de criză, care reprezintă un instrument de gestionare a riscurilor, orientat spre determinarea procedurilor de identificare timpurie a vulnerabilităților și măsurilor de întreprins pentru diminuarea impactului negativ al unei eventuale situații de criză.

Grupul gestionează riscul de lichiditate luând în considerare: estimarea necesităților fluxurilor de trezorerie și a lichidității curente, structura bilanțului contabil zilnic, deficitul de lichiditate - pe fiecare monedă și global, nivelul și structura portofoliului de active lichide, indicatorii de lichiditate pentru care sunt stabilite limite interne de avertizare timpurie, simularea privind nivelurile indicatorilor de lichiditate, evaluarea riscurilor în situații de criză prin utilizarea testelor de stres. Dacă indicatorii monitorizați în rapoartele enumerate mai sus, înregistrează un nivel de avertizare sau de criză, ALCO evaluează situația și recomandă măsurile necesare pentru ca indicatorii să revină la nivelurile normale.

În ceea ce privește Depozite de la clienți, Grupul și Banca iau în considerare scadența contractuală a depozitelor la pregătirea analizei de lichiditate, deși ar putea exista depozite care pot fi retrase până la scadența contractuală. Datoriile față de clienți datorate în termen de o lună includ în principal conturile curente din care clienții sunt autorizați să efectueze retrageri la cerere. Experiența istorică a Grupului arată, totuși, că aceste conturi reprezintă o sursă stabilă de finanțare, depozitele respective fiind reînnoite într-o proporție semnificativă la fiecare dată de scadență. În același timp, în contextul normei ridicate a rezervelor obligatorii, Banca a deținut, pe parcursul anului 2022, un volum semnificativ de lichiditate, care sunt plasate în titluri de stat. Aceste mijloace financiare sunt active lichide care pot fi vândute/ utilizate ca garanție pentru finanțarea unei potențiale deficiențe de lichiditate. În anul 2022, Banca a executat și a prezentat pentru prima dată Raportul ILAAP la BNM, pentru anul 2021.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***40 Managementul riscului financiar (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către **Grupul** în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2022 aferente datoriilor și actualizate aferente activelor. Astfel de fluxuri de numerar neactualizate diferă de suma inclusă în situația poziției financiare, deoarece suma din situația poziției financiare se bazează pe fluxurile de numerar actualizate. La gestionarea lichidității din punct de vedere operațional, Grupul ia în considerare activele și datoriile actualizate.

31 decembrie 2022	La cerere	Mai puțin de 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar	1.470.466	-	-	-	-	1.470.466
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.075.624	-	-	-	-	12.075.624
Plasamente la bănci	798.206	12.839	203.849	45.510	-	1.060.404
Investiții în titluri de datorie	-	2.405.198	1.773.217	127.387	60.279	4.366.081
Credite și avansuri acordate clienților	148.982	235.308	3.150.486	13.216.057	4.661.037	21.411.870
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	23.670	17.658	64.575	166.058	-	271.961
Alte active financiare	133.158	-	-	-	-	133.158
Total active financiare	14.650.106	2.671.003	5.192.127	13.555.012	4.721.316	40.789.564
Datorii financiare						
Plasamente de la bănci	16.592	-	-	-	-	16.592
Depozite de la clienți	16.782.777	1.427.553	8.729.181	5.041.756	164.347	32.145.614
Împrumuturi	76.532	12.489	199.618	2.491.598	1.630.462	4.410.699
Datorii din operațiuni de leasing	3.380	10.092	30.373	87.091	42.333	173.269
Alte datorii financiare	-	287.343	-	-	-	287.343
Datorii subordonate	-	-	-	-	959.340	959.340
Total datorii financiare neactualizate	16.879.281	1.737.477	8.959.172	7.620.445	2.796.482	37.992.857
Excedent/(Deficit)	(2.229.175)	933.526	(3.767.045)	5.934.567	1.924.834	2.796.707
Acreditiv	-	13.873	3.057	-	-	16.930
Garanții financiare	-	280.412	209.020	269.465	-	758.897
Angajamente de creditare	-	258.655	1.061.313	1.641.329	1.008	2.962.305
Total	16.879.281	2.290.417	10.232.562	9.531.239	2.797.490	41.730.989
Excedent/(Deficit) net de lichiditate	(2.229.175)	380.586	(5.040.435)	4.023.773	1.923.826	(941.425)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***40 Managementul riscului financiar (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către **Grup** în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2021 pentru datorii și actualizate pentru active:

31 decembrie 2021	La cerere	Mai puțin de 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar	1.170.658	-	-	-	-	1.170.658
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	7.575.840	-	-	-	-	7.575.840
Plasamente la bănci	3.580.494	159.326	-	-	-	3.739.820
Investiții în titluri de datorie	287.310	875.738	2.624.146	278.791	5.065	4.071.050
Credite și avansuri acordate clienților	537.337	944.184	4.304.962	10.185.732	2.654.975	18.627.190
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	18.072	13.218	54.433	131.044	-	216.767
Alte active financiare	44.013	-	-	-	-	44.013
Total active financiare	13.213.724	1.992.466	6.983.541	10.595.567	2.660.040	35.445.338
Datorii financiare						
Plasamente de la bănci	18.458	-	-	-	-	18.458
Depozite de la clienți	16.391.963	1.591.479	6.291.571	4.772.543	25.358	29.072.914
Împrumuturi	84.917	119.081	575.989	1.443.780	93.583	2.317.350
Datorii din operațiuni de leasing	2.917	253	16.158	46.204	4.808	70.340
Alte datorii financiare	237.274	-	-	25.969	-	263.243
Datorii subordonate	-	-	-	-	515.027	515.027
Total datorii financiare neactualizate	16.735.529	1.710.813	6.883.718	6.288.496	638.776	32.257.332
Excedent/(Deficit)	(3.521.805)	281.653	99.823	4.307.071	2.021.264	3.188.006
Acreditiv	-	131,095	-	-	-	131,095
Garanții financiare	-	120,571	220,058	127,179	-	467,808
Angajamente de creditare	-	216,631	582,556	1,445,851	328	2,245,366
Total	16,735,529	2,179,110	7,686,332	7,861,526	639,104	35,101,601
Excedent/(Deficit) net de lichiditate	(3,521,805)	(186,644)	(702,791)	2,734,041	2,020,936	343,737

"La cerere" include tranzacțiile care au o scadență contractuală reziduală de 1 zi și pentru care nu se cunoaște scadența potențială, în timp ce "mai puțin de 3 luni" include toate tranzacțiile cu scadență contractuală reziduală de la 2 zile și până la 3 luni.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la****31 decembrie 2022***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***40 Managementul riscului financiar (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către **Bancă** în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2022 aferente datoriilor și actualizate aferente ativelor. Astfel de fluxuri de numerar neactualizate diferă de suma inclusă în situația poziției financiare, deoarece suma din situația poziției financiare se bazează pe fluxurile de numerar actualizate. La gestionarea lichidității din punct de vedere operațional, Banca ia în considerare activele și datoriile actualizate.

31 decembrie 2022	La cerere	Mai puțin de 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar	1.470.410	-	-	-	-	1.470.410
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.075.624	-	-	-	-	12.075.624
Plasamente la bănci	797.621	12.839	203.849	45.510	-	1.059.819
Investiții în titluri de datorie	-	2.400.755	1.717.575	127.387	60.279	4.305.996
Credite și avansuri acordate clienților	148.982	238.834	3.153.571	13.327.133	4.661.037	21.529.557
Alte active financiare	121.538	-	-	-	-	121.538
Total active financiare	14.614.175	2.652.428	5.074.995	13.500.030	4.721.316	40.562.944
Datorii financiare						
Plasamente de la bănci	16.592	-	-	-	-	16.592
Depozite de la clienți	16.751.169	1.427.553	8.729.181	5.041.756	164.347	32.114.006
Împrumuturi	74.648	5.460	168.328	2.428.144	1.626.981	4.303.561
Datorii din operațiuni de leasing	3.380	10.092	30.373	87.091	42.333	173.269
Alte datorii financiare	-	285.298	-	-	-	285.298
Datorii subordonate	-	-	-	-	959.340	959.340
Total datorii financiare neactualizate	16.845.789	1.728.403	8.927.882	7.556.991	2.793.001	37.852.066
Excedent/(Deficit)	(2.231.614)	924.025	(3.852.887)	5.943.039	1.928.315	2.710.878
Acreditiv	-	13.873	3.057	-	-	16.930
Garanții financiare	-	280.412	209.020	269.465	-	758.897
Angajamente de creditare	-	258.655	1.061.313	1.641.329	1.008	2.962.305
Total	16.845.789	2.281.343	10.201.272	9.467.785	2.794.009	41.590.198
Excedent/(Deficit) net de lichiditate	(2.231.614)	371.085	(5.126.277)	4.032.245	1.927.307	(1.027.254)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

40 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către **Bancă** în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2021:

31 decembrie 2021	La cerere	Mai puțin de 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar	1.170.643	-	-	-	-	1.170.643
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	7.575.840	-	-	-	-	7.575.840
Plasamente la bănci	3.580.254	159.326	-	-	-	3.739.580
Investiții în titluri de datorie	287.310	870.937	2.610.372	278.791	5.062	4.052.472
Credite și avansuri acordate clienților	537.337	944.184	4.304.962	10.223.055	2.654.975	18.664.513
Alte active financiare	31.488	-	-	-	-	31.488
Total active financiare	13.182.872	1.974.447	6.915.334	10.501.846	2.660.037	35.234.536
Datorii financiare						
Plasamente de la bănci	18.458	-	-	-	-	18.458
Depozite de la clienți	16.417.483	1.591.479	6.291.571	4.772.543	25.358	29.098.434
Împrumuturi	84.550	115.546	559.280	1.368.107	93.583	2.221.066
Datorii din operațiuni de leasing	2.916	253	14.845	46.204	4.808	69.026
Alte datorii financiare	233.672	-	-	25.969	-	259.641
Datorii subordonate	-	-	-	-	515.027	515.027
Total datorii financiare neactualizate	16.757.079	1.707.278	6.865.696	6.212.823	638.776	32.181.652
Excedent/(Deficit)	(3.574.207)	267.169	49.638	4.289.023	2.021.261	3.052.884
Acreditiv	-	131.095	-	-	-	131.095
Garanții financiare	-	120.571	220.058	127.179	-	467.808
Angajamente de creditare	-	216.631	582.556	1.445.851	328	2.245.366
Total	16.757.079	2.175.575	7.668.310	7.785.853	639.104	35.025.921
Excedent/(Deficit) net de lichiditate	(3.574.207)	(201.128)	(752.976)	2.715.993	2.020.933	208.615

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

40 Managementul riscului financiar (continuare)**40.6 Riscul de credit**

Grupul se expune la risc de credit, și anume riscul prin care o parte contractuală a unui instrument financiar va cauza o pierdere financiară celeilalte părți prin neîndeplinirea obligațiilor contractuale.

Expunerea la riscul de credit apare ca rezultat al activității de creditare a Grupului sau alte tranzacții cu contrapărți ale Grupului, care formează active financiare și anumite angajamente de credit din afara situației poziției financiare.

Expunerea maximă a Grupului la riscul de credit se reflectă în valorile contabile ale activelor financiare în situația separată a poziției financiare. Pentru garanțiile financiare emise, angajamentele de extindere a creditului, liniile de credit nedefinite și scrisorile de credit de export/import, expunerea maximă la riscul de credit este valoarea angajamentului.

Managementul riscului de credit. Riscul de credit este cel mai semnificativ risc pentru afacerea Grupului, conducerea, prin urmare, își gestionează cu atenție expunerea la riscul de credit.

Estimarea riscului de credit în scopuri de gestionare a riscului este complexă și implică utilizarea modelelor, deoarece riscul variază în funcție de condițiile pieței, fluxurile de numerar așteptate și valorii în timp a banilor. Evaluarea riscului de credit pentru un portofoliu de active atrage după sine estimări suplimentare ale probabilității de default, a ratelor de pierdere asociate și a corelațiilor de neîndeplinire a obligațiilor între contrapărți.

Limite. Grupul structurează nivelurile de risc de credit pe care și le asumă punând limite asupra riscului acceptat în raport cu un debitor sau grupuri de debitori și cu segmentele geografice și industriale. Limitele la nivelul riscului de credit în funcție de produs și sectorul industrial sunt aprobate în mod regulat de către conducere. Astfel de riscuri sunt monitorizate pe bază de rotație și sunt supuse unei revizuirii anuale sau mai frecvente.

Cererile de credit provenite de la managerii de relații cu clienții relevanți sunt transmise autorității de aprobare a creditului relevante pentru aprobarea limitei de credit. Expunerea la riscul de credit este, de asemenea, gestionată, parțial, prin obținerea de colaterale, precum și de garanții corporative și personale. Pentru a monitoriza expunerea la riscul de credit, sunt elaborate rapoarte periodice de către Divizia de Riscuri, pe baza unei analize structurate care se concentrează asupra activității și performanței financiare ale clientului.

Sistem de evaluare a riscului de credit. Pentru măsurarea riscului de credit și evaluarea instrumentelor financiare în funcție de valoarea riscului de credit, Grupul aplică o clasificare internă așa cum este prezentat mai jos:

<i>Descriere grad de risc</i>	<i>Clasificare internă corespunzătoare</i>	<i>Diapazonul PD pentru credite</i>	<i>Diapazonul PD Pentru creanțe din contractele de leasing</i>
Bun	1	0.9 – 25.3%	0,2-4,7%
Satisfacător	2	2.6 – 62.7%	0,2-14,4%
Monitorizare specială	3	14.6 – 62.7%	12-95,3%
Default	4, 5	100%	100%

Banca calculează PD pe baza unei matrice de zile de restanță, care oferă o suprapunere PD între gradele de risc de credit.

Fiecărei clase de risc de credit la scară principală i se atribuie un grad specific de bonitate:

Bun – o calitate a creditului puternică și adecvată cu un risc de credit moderat, preponderant fără zile de restanță sau restanțe de până la 30 de zile pentru expuneri garantate;

Satisfăcător – calitate moderată a riscului de credit: 1-30 zile de restanțe în cazul creditelor neasigurate și peste 30 zile în cazul creditelor asigurate;

Monitorizare specială – facilități de credit care necesită o monitorizare mai atentă și acțiuni de remediere, care de obicei sunt obiect al restructurării și raportează situații financiare slabe; și

Default – facilități care au intrat în stare de nerambursare.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

40 Managementul riscului financiar (continuare)

Modelul de clasificare este revizuit în mod regulat Divizia de Riscuri și actualizat dacă se consideră necesar.

Măsurarea pierderilor așteptate din risc de credit („ECL”). ECL este o estimare ponderată a probabilității valorii actuale a deficitelor de numerar viitoare (adică, media ponderată a pierderilor de credit, cu riscurile respective de neplată care apar într-o anumită perioadă de timp utilizate ca ponderări). O măsurare ECL este imparțială și este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile. Măsurarea ECL se bazează pe patru componente utilizate de Grupul: probabilitatea de intrare în stare de nerambursare („PD”), expunerea la riscul de nerambursare („EAD”), pierderea în caz de nerambursare („LGD”) și rata de actualizare.

EAD este o estimare a expunerii la o dată viitoare de neîndeplinire a obligațiilor, luând în considerare modificările preconizate ale expunerii după perioada de raportare, inclusiv rambursările de principal și dobânzi, și retragerile preconizate pentru facilitățile angajate. EAD pentru angajamentele de creditare este estimat utilizând factorul de conversie a creditului („CCF”). CCF este un coeficient care arată probabilitatea conversiei sumelor angajate într-o expunere bilanțieră într-o perioadă definită. PD este o estimare a probabilității de neplată pentru o anumită perioadă de timp. LGD este o estimare a pierderii rezultate din neplată și se bazează pe diferența dintre fluxurile de numerar contractuale datorate și cele pe care creditorul s-ar aștepta să le primească, inclusiv din orice garanție fiind exprimat ca procent din EAD. Pierderile așteptate sunt actualizate la sfârșitul perioadei de raportare. Rata de actualizare reprezintă rata efectivă a dobânzii („EIR”) pentru instrumentul financiar sau o aproximare a acesteia.

Pierderile așteptate din risc de credit sunt modelate pe perioada de viață a instrumentului. Perioada de viață este egală cu durata contractuală rămasă până la scadența instrumentelor de creanță, dacă există. Conducerea estimează *ECL pe durata de viață*, adică pierderile care rezultă din toate evenimentele posibile de neplată pe perioada de viață rămasă a instrumentului financiar. *ECL pe 12 luni*, reprezintă o parte din ECL pe durata de viață care rezultă din evenimente de neplată a unui instrument financiar care sunt posibile în termen de 12 luni de la perioada de raportare sau din perioada de viață rămasă a instrumentului financiar dacă este mai puțin de un an.

ECL-urile care sunt estimate de conducere în sensul acestor situații financiare sunt estimări în timp, mai degrabă decât estimări pe tot parcursul ciclului care sunt utilizate în mod obișnuit în scopuri de reglementare. Estimările iau în considerare *informații anticipative*, adică ECL reflectă dezvoltarea ponderată a probabilității variabilelor macroeconomice cheie care au un impact asupra riscului de credit.

Obiectele de leasing rămân în proprietatea Grupului până la rezilierea contractului de leasing și sunt asigurate.

Expunerea la riscul de credit este gestionată prin analiza capacității locatarilor și debitorilor actuali și potențiali de a satisface plata dobânzii și obligațiile de rambursare a dobânzii și principalului prin monitorizarea permanentă a valorii contabile a obiectelor de leasing cu valoarea lor realizabilă netă.

În scopul măsurării PD, Grupul consideră un client că fiind în stare de nerambursare („default”) atunci când cel puțin una din următoarele criterii este întrunită:

- debitorul raportează peste 90 zile de restanță la plată;
- debitorul întrunește cel puțin unul din criteriile de neplată de mai jos:
 - Grupul a fost nevoit să restructureze creditul;
 - debitorul a decedat;
 - debitorul a lansat procedurile de insolvență;
 - debitorului i-a fost atribuit rating-ul 4 sau 5; și
 - este probabil că debitorul va falimenta;

Statutul de default al unui instrument este revocat în momentul în care acesta nu mai întrunește nici unul din criteriile de default.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

40 Managementul riscului financiar (continuare)

Evaluarea dacă a existat sau nu o creștere semnificativă a riscului de credit („SICR”) de la recunoașterea inițială este efectuată la nivelul activului. Presupunerea că au existat creșteri semnificative ale riscului de credit de la recunoașterea inițială, atunci când activele financiare au înregistrat mai mult de 30 de zile de întârziere nu a fost respinsă.

Grupul consideră că un instrument financiar a raportează o SICR atunci când unul sau mai multe dintre următoarele criterii cantitative, calitative sau criterii de backstop au fost îndeplinite.

Pentru creditele emise:

- înregistrează cel puțin o zi restantă pentru creditele negarantate;
- cel puțin o zi restanță pentru creditele prelungite;
- 30 de zile de restanță pentru creditele garantate;
- mai mult de 15 zile restante pentru creditele care au beneficiat de măsuri COVID-19;
- acordarea gradului de risc „Monitorizare specială”;
- SICR bazat pe clasificare internă și cu scadență mai mică de 30 de zile;
- includerea creditului într-o listă de supraveghere conform procesului intern de monitorizare a riscului de credit;
- persoane fizice care prin prisma modelului comportamental au primit un punctaj egal sau mai mare de 3; și
- alte criterii calitative care depinde de performanța financiară a clientului.

Pentru creanțele aferente contractelor de leasing financiar Grupul utilizează următoarele categorii de calitate pentru gestionarea riscului de credit aferent contractelor de leasing:

- Stadiul 1 - în cazul în care plățile sunt efectuate în mod regulat și în conformitate cu termenii contractuali, se permite plățile restante până la 30 zile;
- Stadiul 2 - în cazul în care plățile sunt restante de la 31 la 90 de zile.
- Stadiul 3 - în cazul în care plățile sunt restante peste 90 zile.

Grupul utilizează și alte informațiile pentru a stabili dacă au existat creșteri semnificative ale riscului de credit de la recunoașterea inițială - tendințe negative în starea financiară a debitorului, reeșalonarea semnificativă a condițiilor contractuale inițiale, etc.

Atunci când informațiile cu caracter previzional rezonabil și justificabil sunt disponibile fără cost sau efort nejustificat, Grupul nu se bazează doar pe informațiile privind depășirea scadenței, dar poate utiliza și alți indicatori pentru determinarea creșterii riscului de credit, spre exemplu:

- informație din diferite surse ce poartă caracter negativ privind deservirea datoriilor;
- încălcări ale angajamentelor financiare;
- o tendință negativă în starea financiară a debitorului. Devine probabil că debitorul va iniția procedura de insolvență sau va intra în reorganizare financiară și altele.

Nivelul ECL recunoscut în aceste situații financiare depinde dacă riscul de credit al debitorului a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. Acesta este un model în trei stadii pentru măsurarea ECL. Un instrument financiar care nu este afectat depreciat la recunoașterea inițială și riscul său de credit nu a crescut semnificativ are o depreciere calculată în baza ECL-uri pe 12 luni (Stadiul 1). Dacă este identificat o SICR de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în Stadiul 2, dar nu este încă considerat a fi depreciat, iar deprecierea este calculată în baza ECL pe durata de viață. În cazul în care un instrument financiar este depreciat, instrumentul financiar este mutat în Stadiul 3 și pierderi așteptate din risc de credit sunt estimate pe toată durata de viață. Consecința faptului că un activ se află în Stadiul 3 este că entitatea încetează să recunoască veniturile din dobânzi pe baza valorii contabile brute și aplică rata efectivă a dobânzii activului la valoarea contabilă netă de ECL, la calcularea veniturilor din dobânzi.

Dacă există dovezi că criteriile SICR nu mai sunt îndeplinite, instrumentul este transferat înapoi în Stadiul 1. Dacă o expunere a fost transferată în Stadiul 2 pe baza unui indicator calitativ, Grupul monitorizează dacă acel indicator continuă să existe sau s-a schimbat. Procesul de monitorizare este realizat în principal automat de către sistemul IT prin setul de reguli stabilite pentru procesul de clasificare. Pentru elementele care au fost marcate manual - pe baza deciziei conducerii, eliminarea factorului SICR se face numai dacă într-adevăr ar fi fost rezolvat într-un mod care ar satisface Grupul, iar conducerea a decis să o facă.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

40 Managementul riscului financiar (continuare)

Grupul are trei abordări pentru măsurarea ECL: (i) evaluarea individuală; (ii) evaluare pe bază de portofoliu: clasificarea internă este estimată individual, dar aceiași parametri de risc de credit (de ex. PD, LGD) vor fi aplicați în timpul procesului de calcul al ECL pentru aceleași ratinguri de risc de credit și segmente omogene ale portofoliu de credite; și (iii) evaluare bazată pe ratinguri externe (pentru expuneri față de alte bănci sau obligațiuni de stat). Grupul efectuează o evaluare obligatorie pe bază individuală pentru expunerile în default de peste 10.000 mii MDL, în același timp pe baza deciziei conducerii și alte expuneri semnificative pot fi analizate individual. Grupul efectuează o evaluare pe bază de portofoliu pentru toate creditele care nu intră sub incidența criteriilor individuale de evaluare.

Pentru creanțe aferente contractelor de leasing financiar considerate ca fiind semnificative Grupul aplică un tratament indiferent de etapa în care a fost clasificat activul.

Grupul ia în considerare scenarii ponderate pentru toate fluxurile probabile de numerar și anume: fluxurile contractuale ale activului, fluxurile rezultate din vânzarea obiectelor leasingului/gajului, de garanții, specificând calendarul fluxurilor de numerar așteptate și probabilitatea estimată de realizare a fiecărui scenariu.

Evaluarea ECL pe bază individuală se realizează prin ponderarea estimărilor pierderilor de credit pentru diferite rezultate posibile în raport cu probabilitățile fiecărui rezultat.

Grupul efectuează evaluări pe baza ratingurilor externe pentru plasamente interbancare, titluri de stat.

Evaluarea individuală se bazează în principal pe judecata expert a angajaților cu experiență din Divizia de Riscuri. Judecățile experților sunt revizuite în mod regulat pentru a reduce diferența dintre estimări și pierderile efective.

Atunci când evaluarea se efectuează pe bază de portofoliu, Grupul determină starea expunerilor și măsoară cota de pierdere pe o bază colectivă. Grupul își analizează expunerile pe segmente determinate pe baza caracteristicilor comune ale riscului de credit, astfel încât expunerile din cadrul unui grup să aibă riscuri omogene sau similare. Principalele caracteristici ale creditului partajat luate în considerare sunt: tipul de client (Corporatii, Business Banking, persoane fizice), și în cazul persoanelor fizice - tipul de produs (credite ipotecare, credite de consum, carduri de credit). Diferite segmente prezintă, de asemenea, diferențe în parametrii de risc de credit, cum ar fi PD și LGD. Adecvarea grupurilor este monitorizată și revizuită periodic de către Divizia de Risc.

În general, ECL este suma multiplicărilor următorilor parametri de risc de credit: EAD, PD și LGD, care sunt definiți după cum s-a explicat mai sus și actualizați la valoarea actuală utilizând rata dobânzii efective a instrumentului. ECL se determină prin prezicerea parametrilor de risc de credit (EAD, PD și LGD) pentru fiecare lună viitoare în perioada de viață pentru fiecare expunere individuală sau segment colectiv. Aceste trei componente sunt înmulțite împreună și ajustate pentru probabilitatea de supraviețuire (adică expunerea a fost rambursată sau implicită într-o lună anterioară).

Aceasta calculează efectiv un ECL pentru fiecare perioadă viitoare, care este apoi actualizat la data de raportare și cumulat. Rata de actualizare utilizată în calculul ECL este rata dobânzii efective sau o aproximare a acesteia.

Principiile cheie ale calculului parametrilor riscului de credit. EAD-urile sunt determinate pe baza profilului de plată așteptat, care variază în funcție de tipul de produs. EAD se bazează pe rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe durata viață pentru amortizarea produselor și a facilităților rotative. Aceasta va fi, de asemenea, ajustată pentru orice plăți excedentare așteptate efectuate de un debitor. Ipotezele de rambursare anticipată sau de refinanțare sunt, de asemenea, încorporate în calcul. Pentru facilitățile rotative (revolving), EAD este prevăzut prin preluarea soldului extras curent și adăugarea unui „factor de conversie a creditului” care să ia în calcul retragerea așteptată a limitei rămase până la maturitate. Aceste ipoteze variază în funcție de tipul de produs, de utilizarea curentă și de alte caracteristici comportamentale specifice debitorului.

Două tipuri de PD-uri sunt utilizate pentru calcularea ECL-urilor: PD pe 12 luni și pe viață. O evaluare a unui PD de 12 luni se bazează pe cele mai recente date istorice disponibile implicite și este ajustată pentru informații

40 Managementul riscului financiar (continuare)

anticipabile acceptabile, atunci când este cazul. PD-urile pe viață reprezintă probabilitatea estimată ca o neplată să apară pe durata de viață rămasă a instrumentului financiar și este o sumă a PD-urilor de 12 luni pe durata de viață a instrumentului. Banca utilizează diferite abordări statistice în funcție de segment și de tipul de produs pentru PD-urile pe durata de viață calculate, cum ar fi extrapolarea PD-urilor pe 12 luni pe baza matricelor de migrație, dezvoltând curbe PD pe durata de viață pe baza datelor istorice implicite ale teoriei procesului lanțului Markov.

LGD reprezintă așteptările Grupului cu privire la amploarea pierderii ce poate fi înregistrată la o expunere în stare de nerambursare. LGD-urile sunt determinate pe baza ratelor istorice de recuperare, care sunt agregate la nivel de tip de segment. Măsurarea LGD se bazează pe recuperări lunare actualizate până la data intrării în stare de nerambursare utilizând ratele dobânzilor aferente creditelor și avansurilor și ratele medii de recuperare ponderate la expunere.

Măsurarea ECL pentru garanțiile financiare și angajamentele de creditare. Măsurarea ECL pentru aceste instrumente include aceiași pași descriși mai sus pentru expunerile la bilanț și diferă în ceea ce privește calculul EAD. EAD este un produs al factorului de conversie a creditului („CCF”) și al valorii angajamentului („Exoff”). CCF pentru liniile de credit neutilizate ale clienților corporativi, cardurile de credit emise persoanelor fizice se definesc pe baza analizei statistice a expunerilor anterioare la neplată și se ridică la 65% pentru expunerile Corporative, 63% pentru expunerile clienților Business Banking, 79% pentru expunerile persoanelor fizice. Pentru garanțiile financiare, CCF se determină pe baza tipului de garanție.

Principiile evaluării pe baza ratingurilor externe. Anumite expuneri au ratinguri de risc de credit externe și acestea sunt utilizate pentru a estima parametrii de risc de credit PD și LGD din statisticile de neplată și recuperare publicate de agențiile de rating respective. Această abordare se aplică expunerilor față de titluri de stat și expunerilor față de alte bănci.

Informații anticipative încorporate în modelele ECL. Evaluarea SICR și calculul ECL încorporează informații imparțiale și orientate spre viitor. Grupul a identificat anumite variabile economice cheie care se corelează cu evoluția riscului de credit și a ECL. Prognozele variabilelor economice („scenariul economic de bază”) sunt obținute din surse externe de informații, cum ar fi Banca Mondială, Banca Națională și alte instituții, cu detalii despre această aspecte. Impactul variabilelor economice relevante asupra PD a fost determinat prin efectuarea unei analize de regresie statistică pentru a înțelege impactul pe care l-au avut istoric modificările acestor variabile asupra ratelor de neplată.

La fel ca în orice prognoză economică, proiecțiile și probabilitățile de apariție sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele proiectate. Grupul consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile și a analizat neliniaritățile și asimetriile din diferitele portofolii ale Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt reprezentative în mod corespunzător pentru gama de scenarii posibile.

Grupul își revizuieste periodic metodologia și ipotezele pentru a reduce orice diferență între estimări și pierderile efective.

40.7 Riscul aferent impozitării

Grupul este angajat să asigure o administrare sustenabilă a riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul Grupului. Grupul respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite. Intrând în vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS a fost luată în considerare pentru revizuirea legislației fiscale prin introducerea de reguli specifice pentru tratarea ajustărilor rezultate la momentul implementării și ulterior. În acest context, a fost efectuată o analiză atentă în identificarea diferențelor în tratamentele contabile, având un impact fiscal, atât asupra impozitului curent cât și asupra impozitului amânat.

Se așteaptă că în viitor cadrul fiscal să fie subiect al unor modificări frecvente. Ținând cont de precedente, aceste aspecte ar putea fi aplicate retrospectiv. Obligațiile fiscale ale Grupului sunt deschise inspecției fiscale pe o perioadă de patru ani.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

40 Managementul riscului financiar (continuare)

40.8 Riscul operațional

Grupul conștientizează importanța gestionării riscului operațional care derivă din activitățile sale de afaceri, precum și necesitatea deținerii unui nivel adecvat de capital, pentru a absorbi pierderile potențiale legate de acest tip de risc. Grupul dispune de un cadru de administrare robust a riscului operațional ce include politici și procese pentru identificarea, măsurarea/evaluarea, analiza, gestiunea și controlul riscului operațional. Politicile și procesele sunt corespunzătoare dimensiunii, naturii și complexității activităților Grupului și sunt ajustate periodic în funcție de profilul de risc operațional.

Pentru gestionarea riscului operațional, Grupul utilizează următoarele instrumente:

- Colectarea și gestionarea evenimentelor de risc operațional. Grupul are o bază de date în care sunt centralizate evenimentele de risc operațional, raportate de toate unitățile organizaționale.
- Definirea și monitorizarea indicatorilor cheie de risc (KRI), măsurați, utilizați în fazele de evaluare, monitorizare și raportare a riscului operațional. Scopul indicatorilor cheie de risc este: de a acționa ca semne de avertizare timpurie cu privire la potențialele probleme de risc operațional și de control de risc; de a defini nivelurile de toleranță și praguri limită critice la risc operational și de a indica modificările dinamice ale nivelului de risc operational în timp.
- Identificarea și evaluarea riscului operațional prin exercițiul de autoevaluare a riscului și a controalelor asociate. Procesul de autoevaluare permite identificarea și evaluarea riscurilor operaționale aferente anului respectiv, precum și măsurile ce trebuie luate pentru diminuarea pierderilor cauzate de apariția evenimentelor de risc operațional.
- Analiza scenariilor de stres test aferente riscului operational. Analiza de scenarii are drept scop evaluarea efectelor potențiale a unui sau mai multor evenimente de risc operational posibile (evenimente extreme, dar probabile) asupra situației financiare a Grupului.

Pentru un management mai eficient, sunt utilizate proceduri și procese de suport în gestionarea riscului operațional, și anume:

- Analiza și evaluarea riscului produselor și activităților noi;
- Proceduri de conformitate și gestionarea riscurilor aferente;
- Gestiunea procesului de externalizare, reglementat prin politici interne privind externalizarea activităților și operațiunilor Grupului;
- Managementul Continuității Afacerii caracterizat prin menținerea și actualizarea planului de continuitate a afacerii; și
- Gestionarea riscului aferent tehnologiei informației și comunicațiilor.

Cadrul de gestionare este, de asemenea, susținut de o structură organizațională adecvată, cu roluri și responsabilități clare, în conformitate cu ipoteza că toate unitățile organizaționale poartă responsabilitatea primară pentru gestionarea riscului operațional și aplicarea controlului poartă responsabilitatea primară pentru gestionarea riscului operațional și aplicarea controlului.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

41 Structura activelor și datoriilor după maturitate

Tabelele următoare oferă informații cu privire la sumele preconizate a fi recuperate sau decontate înainte și după 12 luni după perioada raportării.

La 31 decembrie 2022	Grup			Banca		
	Total	Mai puțin de 1 an	Mai mult de 1 an	Total	Mai puțin de 1 an	Mai mult de 1 an
ACTIVE						
Numerar	1.470.466	1.470.466	-	1.470.410	1.470.410	-
Disponibilități la BNM	12.075.624	12.075.624	-	12.075.624	12.075.624	-
Plasamente la bănci	1.060.404	1.014.894	45.510	1.059.819	1.014.309	45.510
Investiții în titluri de datorie	4.366.081	4.178.415	187.666	4.305.996	4.118.330	187.666
Investiții în titluri de capital	3.991	-	3.991	3.991	-	3.991
Investiții în filiale	-	-	-	139.669	-	139.669
Credite și avansuri acordate clienților	21.411.870	3.534.776	17.877.094	21.529.557	3.541.387	17.988.170
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	271.961	105.903	166.058	-	-	-
Investiții imobiliare	27.889	-	27.889	-	-	-
Alte active financiare	133.158	133.158	-	121.538	121.538	-
Alte active	217.643	217.643	-	211.484	211.484	-
Imobilizări corporale	1.815.958	-	1.815.958	1.809.845	-	1.809.845
Imobilizări necorporale	203.884	-	203.884	191.834	-	191.834
Active aferente dreptului de utilizare	109.228	-	109.228	110.736	-	110.736
Total active	43.168.157	22.730.879	20.437.278	43.030.503	22.553.082	20.477.421
DATORII						
Plasamente de la bănci	16.592	16.592	-	16.592	16.592	-
Datorii către clienți	31.356.841	26.591.364	4.765.477	31.388.449	26.622.972	4.765.477
Împrumuturi	3.623.883	173.035	3.450.848	3.525.790	173.035	3.352.755
Datorii din operațiuni de leasing	112.690	27.130	85.560	114.159	26.400	87.759
Alte datorii financiare	287.343	287.343	-	285.298	285.298	-
Datorii privind impozitul curent	62.375	62.375	-	62.375	62.375	-
Datorii privind impozitul amânat	4.121	4.121	-	3.168	3.168	-
Provizioane la angajamente condiționale	50.466	50.466	-	50.466	50.466	-
Alte datorii	471.211	471.211	-	459.070	459.070	-
Datorii subordonate	509.544	-	509.544	509.544	-	509.544
Total datorii	36.495.066	27.683.637	8.811.429	36.414.911	27.699.376	8.715.535
Decalaje/Excedente de scadență	6.673.091	(4.952.758)	11.625.849	6.615.592	(5.146.294)	11.761.886

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

41 Structura activelor și datoriilor după maturitate (continuare)

La 31 decembrie 2021	Grup			Banca		
	Total	Mai puțin de 1 an	Mai mult de 1 an	Total	Mai puțin de 1 an	Mai mult de 1 an
ACTIVE						
Numerar	1.170.658	1.170.658	-	1.170.643	1.170.643	-
Disponibilități la BNM	7.575.840	7.575.840	-	7.575.840	7.575.840	-
Plasamente la bănci	3.739.820	3.739.820	-	3.739.580	3.739.580	-
Investiții în titluri de datorie	4.071.050	3.787.194	283.856	4.052.472	3.768.619	283.853
Investiții în titluri de capital	3.769	-	3.769	3.769	-	3.769
Investiții în filiale	-	-	-	139.669	-	139.669
Credite și avansuri acordate clienților	18.627.190	5.786.483	12.840.707	18.664.513	5.786.483	12.878.030
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	216.767	85.724	131.043	-	-	-
Investiții imobiliare	32.559	-	32.559	-	-	-
Alte active financiare	44.013	44.013	-	31.488	31.488	-
Alte active	164.810	164.810	-	159.309	159.309	-
Imobilizări corporale	1.453.924	-	1.453.924	1.448.194	-	1.448.194
Imobilizări necorporale	154.910	-	154.910	143.849	-	143.849
Active aferente dreptului de utilizare	68.662	-	68.662	67.346	-	67.346
Total active	37.323.972	22.354.542	14.969.430	37.196.672	22.231.962	14.964.710
DATORII						
Plasamente de la bănci	18.458	18.458	-	18.458	18.458	-
Datorii către clienți	28.570.646	24.038.574	4.532.072	28.596.152	24.064.080	4.532.072
Împrumuturi	2.249.615	729.672	1.519.943	2.160.402	729.672	1.430.730
Datorii din operațiuni de leasing	70.340	19.329	51.011	69.026	18.015	51.011
Alte datorii financiare	263.243	237.274	25.969	259.641	233.672	25.969
Datorii privind impozitul curent	30.789	30.789	-	30.789	30.789	-
Datorii privind impozitul amânat	2.709	2.709	-	1.955	1.955	-
Provizioane la angajamente condiționale	37.129	37.129	-	37.129	37.129	-
Alte datorii	282.526	282.526	-	277.935	277.935	-
Datorii subordonate	298.653	-	298.653	298.653	-	298.653
Total datorii	31.824.108	25.396.460	6.427.648	31.750.140	25.411.705	6.338.435
Decalaje/Excedente de scadență	5.499.864	(3.041.918)	8.541.782	5.446.532	(3.179.743)	8.626.275

42 Datorii contingente

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 Grupul și Banca sunt pârât într-o serie de procese juridice generate din activitatea operațională ordinară. În opinia Managementului și a Departamentului juridic al Grupului și al Băncii probabilitatea pierderii este mică, respectiv nu a fost recunoscut un provizion în aceste Situații financiare.

Din când în când și în cursul normal al activității, pot fi primite petiții împotriva Grupului și Băncii. Pe baza propriilor estimări, Conducerea este de părere că Grupul și Banca nu vor suportata pierderi semnificative din reclamații și, prin urmare, nu s-a făcut nici o prevedere în aceste Situații financiare aferent acestora.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la
31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

43 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste

Măsurările valorii juste sunt analizate după nivelul valorii juste din ierarhia valorii juste, după cum urmează: (i) datele de intrare de nivelul 1 sunt prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active și datorii identice, (ii) datele de intrare de nivelul 2 sunt date de intrare care sunt observabile direct sau indirect pentru activ sau datorie, fie direct (adică ca prețuri), fie indirect (adică derivate din prețuri), și (iii) datele de intrare de nivelul 3 sunt date de intrare neobservabile pe piață. Conducerea folosește judecăți pentru clasificarea instrumentelor financiare utilizând ierarhia valorii juste. Dacă evaluarea valorii juste utilizează date de intrare care necesită o ajustare semnificativă, această evaluare este o evaluare de Nivel 3. Unele date de intrare sunt evaluate în raport cu măsurarea valorii juste în întregime.

Evaluările la valoarea justă efectuate în mod recurent sunt cele pe care standardele contabile le impun sau le permit în situația poziției financiare la sfârșitul fiecărei perioade de raportare. Nivelul din ierarhia valorilor juste în care sunt clasificate evaluările valorilor juste recurente sunt categorizate după cum urmează:

Grup	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021			
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total
ACTIVE LA VALOAREA JUSTĂ								
Active financiare								
Investiții în titluri de datorie	-	2.714.919	-	2.714.919	-	4.052.472	-	4.052.472
-Bonuri de trezorerie	-	2.366.291	-	2.366.291	-	3.678.618	-	3.678.618
-Obligațiuni de stat	-	292.642	-	292.642	-	373.854	-	373.854
-Obligațiuni municipale	-	55.986	-	55.986	-	-	-	-
Investiții în titluri de capital	-	-	3.991	3.991	-	-	3.769	3.769
Imobilizări corporale	-	-	506.938	506.938	-	-	488.242	488.242
-Terenuri	-	-	193.688	193.688	-	-	193.973	193.973
-Clădiri	-	-	313.250	313.250	-	-	294.269	294.269
Investiții imobiliare	-	-	27.889	27.889	-	-	32.559	32.559
Total active evaluate recurent la valoarea justă	-	2.714.919	538.818	3.253.737	-	4.052.472	524.570	4.577.042
DATORII LA VALOAREA JUSTĂ								
Datorii financiare								
Datorie aferentă contravalorii contingente	-	-	27.817	27.817	-	-	25.969	25.969
Total datorii cu evaluări recurente ale valorii juste	-	-	27.817	27.817	-	-	25.969	25.969

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la
31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

43 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Banca	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021			
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total
ACTIVE LA VALOAREA JUSTĂ								
Active financiare								
Investiții în titluri de datorie	-	2.714.919	-	2.714.919	-	4.052.472	-	4.052.472
-Bonuri de trezorerie	-	2.366.291	-	2.366.291	-	3.678.618	-	3.678.618
-Obligațiuni de stat	-	292.642	-	292.642	-	373.854	-	373.854
-Obligațiuni municipale	-	55.986	-	55.986	-	-	-	-
Investiții în titluri de capital	-	-	3.991	3.991	-	-	3.769	3.769
Imobilizări corporale								
-Terenuri	-	-	504.203	504.203	-	-	485.336	485.336
-Clădiri	-	-	193.378	193.378	-	-	193.658	193.658
-	-	-	310.825	310.825	-	-	291.678	291.678
-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total active evaluate recurent la valoarea justă		2.714.919	508.194	3.223.113		4.052.472	489.105	4.541.577
DATORII LA VALOAREA JUSTĂ								
Datorii financiare								
Datorie aferentă contravalorii contingente	-	-	27.817	27.817	-	-	25.969	25.969
Total datorii cu evaluări recurente ale valorii juste	-	-	27.817	27.817	-	-	25.969	25.969

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

43 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Pentru investițiile în titluri de datorie, la nivelul 2, tehnicile de evaluare se bazează pe fluxuri de numerar actualizate ("DCF"), iar datele utilizate pentru evaluarea valorii juste sunt ratele dobânzii pentru instrumentele similar cu p scadență similară.

Tehnica de evaluare, intrările utilizate pentru evaluarea valorii juste de nivelul 3 și sensibilitatea la schimbările rezonabile posibile a acestor intrări la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 sunt, după cum urmează:

Grup	Valoarea justă	Tehnica de evaluare	Schimbare rezonabilă	Sensibilitatea valorii juste
31 decembrie 2022				
Investiții în titluri de capital – nivelul 3	3.991	Venituri multiple	±10%	±399
Imobilizări corporale – nivelul 3	506.938			
Terenuri	193.688	Analogii pieții*	±10%	±19.369
Clădiri	313.250	Analogii pieții*	±10%	±31.325
Investiții imobiliare – nivelul 3	27.889	Analogii pieții*	±10%	±2.789
31 decembrie 2021				
Investiții în titluri de capital – nivelul 3	3.769	Venituri multiple	±10%	±377
Imobilizări corporale – nivelul 3	488.242			
Terenuri	193.973	Analogii pieții*	±10%	±19.397
Clădiri	294.269	Analogii pieții*	±10%	±29.427
Investiții imobiliare – nivelul 3	32.559	Analogii pieții*	±10%	±3.256

Banca	Valoarea justă	Tehnica de evaluare	Schimbare rezonabilă	Sensibilitatea valorii juste
31 decembrie 2022				
Investiții în titluri de capital – nivelul 3	3.991	Venituri multiple	±10%	±399
Imobilizări corporale – nivelul 3	504.203			
Terenuri	193.378	Analogii pieții*	±10%	±19.338
Clădiri	310.825	Analogii pieții*	±10%	±31.083
31 decembrie 2021				
Investiții în titluri de capital – nivelul 3	3.769	Venituri multiple	±10%	±377
Imobilizări corporale – nivelul 3	485.336			
Terenuri	193.658	Analogii pieții*	±10%	±19.367
Clădiri	291.678	Analogii pieții*	±10%	±29.168

Analogii pieței* prezintă prețul metrului pătrat.

Tabelele de mai sus prezintă sensibilitate la intrările de evaluare a activelor, în cazul schimbării unuia sau mai multor dintre intrările neobservabile pentru a reflecta în mod rezonabil ipotezele posibile alternative a schimbării în mod semnificativ a valorii juste. În acest scop, nivelul de semnificație a fost determinat în funcție de profit sau pierdere, și activele sau datoriile totale, sau, atunci când modificările valorii juste sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global, capital total.

43 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

În cursul anului încheiat la 31 decembrie 2022 nu au existat schimbări în tehnicile de evaluare pentru determinarea valorilor juste recurente a activelor la Nivelul 1, 2 și 3 (31 decembrie 2021: nici o schimbare).

Sensibilitatea evaluării valorii juste prezentate în tabelul de mai sus arată direcția în care o creștere sau scădere în variabilele de intrare respective ar avea impact asupra rezultatului evaluării.

Instrumentele de datorie de nivelul 3 sunt evaluate la valoarea actuală netă a fluxurilor de numerar estimate.

Valoarea justă a clădirilor și terenurilor este stabilită de către experți cu calificări profesionale relevante și recunoscute. Evaluarea se face în principal utilizând metoda analizei comparative. Evaluarea se face pe baza comparației și analizei investițiilor și tranzacțiilor de vânzare comparabile, incluzând informații privind cererea în zona în care se află respectiva proprietate. Caracteristicile tranzacțiilor similare sunt apoi aplicate activului de evaluat, luând în considerare mărimea, locația și alți factori relevanți.

Activele și datoriile care nu sunt evaluate la valoarea justă, dar pentru care este prezentată valoarea justă

Valorile juste din Nivelul 2 și Nivelul 3 au fost estimate utilizând tehnica de evaluare a actualizării fluxurilor de numerar. În cazul bonurilor de trezorerie și certificatelor emise de BNM, valoarea justă este determinată folosind abordarea bazată pe venit. Fluxurile de numerar viitoare sunt estimate pe baza termenilor contractuali și actualizate folosind ratele dobânzilor stabilite în timpul ultimelor licitații guvernamentale

Valoarea justă a instrumentelor cu rată variabilă care nu sunt cotate pe o piață activă a fost estimată a fi egală cu valoarea lor contabilă. Valoarea justă a instrumentelor de dobândă fixă necotate a fost estimată pe baza fluxurilor viitoare de numerar care vor fi actualizate la ratele dobânzii curente pentru instrumentele noi cu risc de credit și scadență similară.

Pentru active, Grupul a folosit ipoteze cu privire la rata de creditare incrementală a contrapartidei și ratele de plată anticipată. Datoriile au fost actualizate la rata de creditare incrementală proprie a Băncii.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***43 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)**

Valorile juste analizate după nivel în ierarhia valorii juste și valoarea contabilă a activelor care nu sunt evaluate la valoarea justă sunt următoarele:

Grup	Valoarea contabilă	31 decembrie 2022				Valoarea contabilă	31 decembrie 2021			
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total
Active financiare										
Numerar	1.470.466	1.470.466	-	-	1.470.466	1.170.658	1.170.658	-	-	1.170.658
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.075.624	-	12.075.624	-	12.075.624	7.575.840	-	7.575.840	-	7.575.840
Plasamente la bănci	1.060.404	-	1.060.404	-	1.060.404	3.739.820	-	3.739.820	-	3.739.820
Investiții în titluri de datorie	1.651.162	-	1.651.162	-	1.651.162	18.578	-	18.578	-	18.578
Bonuri de trezorerie	60.085	-	60.085	-	60.085	18.578	-	18.578	-	18.578
Certificate emise de BNM	1.591.077	-	1.591.077	-	1.591.077	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților:	21.411.870	-	-	19.971.352	19.971.352	18.627.190	-	-	18.390.785	18.390.785
<i>Credite acordate persoanelor juridice</i>										
<i>Corporatii:</i>										
Credite investiționale	9.391.235	-	-	8.645.398	8.645.398	8.430.252	-	-	8.195.454	8.195.454
Credite pentru completarea capitalului circulant	2.577.792	-	-	2.273.545	2.273.545	2.606.871	-	-	2.510.718	2.510.718
Credite revolving	1.654.710	-	-	1.429.682	1.429.682	1.585.751	-	-	1.537.292	1.537.292
Alte credite pentru persoane juridice	5.153.106	-	-	4.936.346	4.936.346	4.236.726	-	-	4.146.480	4.146.480
<i>Credite acordate persoanelor juridice</i>										
<i>Business Banking</i>										
Credite investiționale	5.203.183	-	-	5.117.960	5.117.960	3.624.437	-	-	3.672.827	3.672.827
Credite pentru completarea capitalului circulant	2.380.654	-	-	2.335.606	2.335.606	1.606.645	-	-	1.643.659	1.643.659
Credite revolving	2.174.468	-	-	2.157.307	2.157.307	1.601.942	-	-	1.616.831	1.616.831
Alte credite pentru persoane juridice	648.061	-	-	625.047	625.047	415.850	-	-	412.337	412.337
<i>Credite acordate persoanelor fizice</i>										
Credite ipotecare	6.817.452	-	-	6.207.994	6.207.994	6.572.501	-	-	6.522.504	6.522.504
Credite de consum	3.736.711	-	-	3.344.441	3.344.441	3.436.643	-	-	3.447.791	3.447.791
Carduri de credit	2.839.078	-	-	2.634.402	2.634.402	2.891.194	-	-	2.836.705	2.836.705
Alte credite pentru persoane fizice	229.641	-	-	216.706	216.706	237.315	-	-	230.164	230.164
Alte credite pentru persoane fizice	12.022	-	-	12.445	12.445	7.349	-	-	7.844	7.844
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	271.961	-	-	267.183	267.183	216.767	-	-	211.950	211.950
Alte active financiare	133.158	-	-	133.158	133.158	44.013	-	-	44.013	44.013
Total	38.074.645	1.470.466	14.787.190	20.371.693	36.629.349	31.392.866	1.170.658	11.334.238	18.646.748	31.151.644

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)
43 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Grup	31 decembrie 2022					31 decembrie 2021				
	Valoarea contabilă	Nivelul 1	Nivelul 2	Valoarea justă		Valoarea contabilă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă
				Nivelul 3	Total				Nivelul 3	Total
Datorii financiare										
Plasamente de la bănci	16.592	-	16.592	-	16.592	18.458	-	18.458	-	18.458
Depozite de la clienți	31.356.841	-	15.895.330	15.089.990	30.985.320	28.570.646	-	15.521.409	12.797.578	28.318.987
<i>Persoane juridice Corporatii, inclusiv:</i>										
-conturi curente	4.525.870	-	2.687.853	1.889.218	4.577.071	3.692.280	-	3.058.434	626.053	3.684.487
-depozite la vedere	2.479.373	-	2.479.429	-	2.479.429	2.967.237	-	2.963.436	-	2.963.436
-depozite la termen	208.429	-	208.424	-	208.424	87.935	-	94.999	-	94.999
-depozite garanții	1.741.588	-	-	1.796.285	1.796.285	572.189	-	-	562.694	562.694
<i>Persoane juridice Business Banking, inclusiv:</i>										
-conturi curente	96.480	-	-	92.934	92.934	64.919	-	-	63.359	63.359
-depozite la vedere	6.357.041	-	5.305.703	1.038.145	6.343.848	5.813.085	-	5.128.806	662.481	5.791.287
-depozite la termen	5.291.064	-	5.290.747	-	5.290.747	5.122.468	-	5.119.064	-	5.119.064
-depozite garanții	14.958	-	14.956	-	14.956	9.744	-	9.742	-	9.742
-depozite de economii	963.280	-	-	954.106	954.106	630.815	-	-	613.625	613.625
-depozite de economii	87.739	-	-	84.039	84.039	50.058	-	-	48.856	48.856
<i>Persoane fizice, inclusiv:</i>										
-conturi curente	20.473.930	-	7.901.774	12.162.627	20.064.401	19.065.281	-	7.334.170	11.509.044	18.843.214
-depozite la vedere	7.898.010	-	7.897.297	-	7.897.297	7.321.228	-	7.321.108	-	7.321.108
-depozite la termen	4.479	-	4.477	-	4.477	13.063	-	13.062	-	13.062
-depozite garanții	12.296.413	-	-	11.893.170	11.893.170	11.258.953	-	-	11.034.491	11.034.491
-depozite de economii	22.020	-	-	21.766	21.766	19.427	-	-	19.699	19.699
-depozite de economii	253.008	-	-	247.691	247.691	452.610	-	-	454.854	454.854
Împrumuturi	3.623.883	-	-	3.581.269	3.581.269	2.249.615	-	-	2.422.677	2.422.677
Alte datorii financiare	259.526	-	-	259.526	259.526	237.274	-	-	237.274	237.274
Datorii subordonate	509.544	-	-	425.793	425.793	298.653	-	-	230.600	230.600
Total	35.766.386	-	15.911.922	19.356.578	35.268.500	31.374.646	-	15.539.867	15.688.129	31.227.996

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

43 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Banca	Valoarea contabilă	31 decembrie 2022				Valoarea contabilă	31 decembrie 2021			
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total
Active financiare										
Numerar	1.470.410	1.470.410	-	-	1.470.410	1.170.643	1.170.643	-	-	1.170.643
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.075.624	-	12.075.624	-	12.075.624	7.575.840	-	7.575.840	-	7.575.840
Plasamente la bănci	1.059.819	-	1.059.819	-	1.059.819	3.739.580	-	3.739.580	-	3.739.580
Investiții în titluri de datorie	1.591.077	-	1.591.077	-	1.591.077	-	-	-	-	-
Certificate emise de BNM	1.591.077	-	1.591.077	-	1.591.077	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților:	21.529.557	-	-	20.062.490	20.062.490	18.664.513	-	-	21.684.740	21.684.740
<i>Credite acordate persoanelor juridice Corporatii:</i>	9.520.944	-	-	8.748.981	8.748.981	8.429.348	-	-	8.236.763	8.236.763
- Credite investiționale	2.577.792	-	-	2.273.545	2.273.545	2.606.871	-	-	2.510.718	2.510.718
- Credite pentru completarea capitalului circulant	1.790.046	-	-	1.539.090	1.539.090	1.585.751	-	-	1.579.565	1.579.565
- Credite revolving	5.153.106	-	-	4.936.346	4.936.346	4.236.726	-	-	4.146.480	4.146.480
<i>Credite acordate persoanelor juridice Business Banking</i>	5.203.183	-	-	5.117.960	5.117.960	3.624.437	-	-	6.933.317	6.933.317
- Credite investiționale	2.380.654	-	-	2.335.606	2.335.606	1.606.645	-	-	3.672.827	3.672.827
- Credite pentru completarea capitalului circulant	2.174.468	-	-	2.157.307	2.157.307	1.601.942	-	-	1.643.659	1.643.659
- Credite revolving	648.061	-	-	625.047	625.047	415.850	-	-	1.616.831	1.616.831
<i>Credite acordate persoanelor fizice</i>	6.805.430	-	-	6.195.549	6.195.549	6.565.152	-	-	6.514.660	6.514.660
- Credite ipotecare	3.736.711	-	-	3.344.441	3.344.441	3.436.643	-	-	3.447.791	3.447.791
- Credite de consum	2.839.078	-	-	2.634.402	2.634.402	2.891.194	-	-	2.836.705	2.836.705
- Carduri de credit	229.641	-	-	216.706	216.706	237.315	-	-	230.164	230.164
Alte active financiare	121.538	-	-	121.538	121.538	31.488	-	-	31.488	31.488
Total	37.848.025	1.470.410	14.726.520	20.184.028	36.380.958	31.182.064	1.170.643	11.315.420	21.716.228	34.202.291

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

43 Valoarea justă e și ierarhia valorilor juste (continuare)

Banca	Valoarea contabilă	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021				
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total	
Datorii financiare										
Plasamente de la bănci	16.592	-	16.592		16.592	18.458	-	18.458	-	18.458
Depozite de la clienți	31.388.449	-	15.926.937	15.089.991	31.016.928	28.596.152	-	15.546.916	12.797.578	28.344.494
<i>Persoane juridice</i>										
<i>Corporatii, inclusiv:</i>	4.535.590	-	2.697.573	1.889.218	4.586.791	3.695.568	-	3.058.434	626.053	3.684.487
-conturi curente	2.489.093	-	2.489.149	-	2.489.149	2.970.525	-	2.970.499	-	2.970.499
-depozite la vedere	208.429	-	208.424	-	208.424	87.935	-	87.936	-	87.936
-depozite la termen	1.741.588	-	-	1.796.285	1.796.285	572.189	-	-	562.694	562.694
-depozite garanții	96.480	-	-	92.934	92.934	64.919	-	-	63.359	63.359
<i>Persoane juridice Business</i>										
<i>Banking, inclusiv:</i>	6.378.929	-	5.327.591	1.038.145	6.365.736	5.835.303	-	5.154.312	662.481	5.816.793
-conturi curente	5.312.952	-	5.312.635	-	5.312.635	5.144.686	-	5.144.570	-	5.144.570
-depozite la vedere	14.958	-	14.956	-	14.956	9.744	-	9.742	-	9.742
-depozite la termen	963.280	-	-	954.106	954.106	630.815	-	-	613.625	613.625
-depozite garanții	87.739	-	-	84.039	84.039	50.058	-	-	48.856	48.856
<i>Persoane fizice, inclusiv:</i>	20.473.930	-	7.901.774	12.162.627	20.064.401	19.065.281	-	7.334.170	11.509.043	18.843.213
-conturi curente	7.898.010	-	7.897.297	-	7.897.297	7.321.228	-	7.321.108	-	7.321.108
-depozite la vedere	4.479	-	4.477	-	4.477	13.063	-	13.062	-	13.062
-depozite la termen	12.296.413	-	-	11.893.170	11.893.170	11.258.953	-	-	11.034.491	11.034.491
-depozite garanții	22.020	-	-	21.766	21.766	19.427	-	-	19.699	19.699
_depozite de economii	253.008	-	-	247.691	247.691	452.610	-	-	454.854	454.854
Împrumuturi	3.525.790	-	-	3.483.176	3.483.176	2.160.402	-	-	2.333.464	2.333.464
Alte datorii financiare	257.481	-	-	257.481	257.481	233.672	-	-	233.672	233.672
Datorii subordonate	509.544	-	-	425.793	425.793	298.653	-	-	230.600	230.600
Total	35.697.856	-	15.943.529	19.256.441	35.199.970	31.307.337	-	15.565.374	15.595.314	31.160.688

Numerarul și echivalentele de numerar - Valoarea justă a numerarului și a echivalentelor în numerar este egală cu valoarea lor contabilă. *Credite și avansuri nete acordate clienților* – Creditele și avansurile nete acordate clienților sunt reduse cu ajustarea pentru deprecierea creditelor și avansurilor. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor acordate clienților reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare care vor fi primite. Fluxurile așteptate de numerar sunt actualizate la ratele curente ale pieței pentru a determina valoarea justă. *Titluri de datorie la cost amortizat* - includ numai active purtătoare de dobândă deținute pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale și în cazul în care aceste fluxuri de numerar îndeplinesc testul SPPI. Valoarea justă a titlurilor de datorie la cost amortizat se bazează pe prețurile pieței sau pe cotațiile brokerului / dealerului. *Împrumuturile, plasamentele de la bănci* - valoarea justă a împrumuturilor cu rată variabilă aproximează valoarea lor contabilă. Valoarea justă estimată a depozitelor cu dobândă fixă și a altor împrumuturi fără preț de piață cotate se bazează pe fluxuri de numerar actualizate, utilizând ratele dobânzii pentru datoriile noi cu scadență rămasă similară.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***44 Clasificarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare**

Grupul clasifică activele financiare în următoarele categorii:

- a) active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global:
 (i) instrumente de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;
 (ii) instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;
- b) active financiare la cost amortizat.

Tabelul de mai jos oferă o reconciliere a activelor financiare cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2022:

31 decembrie 2022	Grup			Total	Banca		
	Active financiare la CA	Active financiare la VJAERG	Leasing financiar		Active financiare la CA	Active financiare la VJAERG	Total
Active							
Numerar	1,470.466	-	-	1.470.466	1.470.410	-	1.470.410
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.075.624	-	-	12.075.624	12.075.624	-	12.075.624
Plasamente la bănci:	1.060.404	-	-	1.060.404	1.059.819	-	1.059.819
- Conturi corespondente la alte bănci	429.590	-	-	429.590	429.005	-	429.005
- Depozite overnight	368.463	-	-	368.463	368.463	-	368.463
- Plasamente de tip garanții în bănci	202.993	-	-	202.993	202.993	-	202.993
- Credite și avansuri acordate instituțiilor financiare bancare	59.358	-	-	59.358	59.358	-	59.358
Investiții în titluri de datorie:	1.651.162	2.714.919	-	4.366.081	1.591.077	2.714.919	4.305.996
- Bonuri de trezorerie	60.085	2.366.291	-	2.426.376	-	2.366.291	2.366.291
- Obligațiuni de stat	-	292.642	-	292.642	-	292.642	292.642
- Obligațiuni municipale	-	55.986	-	55.986	-	55.986	55.986
- Certificate emise de BNM	1.591.077	-	-	1.591.077	1.591.077	-	1.591.077
Investiții în titluri de datorie	-	3.991	-	3.991	-	3.991	3.991
Credite și avansuri acordate clienților:	21.411.870	-	-	21.411.870	21.529.557	-	21.529.557
- Credite acordate persoanelor juridice Corporații	9.322.970	-	-	9.322.970	9.452.679	-	9.452.679
- Credite acordate persoanelor juridice Business Banking	5.271.448	-	-	5.271.448	5.271.448	-	5.271.448
- Credite acordate persoanelor fizice	6.817.452	-	-	6.817.452	6.805.430	-	6.805.430
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar:	-	-	271.961	271.961	-	-	-
- Persoane juridice	-	-	128.984	128.984	-	-	-
- Persoane fizice	-	-	142.977	142.977	-	-	-
Alte active financiare	133.158	-	-	133.158	121.538	-	121.538
Total active financiare	37.802.684	2.718.910	271.961	40.793.555	37.848.025	2.718.910	40.566.935

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***44 Clasificarea activelor și datorilor financiare pe categorii de evaluare (continuare)**

Tabelul de mai jos oferă o reconciliere a activelor financiare cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2021:

31 decembrie 2021	Active financiare la CA	Active financiare la VJAERG	Leasing financiar	Grup Total	Active financiare la CA	Active financiare la VJAERG	Banca Total
Active							
Numerar	1.170.658	-	-	1.170.658	1.170.643	-	1.170.643
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	7.575.840	-	-	7.575.840	7.575.840	-	7.575.840
Plasamente la bănci:	3.739.820	-	-	3.739.820	3.739.580	-	3.739.580
- Conturi corespondente la alte bănci	3.213.731	-	-	3.213.731	3.213.491	-	3.213.491
- Depozite overnight	366.793	-	-	366.793	366.793	-	366.793
- Plasamente de tip garanții în bănci	159.296	-	-	159.296	159.296	-	159.296
Investiții în titluri de datorie:	18.578	4.052.472	-	4.071.050	-	4.052.472	4.052.472
- Bonuri de trezorerie	18.578	3.678.618	-	3.697.196	-	3.678.618	3.678.618
- Obligațiuni de stat	-	373.854	-	373.854	-	373.854	373.854
Investiții în titluri de capitaluri proprii	-	3.769	-	3.769	-	3.769	3.769
Credite și avansuri acordate clienților:	18.627.190	-	-	18.627.190	18.664.513	-	18.664.513
- Credite acordate persoanelor juridice							
Corporații	8.430.252	-	-	8.430.252	8.474.924	-	8.474.924
- Credite acordate persoanelor juridice							
Business Banking	3.624.437	-	-	3.624.437	3.624.437	-	3.624.437
- Credite acordate persoanelor fizice	6.572.501	-	-	6.572.501	6.565.152	-	6.565.152
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar:	-	-	216.767	216.767	-	-	-
- Persoane juridice	-	-	70.650	70.650	-	-	-
- Persoane fizice	-	-	146.117	146.117	-	-	-
Alte active financiare	44.013	-	-	44.013	31.488	-	31.488
Total active financiare	31.176.099	4.056.241	216.767	35.449.107	31.182.064	4.056.241	35.238.305

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

45 Părți afiliate

Părțile afiliate sunt considerate a fi afiliate dacă o parte are capacitatea de a controla cealaltă parte sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți în luarea deciziilor financiare sau operaționale. În luarea în considerare a fiecărei posibile relații cu părțile afiliate, atenția se îndreaptă către substanța relației, nu doar la forma juridică.

Natura relațiilor cu părțile afiliate cu care Grupul a încheiat tranzacții semnificative sau care au solduri semnificative la 31 decembrie 2022 și 2021 este prezentată mai jos. Tranzacțiile au fost încheiate cu părțile afiliate pe parcursul desfășurării activității la prețurile pieței.

Tranzacții cu alți acționari semnificativi. Alți acționari semnificativi sunt cei cu puterea de a participa la deciziile de politică financiară și operațională ale unei grup cu care tranzacționează, prin exercitarea unui control de peste 20% din voturile Grupului sau altfel.

Tranzacții cu filialele. Banca deține investiții în filiale, reprezentate de **maib leasing** și **MMC**, cu care a încheiat o serie de tranzacții în cursul normal al activității.

Tranzacții cu personalul cheie din conducere. Grupul a derulat operațiuni bancare cu membrii din conducere în cadrul desfășurării normale a activității. Personalul cheie din conducere cuprinde persoanele care au autoritate și dețin responsabilitatea pentru planificarea, direcționarea și controlarea activităților Grupului. Personalul cheie din conducere include membrii Consiliului Băncii, Comitetului de Conducere și conducerea executivă a Grupului. Aceste tranzacții au fost efectuate în condiții și termeni comerciali și la rate de dobândă de piață.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate. Grupul consideră următoarele părți afiliate: Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, companii în care personalul de conducere cheie are interese directe sau indirecte și membri apropiați ai familiei personalului cheie din conducere.

Termeni și condiții

O tranzacție cu o parte afiliată reprezintă un transfer de resurse, servicii sau obligații între o entitate raportoare și o parte afiliată, indiferent dacă se percepe un preț. Toate aceste tranzacții au fost efectuate în condiții similare cu cele aplicabile acordurilor cu terți, în ceea ce privește ratele dobânzii și clauzele colaterale.

În ceea ce privește părțile afiliate, conturile prezintă următoarele caracteristici:

Conturile curente au rata dobânzii de 0%.

Depozitele la termen cu scadență între 2023 și 2025, cu rata dobânzii fixă între 0,15-23%, în funcție de moneda și scadența depozitului.

Creditele și avansurile acordate clienților au fost deschise între 2013 și decembrie 2022, cu scadență între 2023 și 2052, rata dobânzii fiind între 3,40-20,50 pentru credite și 18,5% pentru carduri de credit. Garanțiile financiare și alte angajamente acordate reprezintă scrisori de garanție revocabile și irevocabile, angajamente netrase pentru credite și carduri de credit acordate.

Banca a semnat cu **MMC** un contract prin care filiala oferă servicii de procesare a tranzacțiilor cu carduri. Comisionul se calculează pe baza unui % aplicat la rulajul tranzacțiilor procesate și este prezentat la „Cheltuieli cu speze și comisioane”. Comisiunile pentru tranzacții sunt stabilite în acordul dintre părți și sunt considerate a fi efectuate în condiții de concurență.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***45 Părți afiliate (continuare)**În tabelul de mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu persoanele afiliate ale **Grupului** pentru anul încheiat la 31 decembrie:

	2022				2021			
	Aționari semnificativi	Personalul cheie din conducere	Aționari care fac parte din personalul cheie din conducere	Alte părți afiliate	Aționari semnificativi	Personalul cheie din conducere	Aționari care fac parte din personalul cheie din conducere	Alte părți afiliate
Elementele situației poziției financiare								
Credite și avansuri acordate clienților	-	38	-	73.627	-	16	-	690
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	-	-	-	(1.607)	-	-	-	(7)
Creanțe aferente leasingul financiar	-	1	-	-	-	676	-	-
Alte active	-	-	-	25.057	-	-	-	1.836
Depozite de la clienți	2.512	28.856	44,507	43.352	-	18.000	34.364	38.913
Împrumuturi	-	-	-	1.383.517	-	-	-	463.848
Datorii din operațiuni de leasing	-	-	-	523	-	-	-	1.033
Provizioane la angajamente condiționale	-	9	8	113	-	22	8	59
Alte angajamente								
Garanții și alte angajamente financiare	-	912	1.000	31.662	-	734	1,000	7.011
Situația profitului sau pierderii								
Venituri din dobânzi	-	47	-	1.540	-	34	-	442
Cheltuieli cu dobânzi	-	(153)	(817)	(24.514)	-	(229)	(551)	(14.608)
Venituri din speze și comisioane	4	57	14	1.078	-	169	40	1.133
Cheltuieli cu personalul	-	(68.854)	(2,455)	(1.044)	-	(57.258)	(2,531)	(1.762)
Alte cheltuieli operaționale	-	-	-	(844)	-	-	-	(1.798)
Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile de risc de credit	-	13	-	(1.654)	-	(7)	-	(74)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

45 Părți afiliate (continuare)

În tabelul de mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu persoanele afiliate ale **Băncii** pentru anul încheiat la 31 decembrie:

	2022					2021				
	Acționari semnificativi	Filiale	Personalul cheie din conducere	Acționari care fac parte din personalul cheie din conducere	Alte părți afiliate	Acționari semnificativi	Filiale	Personalul cheie din conducere	Acționari care fac parte din personalul cheie din conducere	Alte părți afiliate
Elementele situației poziției financiare										
Credite și avansuri acordate clienților	-	138.797	38	-	73.627	-	46.303	16	-	690
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	-	(3.071)	-	-	(1.607)	-	(677)	-	-	(7)
Alte active	-	-	-	-	25.057	-	-	-	-	1.836
Depozite de la clienți	2.512	31.608	28.856	44.507	43.352	-	25.506	18.000	34.364	38.913
Împrumuturi	-	-	-	-	1.383.517	-	-	-	-	463.848
Datorii din operațiuni de leasing	-	2.199	-	-	523	-	118	-	-	1.033
Provizioane la angajamente condiționale	-	-	9	8	113	-	-	22	8	59
Alte angajamente										
Garanții și alte angajamente financiare	-	-	912	1.000	31.662	-	-	734	1.000	7.011
Situația profitului sau pierderii										
Venituri din dobânzi	-	2.578	5	-	1.540	-	1.950	9	-	442
Cheltuieli cu dobânzi	-	(1)	(153)	(817)	(24.514)	-	(14)	(229)	(551)	(14.608)
Venituri din speze și comisioane	4	213	57	14	1.078	-	880	169	40	1.133
Cheltuieli cu speze și comisioane	-	(31.200)	-	-	-	-	(30.926)	-	-	-
Alte venituri operaționale	-	7.100	-	-	-	-	450	-	-	-
Cheltuieli cu personalul	-	-	(61.558)	(2.455)	(1.044)	-	-	(52.786)	(2.531)	(1.762)
Alte cheltuieli operaționale	-	-	-	-	(844)	-	-	-	-	(1.798)
Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile de risc de credit	-	(2.394)	13	-	(1.654)	-	(269)	7	-	74

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***45 Părți afiliate (continuare)****Remunerația managementului**

Conducerea executivă și membrii neexecutivi ai Consiliului de administrație și ai Consiliului au primit remunerație în anii 2022 și 2021 după cum urmează:

	Grup			Banca
	2022	2021	2022	2021
	Cheltuieli	Cheltuieli	Cheltuieli	Cheltuieli
<i>Beneficii pe termen scurt:</i>				
- Salariu	35.174	15.937	34.877	15.937
- Prime	13.560	13.313	13.560	13.313
- Beneficiile în-formă nemonetară	3.186	914	3.186	914
<i>Compensații pe baza de acțiuni:</i>				
- Compensații decontate în acțiuni	429	167	429	167
Total	52.349	30.331	52.052	30.331

46 Reclasificarea cifrelor comparative a exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021

În cursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022, Grupul și Banca au efectuat următoarele reclasificări ale sumelor raportate anterior pentru a le prezenta într-un mod mai precis.

- i) *Reclasificarea cifrelor comparative pentru situația Consolidată și Individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos:*

Depozite de la alte bănci și Plasamente la BNM în suma de 35.990 mii MDL au fost reclasificate de la linia "Alte venituri similare" la "Venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii".

2021	Raportat	Reclasificare	Grup Ajustat
Venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii	1.642.238	35.990	1.678.228
Alte venituri similare	54.755	(35.990)	18.765

2021	Raportat	Reclasificare	Banca Ajustat
Venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii	1.642.157	35.990	1.678.147
Alte venituri similare	35.990	(35.990)	-

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

46 Reclasificarea cifrelor comparative din 2021 (continuare)

ii) Reclasificarea cifrelor comparative pentru situația Consolidată și Individuală a fluxurilor de numerar pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos:

2021	Raportat	Reclasificare	Grup Ajustat
Venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii	1.649.670	29.684	1.679.354
Alte venituri similare	29.684	(29.684)	-

2021	Raportat	Reclasificare	Banca Ajustat
Venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii	1.628.232	29.684	1.657.916
Alte venituri similare	29.684	(29.684)	-

47 Evenimente ulterioare datei de raportare

În cadrul Adunării generale extraordinare din 14 decembrie 2022, acționarii Băncii au aprobat hotărârea "Cu privire la fracționarea acțiunilor emise de BC "MAIB" S.A." și modificările la Statul Băncii reieșind din această decizie. Reieșind din prevederile hotărârii, acțiunile plasate de Bancă în număr de 1.037.634 acțiuni ordinare nominative de clasa I, se înlocuiesc cu 103.763.400 acțiuni ordinare nominative de clasa I, iar valoarea nominală se reduce de la 200 lei la 2 lei, fără careva modificare a capitalului social. Fracționarea acțiunilor a fost supusă înregistrării la Comisia Națională a Pieței Financiare, la data de 31 ianuarie 2023, Consiliul de Administrație al CNPF aprobând decizia respectivă. Fracționarea acțiunilor implică și modificarea Statutului Băncii, fapt pentru care a fost obținut Avizul BNM și modificările Statutului Băncii s-au efectuat, la data de 2 martie 2023, în Registrul persoanelor juridice la Agenția Servicii Publice.

După fracționarea câștigurile pe acțiune vor fi calculate pentru 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 după cum urmează:

Grup	Acțiuni ordinare în circulație (număr)	Profitul net al exercițiului mii MDL	Câștig pe acțiune MDL	Câștig diluat pe acțiune MDL
La 31 decembrie 2021	103.763.400	729.139	7	7
La 31 decembrie 2022	103.763.400	1.135.251	11	11

Bank	Acțiuni ordinare în circulație (număr)	Profitul net al exercițiului mii MDL	Câștig pe acțiune MDL	Câștig diluat pe acțiune MDL
La 31 decembrie 2021	103.763.400	721.078	7	7
La 31 decembrie 2022	103.763.400	1.130.853	11	11

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 10 aprilie 2023 de către:

Președintele Comitetului de Conducere

DI Giorgi Shagidze

G. Shagidze



Contabilul-șef

Dna Carolina Semeniuc