# B.C. MAIB S.A.
# Situațiile Financiare Consolidate și Individuale și Raportul Auditorului Independent

## 31 decembrie 2024

**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
Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii 3-4
Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie 5
**Note la situațiile financiare consolidate și individuale**
1 Informații generale despre Grup și Bancă....6
2 Mediul operațional al Grupului și al Băncii....7
3 Bazele întocmirii....10
4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile....11
5 Modificări ale politicilor contabile și prezentării....16
6 Adoptarea unor noi standarde și revizuite....20
7 Numerar și echivalente de numerar....20
8 Plasamente la bănci....23
9 Investiții în titluri de datorie....24
10 Credite și avansuri acordate clienților....33
11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar....64
12 Investiții imobiliare....71
13 Investiții în subsidiare....72
14 Alte active financiare....72
15 Alte active....75
16 Imobilizări corporale....76
17 Imobilizări necorporale....79
18 Active aferente dreptului de utilizare și datorii din operațiuni de leasing....80
19 Depozite de la clienți....82
20 Titluri de datorie emise....83
21 Împrumuturi....83
22 Reconcilierea datoriilor care decurg din activități de finanțare....85
23 Alte datorii financiare....86
24 Alte datorii....86
25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale....87
26 Datorii subordonate....100
27 Capital social, dividende și câștiguri pe acțiune....100
28 Fonduri proprii și gestionarea capitalului....101
29 Marja netă din dobânzi și venituri similare....102
30 Venituri nete din taxe și comisioane....103
31 Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină....104
32 Alte venituri operaționale....104
33 Cheltuieli cu personalul....104
34 Alte cheltuieli operaționale....105
35 Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit....106
36 Cheltuieli privind impozitul pe profit....106
37 Raportarea pe segmente....108
38 Managementul riscului financiar....112
39 Structura activelor și datoriilor după maturitate....135
40 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste....137
41 Clasificarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare....145
42 Părți afiliate....147
43 Reclasificarea cifrelor comparative a exercițiilor financiare pentru anii 2023 și 2022....150
44 Litigii....154
45 Evenimente ulterioare datei de raportare....154

# Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii B.C. MAIB SA

## 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 SA („Banca") și a filialelor sale (împreună numite „Grupul") la 31 decembrie 2024, 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 („ Standarde Contabile IFRS") și Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/15.12.2017 cu modificările și completările ulterioare („Legea 287/2017") .

**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 2024;
- situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată; și
- note la situațiile financiare consolidate și individuale, 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 și completările 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.

ICS PricewaterhouseCoopers Audit SRL, Bulevardul Stefan cel Mare si Sfant 171/2, Infinity Tower, etajul 8, Chișinău MD 2004, Republica Moldova
Număr de identificare (IDNO) 1003600008161
T: +373 22 23 81 22; F: +373 22 23 81 20, www.pwc.com/md

## Strategia de audit

**Prezentare de ansamblu**

- Pragul global de semnificație al Grupului: 80.800 mii MDL, care reprezintă aproximativ 5% din profitul înainte de impozitare al Grupului pentru anul 2024;
- Pragul global de semnificație al Băncii: 79.700 mii MDL, care reprezintă aproximativ 5% din profitul înainte de impozitare al Băncii pentru anul 2024.

- Am planificat și realizat auditul pentru 2024 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 identificat Banca drept unica componentă semnificativă 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 amploarea 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** | Grup: 80.800 mii MDL<br>Banca: 79.700 mii MDL |
| **Cum a fost determinat** | Aproximativ 5% din profitul înainte de impozitare al Grupului și al Băncii pentru anul 2024. |
| **Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație** | În viziunea 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%, care este consecvent cu pragurile de semnificație cantitativ folosite pentru entități orientate pentru obținerea de profit din acest sector. |

**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” în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților | |
| IFRS 9 „Instrumente Financiare” („IFRS 9”), impune recunoașterea pierderilor așteptate din risc de credit („ECL”) pentru toate expunerile din momentul originării unui credit, luând în considerare schimbările în riscul de credit de la recunoașterea inițială și impactul condițiilor macroeconomice viitoare.<br><br>Măsurarea expunerilor este o activitate complexă, cu un grad ridicat de incertitudine și subiectivitate, în legătură cu care conducerea aplică modele interne de risc de credit care iau în considerare mulți factori cantitativi și calitativi. Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ („Stadiul 1”), IFRS 9 prevede estimarea pierderilor așteptate din risc de credit pentru următoarele 12 luni. Dacă riscul de credit a | În testarea pierderilor așteptate din risc de credit pentru creditele și avansuri acordate clienților, am efectuat următoarele proceduri semnificative de audit:<br><br>Am evaluat metodologiile utilizate pentru determinarea pierderilor așteptate din risc de credit și conformitatea acestora cu cerințele IFRS 9. Am efectuat această evaluare împreună cu experții noștri în modelarea riscului de credit.<br><br>Am verificat reconcilierea rezultatului din sistemul de calcul automat al pierderilor așteptate din riscul de credit cu balanța auditată.<br><br>Am realizat analize de risc detaliate la nivelul portofoliului de credite și avansuri acordate clienților de către Bancă, am examinat variațiile |

| Aspect cheie al auditului | Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie |
|---|---|
| crescut semnificativ de la recunoașterea inițială („Stadiul 2”) sau creditul este „depreciat” („Stadiul 3”), IFRS 9 prevede estimarea pierderilor așteptate din risc de credit pe întreaga durată de viață a creditului.<br><br>Pentru clasificarea unui credit în categorii de risc („alocarea pe stadii”), conducerea efectuează analize complexe pentru a identifica acele expuneri care fie prezintă indicatori ai unei creșteri semnificative a riscului de credit („SICR”), fie sunt depreciate.<br><br>În ceea ce privește măsurarea, pierderile așteptate din risc de credit sunt calculate fie pe bază individuală, fie folosind un model colectiv.<br><br>Evaluarea individuală se efectuează pentru clienții cu valoarea contabilă brută cumulativă a creditelor mai mare de 10.000 mii MDL și clasificate în Stadiul 3. În plus, Banca poate efectua evaluare individuală pe baza unor criterii de risc suplimentare și pentru alți clienți, indiferent de stadiul în care sunt clasificate respectivele creditele. Pierderile așteptate din risc de credit sunt calculate individual pe baza probabilității ponderate a scenariilor privind fluxurile viitoare de numerar. Ipotezele cheie luate în considerare în calcul sunt reprezentate de fluxurile de numerar așteptate (atât din fluxuri de numerar operaționale, cât și din valorificarea garanțiilor) și ponderea atașată diferitelor scenarii.<br><br>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 („PD”), definirea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit („SICR”), expunerea la momentul intrării în stare de nerambursare („EAD”) și pierderile estimate din creditele în stare de nerambursare („LGD”). Modele statistice sunt utilizate pentru determinarea ipotezelor cheie pentru încorporarea informațiilor macroeconomice cu caracter previzional („FLI”). Evaluarea FLI presupune existența unui scenariu prognozat de bază, precum și a două scenarii alternative (optimist și pesimist) pentru variabilele macroeconomice selectate. | semnificative în expunerile și categoriile de credite precum și ratele de acoperire cu provizioane aferente, comparativ cu cifrele anilor anteriori pentru a identifica posibile arii de risc precum și a calibra mai bine procedurile noastre de audit descrise mai jos.<br><br>Am obținut o înțelegere a proceselor și sistemelor IT ale Băncii în legătură cu aprobarea, debursarea, monitorizarea, clasificarea și măsurarea creditelor și avansurilor acordate clienților.<br><br>Am evaluat proiectarea și implementarea controalelor cheie și eficacitatea lor operațională, în special în ceea ce privește originarea creditelor, alocarea rambursărilor de la clienți, gestionarea și evaluarea garanțiilor cât și, restructurarea ulterioară a creditelor.<br><br>Am testat, pe bază de eșantion, controalele cheie asupra intrărilor de date relevante în sistemele sursă și fluxul și transformarea datelor de la sistemele sursă la motorul de calcul al pierderilor așteptate din riscul de credit.<br><br>Am analizat criteriile de clasificare utilizate pentru alocarea creditelor și avansurilor acordate clienților în categoriile IFRS 9 (stadii) și am testat aplicarea criteriilor SICR și definiția intrării in stare de nerambursare utilizată pentru determinarea stadiului.<br><br>Am validat caracterul complet și acuratețea datelor utilizate la determinarea ipotezelor cheie și am verificat că ipotezele cheie rezultate din modelele de estimare statistică și aprobate de conducere au fost aceleași cu cele implementate efectiv în sistem și utilizate pentru calculul automat al pierderilor așteptate din risc de credit.<br><br>Am recalculat, pentru un eșantion de credite, pierderile așteptate din risc de credit utilizând ipotezele cheie determinate de conducere.<br><br>Cu privire la creditele și avansurile pentru care pierderile așteptate din riscul de credit sunt evaluate individual, pentru o selecție de credite, am evaluat caracterul adecvat al principalelor ipoteze și estimări, cum ar fi fluxurile de numerar actualizate atât din fluxurile de numerar operaționale, cât și din recuperările din garanții |

| Aspect cheie al auditului | Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie |
|---|---|
| Complexitatea procesului de estimare al conducerii este influențată de incertitudinile geopolitice, care au înrăutățit condițiile economice actuale și perspectivele pentru scenariile macroeconomice viitoare. Astfel, calculul pierderilor așteptate din risc de credit se bazează pe ipoteze și estimări care generează incertitudini semnificative în ceea ce privește valoarea pierderilor așteptate din risc de credit și sunt sensibile la schimbările în factorii de risc folosiți.<br><br>Bazat pe analiza de mai sus și luând în considerare faptul că „Creditele și avansurile acordate clienților" reprezintă cea mai semnificativa linie din totalul activelor din situațiile financiare, am determinat că pierderile așteptate din risc de credit pentru credite și avansuri acordate clienților reprezintă un aspect cheie al auditului.<br><br>Nota 3 „Bazele întocmirii", Nota 4 „Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile", Nota 10 „Credite și avansuri acordate clienților" și Nota 38 „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. | care sunt folosite în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit.<br><br>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 PD, LGD și FLI și am evaluat dacă ipotezele cheie incluse în modelele de estimare statistică sunt în concordanță cu cerințele IFRS 9 și cu metodologia Băncii.<br><br>Am verificat prezentările din notele la situațiile financiare consolidate și individuale privind calculul pierderilor așteptate din risc de credit și ipotezele semnificative și incertitudinile de estimare. |

**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 2024 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ, marea majoritatea a activelor, datoriilor și a profitului înainte de impozitare. Prin urmare, am definit Banca drept unica componentă semnificativă din cadrul Grupului și astfel Banca a fost subiectul unui audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia. De asemenea, am aplicat proceduri analitice și alte proceduri de audit pentru informațiile financiare ale uneia dintre filialele Grupului (OCN MAIB Leasing SA).

## 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.

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 am apreciat dacă acesta este consecvent cu situațiile financiare consolidate și individuale și dacă Raportul Consolidat al Conducerii, a fost întocmit în conformitate cu Legea 287/2017, articolul 30.

În baza activităților 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 acestora, dobândite în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Consolidat al Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

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

Conducerea răspunde pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Contabile IFRS și Legea 287/2017 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 guvernanța 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 și Legea 271/2017 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 cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare consolidate și individuale.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA și Legea 271/2017, 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 frauda 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.
- Planificăm și efectuăm auditul Grupului pentru a obține 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 procedurilor de audit pentru auditul Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanța, 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 guvernanța 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 guvernanța, 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

ÎCS 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

Ana-Maria Butucaru

Partener, conform procurii din 17 iulie 2023

Chişinău, 31 martie 2025

**B.C. MAIB S.A.**

**Situația consolidată și individuală a poziției financiare la 31 decembrie 2024**

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

| | | Grup | | | Banca | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nota | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 (retratat) | 1 ianuarie 2023 (retratat) | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 (retratat) | 1 ianuarie 2023 (retratat) |
| **ACTIVE** | | | | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 7 | 19.199.045 | 20.025.380 | 15.935.220 | 19.198.819 | 20.024.980 | 15.934.579 |
| Plasamente la bănci | 8 | 221.860 | 177.698 | 262.351 | 221.860 | 177.698 | 262.351 |
| Investiții în titluri de datorie | 9 | 7.852.767 | 6.264.254 | 2.775.004 | 7.809.567 | 6.202.842 | 2.714.919 |
| Investiții în titluri de capital | | 6.128 | 4.129 | 3.991 | 6.128 | 4.129 | 3.991 |
| Investiții în subsidiare | | - | - | - | 175.074 | 160.522 | 139.669 |
| Credite și avansuri acordate clienților | 10 | 29.113.367 | 22.538.197 | 21.411.870 | 29.233.029 | 22.681.372 | 21.529.557 |
| Creanțe aferente contractelor de leasing financiar | 11 | 356.811 | 291.962 | 271.961 | - | - | - |
| Investiții imobiliare | 12 | 177.291 | 2.280 | 27.889 | 176.216 | - | - |
| Alte active financiare | 14 | 196.507 | 147.981 | 133.158 | 181.558 | 135.535 | 121.538 |
| Creanțe privind impozitul amânat | | 8.033 | 13.265 | 22.548 | 7.144 | 11.376 | 23.501 |
| Alte active | 15 | 96.363 | 122.236 | 217.643 | 93.630 | 118.412 | 211.484 |
| Imobilizări corporale | 16 | 1.915.419 | 2.086.334 | 1.654.801 | 1.909.759 | 2.082.224 | 1.648.653 |
| Imobilizări necorporale | 17 | 326.187 | 307.116 | 203.884 | 315.205 | 295.912 | 191.834 |
| Active aferente dreptului de utilizare | 18 | 158.798 | 112.891 | 109.228 | 157.550 | 112.647 | 110.736 |
| Active imobilizate deținute pentru vânzare | | 32.278 | 23.204 | - | 32.278 | 23.204 | - |
| **TOTAL ACTIVE** | | **59.660.854** | **52.116.927** | **43.029.548** | **59.517.817** | **52.030.853** | **42.892.812** |
| **DATORII** | | | | | | | |
| Plasamente de la bănci | | 4.571 | 4.626 | 16.592 | 4.571 | 4.626 | 16.592 |
| Depozite de la clienți | 19 | 46.058.166 | 38.998.336 | 31.356.841 | 46.074.533 | 39.027.475 | 31.388.449 |
| Împrumuturi | 21 | 3.363.248 | 3.541.286 | 3.623.883 | 3.289.946 | 3.496.558 | 3.525.790 |
| Datorii din operațiuni de leasing | 18 | 158.178 | 110.734 | 112.690 | 156.856 | 110.473 | 114.159 |
| Alte datorii financiare | 23 | 300.714 | 527.951 | 287.343 | 300.642 | 527.579 | 285.298 |
| Titluri de datorie emise | 20 | 779.859 | 354.732 | - | 779.859 | 354.732 | - |
| Datorii privind impozitul curent | 36 | 30.825 | 25.832 | 62.375 | 30.825 | 25.832 | 62.375 |
| Provizioane la angajamente condiționale | 25 | 32.392 | 33.975 | 50.466 | 32.392 | 33.975 | 50.466 |
| Alte datorii | 24 | 402.300 | 374.834 | 471.211 | 391.218 | 362.343 | 459.070 |
| Datorii subordonate | 26 | 502.552 | 503.703 | 509.544 | 502.552 | 503.703 | 509.544 |
| **TOTAL DATORII** | | **51.632.805** | **44.476.009** | **36.490.945** | **51.563.394** | **44.447.296** | **36.411.743** |
| **CAPITALURI PROPRII** | | | | | | | |
| Capital social | 27 | 207.527 | 207.527 | 207.527 | 207.527 | 207.527 | 207.527 |
| Prime de capital | | 104.537 | 104.537 | 104.537 | 104.537 | 104.537 | 104.537 |
| Acțiuni de trezorerie | | (6.207) | - | - | (6.207) | - | - |
| Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | | 44.468 | 82.071 | 5.500 | 44.468 | 82.072 | 5.500 |
| Rezultatul reportat | | 7.677.055 | 7.246.128 | 6.220.429 | 7.604.098 | 7.189.421 | 6.163.505 |
| **Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii** | 27 | **8.027.380** | **7.640.264** | **6.537.993** | **7.954.423** | **7.583.557** | **6.481.069** |
| Intereselor care nu controlează | | 669 | 654 | 610 | X | X | X |
| **TOTAL CAPITALURI PROPRII** | | **8.028.049** | **7.640.918** | **6.538.603** | **7.954.423** | **7.583.557** | **6.481.069** |
| **TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI DATORII** | | **59.660.854** | **52.116.927** | **43.029.548** | **59.517.817** | **52.030.853** | **42.892.812** |

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate în numele Grupului la 28 martie 2025 de către:

Președintele Comitetului de Conducere
Dl Giorgi Shagidze

Vicepreședinte al Comitetului de Conducere
Dl Macar Stoianov

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 2024**

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

| | | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Nota | 2024 | 2023 (retratat) | 2024 | 2023 (retratat) |
| Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective | 29, 43 | 3.234.802 | 3.751.980 | 3.238.547 | 3.748.425 |
| Alte venituri similare | 29 | 41.863 | 35.497 | - | - |
| Cheltuieli cu dobânzi | 29 | (987.543) | (1.575.084) | (984.769) | (1.570.502) |
| Alte cheltuieli similare | 29 | (1.649) | (2.912) | (1.683) | (2.937) |
| **Marja netă din dobânzi și venituri similare** | | **2.287.473** | **2.209.481** | **2.252.095** | **2.174.986** |
| Venituri aferente taxelor și comisioanelor | 30 | 1.316.111 | 1.096.201 | 1.310.115 | 1.089.970 |
| Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor | 30 | (778.364) | (649.864) | (807.248) | (676.967) |
| **Venituri nete din taxe și comisioane** | | **537.747** | **446.337** | **502.867** | **413.003** |
| Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină | 31 | 718.712 | 580.843 | 718.733 | 580.949 |
| Pierderi nete din reevaluarea soldurilor în valută străină | | (6.228) | (18.995) | (8.126) | (16.393) |
| Alte venituri operaționale | 32 | 41.472 | 25.519 | 31.911 | 16.494 |
| Câștiguri minus pierderi din reevaluarea investițiilor imobiliare | | 50 | (3.708) | - | - |
| Cheltuieli cu personalul | 33 | (1.068.135) | (953.858) | (1.045.550) | (933.396) |
| Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea | 16, 17 | (241.528) | (176.666) | (237.202) | (172.348) |
| Venituri din deprecierea investițiilor în subsidiare | 13 | - | - | 14.452 | 20.853 |
| Pierderi din investitii | | (11.226) | (51.912) | (11.226) | (51.912) |
| Alte cheltuieli operaționale | 32 | (492.408) | (484.955) | (480.085) | (469.422) |
| **Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit** | | **1.765.929** | **1.572.086** | **1.737.869** | **1.562.814** |
| Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit | 35 | (148.175) | (169.015) | (143.240) | (164.749) |
| **Profitul înainte de impozitare** | | **1.617.754** | **1.403.071** | **1.594.629** | **1.398.065** |
| Cheltuieli privind impozitul pe profit | 36 | (205.342) | (180.045) | (198.575) | (174.915) |
| **PROFITUL NET AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR** | | **1.412.412** | **1.223.026** | **1.396.054** | **1.223.150** |
| **Alte elemente ale rezultatului global, profit/(pierdere):** | | | | | |
| *Elemente care pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:* | | | | | |
| Modificarea valorii juste a titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 9 | (42.458) | 86.573 | (42.458) | 86.573 |
| Impozit amânat aferent titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 36 | 4.776 | (10.070) | 4.776 | (10.070) |
| *Elemente care nu pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:* | | | | | |
| Câștiguri nete din titlurile de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | | 89 | 78 | 89 | 78 |
| Impozit amânat aferent titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 36 | (11) | (9) | (11) | (9) |
| **Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar** | | **(37.604)** | **76.572** | **(37.604)** | **76.572** |
| **REZULTATUL GLOBAL TOTAL AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR** | | **1.374.808** | **1.299.598** | **1.358.450** | **1.299.722** |
| **Profitul este atribuit:** | | | | | |
| - Acționarilor Băncii | | 1.412.304 | 1.222.933 | 1.396.054 | 1.223.150 |
| - Intereselor care nu controlează | | 108 | 93 | | - |
| **Profitul net al exercițiului financiar** | | **1.412.412** | **1.223.026** | **1.396.054** | **1.223.150** |
| **Rezultatul global total al exercițiului financiar atribuit:** | | | | | |
| - Acționarilor Băncii | | 1.374.700 | 1.299.505 | 1.358.450 | 1.299.722 |
| - Intereselor care nu controlează | | 108 | 93 | | - |
| **Rezultatul global total al exercițiului financiar** | | **1.374.808** | **1.299.598** | **1.358.450** | **1.299.722** |
| **Câștiguri pe acțiune atribuite acționarilor Băncii, de bază și diluate** (prezentat în MDL pe acțiune) | 27 | **14** | **12** | **14** | **12** |

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate în numele Grupului la 28 martie 2025 de către:

Președintele Comitetului de Conducere
Dl Giorgi Shagidze

Vicepreședinte al Comitetului de Conducere
Dl Macar Stoianov

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 2024**

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

| | | | | | Atribuibile acționarilor Băncii | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Capital social | Prime de capital | Actiuni de trezorerie | Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | Rezerva din reevaluarea terenurilor și clădirilor | Rezultatul reportat | Total atribuibile acționarilor Băncii | Intereselor care nu controlează | Total capitaluri proprii |
| **Sold la 1 ianuarie 2023 (raportat inițial)** | **207.527** | **104.537** | - | **5.500** | **195.993** | **6.158.924** | **6.672.481** | **610** | **6.673.091** |
| Modificari voluntare ale politicilor contabile (Nota 5) | - | - | - | - | (195.993) | 61.505 | (134.488) | - | (134.488) |
| **Sold la 1 ianuarie 2023 (retratat)** | **207.527** | **104.537** | - | **5.500** | - | **6.220.429** | **6.537.993** | **610** | **6.538.603** |
| Profitul net al exercițiului financiar | - | - | - | - | - | 1.222.933 | 1.222.933 | 93 | 1.223.026 |
| Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar | - | - | - | 76.572 | - | - | 76.572 | - | 76.572 |
| **Rezultatul global total al exercițiului financiar** | - | - | - | **76.572** | - | **1.222.933** | **1.299.505** | **93** | **1.299.598** |
| Planuri de acțiuni sau opțiuni pentru acțiuni aferente angajaților | - | - | - | - | - | 954 | 954 | - | 954 |
| Dividende (Nota 27) | - | - | - | - | - | (198.188) | (198.188) | (49) | (198.237) |
| **Sold la 31 decembrie 2023 (retratat)** | **207.527** | **104.537** | - | **82.072** | - | **7.246.128** | **7.640.264** | **654** | **7.640.918** |
| Profitul net al exercițiului financiar | - | - | - | - | - | 1.412.304 | 1.412.304 | 108 | 1.412.412 |
| Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar | - | - | - | (37.604) | - | - | (37.604) | - | (37.604) |
| **Rezultatul global total al exercițiului financiar** | - | - | - | **(37.604)** | - | **1.412.304** | **1.374.700** | **108** | **1.374.808** |
| Planuri de acțiuni sau opțiuni pentru acțiuni aferente angajaților | - | - | - | - | - | 2.786 | 2.786 | - | 2.786 |
| Dividende (Nota 27) | - | - | - | - | - | (757.473) | (757.473) | (93) | (757.566) |
| Răscumpărare acțiuni de trezorerie | - | - | (6.207) | - | - | (226.690) | (232.897) | - | (232.897) |
| **Sold la 31 decembrie 2024** | **207.527** | **104.537** | **(6.207)** | **44.468** | - | **7.677.055** | **8.027.380** | **669** | **8.028.049** |

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate în numele Grupului la 28 martie 2025 de către:

Președintele Comitetului de Conducere
Dl Giorgi Shagidze

Vicepreședinte al Comitetului de Conducere
Dl Macar Stoianov

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 2024**

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

| | | | | | | Atribuibile acționarilor Băncii | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Capital social | Prime de capital | Actiuni de trezorerie | Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | Rezerva din reevaluarea terenurilor și clădirilor | Rezultatul reportat | Total capitaluri proprii |
| **Sold la 1 ianuarie 2023 (raportat inițial)** | **207.527** | **104.537** | **-** | **5.500** | **195.993** | **6.102.454** | **6.615.592** |
| Modificari voluntare ale politicilor contabile (Nota 5) | - | - | - | - | (195.993) | 61.505 | (134.488) |
| **Sold la 1 ianuarie 2023 (retratat)** | **207.527** | **104.537** | **-** | **5.500** | **-** | **6.163.505** | **6.481.069** |
| Profitul net al exercițiului financiar | - | - | - | - | - | 1.223.150 | 1.223.150 |
| Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar | - | - | - | 76.572 | - | - | 76.572 |
| **Rezultatul global total al exercițiului financiar** | **-** | **-** | **-** | **76.572** | **-** | **1.223.150** | **1.299.722** |
| Planuri de acțiuni sau opțiuni pentru acțiuni aferente angajaților | - | - | - | - | - | 954 | 954 |
| Dividende (Nota 27) | - | - | - | - | - | (198.188) | (198.188) |
| **Sold la 31 decembrie 2023 (retratat)** | **207.527** | **104.537** | **-** | **82.072** | **-** | **7.189.421** | **7.583.557** |
| Profitul net al exercițiului financiar | - | - | - | - | - | 1.396.054 | 1.396.054 |
| Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar | - | - | - | (37.604) | - | - | (37.604) |
| **Rezultatul global total al exercițiului financiar** | **207.527** | **104.537** | **-** | **(37.604)** | **-** | **1.396.054** | **1.358.450** |
| Planuri de acțiuni sau opțiuni pentru acțiuni aferente angajaților | - | - | - | - | - | 2.786 | 2.786 |
| Dividende (Nota 27) | - | - | - | - | - | (757.473) | (757.566) |
| Răscumpărare acțiuni de trezorerie | - | - | (6.207) | - | - | (226.690) | (232.897) |
| **Sold la 31 decembrie 2024** | **207.527** | **104.537** | **(6.207)** | **44.468** | **-** | **7.604.098** | **7.954.423** |

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate în numele Grupului la 28 martie 2025 de către:

Președintele Comitetului de Conducere
Dl Giorgi Shagidze

G. Shagidze

Vicepreședinte al Comitetului de Conducere
Dl Macar Stoianov

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 2024**

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

| | Nota | Grup 2024 | Grup 2023 | Banca 2024 | Banca 2023 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Fluxuri de numerar din activitățile operaționale** | | | | | |
| Venituri din dobânzi primite calculate utilizând metoda dobânzii efective | | 3.242.383 | 3.794.684 | 3.246.562 | 3.795.356 |
| Alte venituri similare | | 41.863 | 35.497 | - | - |
| Dobânda plătită | | (1.015.095) | (1.616.657) | (1.012.274) | (1.612.505) |
| Taxe și comisioane primite | 31 | 1.319.854 | 1.097.201 | 1.313.858 | 1.090.970 |
| Taxe și comisioane plătite | 31 | (778.364) | (649.864) | (807.248) | (676.967) |
| Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină | | 718.733 | 580.949 | 718.733 | 580.949 |
| Recuperări din credite trecute anterior pe pierderi | | 43.990 | 34.100 | 43.990 | 34.100 |
| Alte venituri din exploatare primite | | 49.435 | 50.220 | 29.938 | 40.570 |
| Alte cheltuieli operaționale plătite | | (491.593) | (467.501) | (475.840) | (451.864) |
| Cheltuieli cu personalul plătite | | (1.056.775) | (944.657) | (1.039.273) | (928.067) |
| Impozitul pe profit plătit | | (193.344) | (216.539) | (184.584) | (209.412) |
| **Fluxuri de numerar din activitățile operaționale înainte de modificările activelor și datoriilor operaționale** | | **1.881.087** | **1.697.432** | **1.833.862** | **1.663.130** |
| *(Majorarea) / diminuarea netă a activelor operaționale:* | | | | | |
| Plasamente la bănci | | (31.786) | (273.097) | (31.786) | (273.096) |
| Credite și avansuri acordate clienților | | (6.745.826) | (1.881.167) | (6.719.292) | (1.865.765) |
| Creanțe aferente contractelor de leasing financiar | | (68.895) | (40.974) | - | - |
| Alte active financiare | | (34.657) | (24.419) | (34.447) | (24.477) |
| Alte active | | (8.072) | (412) | (9.268) | (1.166) |
| *Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor operaționale:* | | | | | |
| Plasamente de la bănci | | 40 | (59.825) | 40 | (59.825) |
| Depozite de la clienți | | 6.822.003 | 8.494.654 | 6.809.132 | 8.497.122 |
| Alte datorii financiare | | (253.405) | 194.668 | (252.765) | 193.288 |
| Alte datorii | | (5.306) | (22.600) | (2.207) | (17.618) |
| **Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile operaționale** | | **1.555.183** | **8.084.259** | **1.593.269** | **8.111.592** |
| **Fluxuri de numerar din activitățile de investiții** | | | | | |
| Achiziționarea imobilizărilor corporale | | (196.338) | (484.887) | (194.020) | (504.786) |
| Achiziționarea imobilizărilor necorporale | | (37.939) | (158.464) | (35.249) | (158.464) |
| Încasări din vânzarea imobilizărilor corporale | | 988 | 3.344 | 988 | 3.278 |
| Incasari din vanzarea investitiilor imobiliare | | 1.244 | - | - | - |
| Achiziționarea titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 9 | (8.305.498) | (8.139.514) | (8.324.788) | (9.285.351) |
| Încasări din vânzarea titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 9 | 7.836.185 | 4.704.108 | 7.836.185 | 5.845.175 |
| Achiziționaresa titlurilor de datorie la cost amortizat | | (1.092.857) | - | (1.092.857) | - |
| Achiziționarea titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | | (1.911) | (60) | (1.911) | (60) |
| Dividende primite | | 1.480 | 1.271 | 10.719 | 6.115 |
| **Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile de investiții** | | **(1.794.646)** | **(4.074.202)** | **(1.800.933)** | **(4.094.092)** |
| **Fluxuri de numerar din activitățile de finanțare** | | | | | |
| Rambursarea împrumuturilor | | (1.418.385) | (1.345.139) | (1.382.644) | (1.208.509) |
| Încasări din împrumuturi | | 1.255.759 | 1.436.192 | 1.190.500 | 1.292.301 |
| Încasări din titlurile de datorie emise | | 464.329 | 357.799 | 464.329 | 357.799 |
| Rambursarea titlurilor de datorie emise | | (39.580) | (4.860) | (39.580) | (4.860) |
| Plăți de principal aferente datoriilor din operațiuni de leasing | | (23.535) | (33.026) | (25.611) | (33.053) |
| Dividende plătite | | (735.284) | (190.683) | (735.191) | (190.634) |
| Achizitia investitiilor in subsidiare | | - | - | (100) | - |
| Achizitia actiunilor trezoreriale | | (232.896) | - | (232.896) | - |
| **Fluxul net de numerar din activitățile de finanțare** | | **(729.592)** | **220.283** | **(761.193)** | **213.044** |
| Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar | | 142.720 | (140.180) | 142.696 | (140.142) |
| **Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar** | | **(826.335)** | **4.090.160** | **(826.161)** | **4.090.401** |
| **Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie** | 6 | **20.025.380** | **15.935.220** | **20.024.980** | **15.934.579** |
| **Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie** | 6 | **19.199.045** | **20.025.380** | **19.198.819** | **20.024.980** |

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate în numele Grupului la 28 martie 2025 de către:

Președintele Comitetului de Conducere
Dl Giorgi Shagidze

Vicepreședinte al Comitetului de Conducere
Dl Macar Stoianov

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

## 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 2024 | 31 decembrie 2023 |
|---|---|---|---|
| MAIB-Leasing S.A. | Leasing financiar | 100% | 100% |
| Moldmediacard S.R.L. | Procesare plăți cu carduri | 99% | 99% |
| MAIB TECH S.R.L. | Servicii TI | 100% | - |

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

Grupul are 2.899 angajați la 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 2.822 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 53 de sucursale și 48 de agenții, situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (31 decembrie 2023: 53 sucursale și 50 agenții).

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

Numărul angajaților Băncii la 31 decembrie 2024 este de 2.866 (31 decembrie 2023: 2.790 angajați).

Adresa juridică a Băncii este strada 31 August 1989 numărul 127, orașul Chișinău, Republica Moldova.

Structura acționariatului Băncii la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 este următoarea:

| | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 |
|---|---|---|
| HEIM Partners Limited | 38.69% | 41,09% |
| Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi * | 9.75% | 9,79% |
| UCCC „Moldcoop" și alte persoane care acționează concertat | 2.48% | 2,51% |
| Persoane fizice ce dețin ≥ 1%, direct sau indirect** | 18.74% | 19,16% |
| Acțiuni de trezorerie | 2.99% | 0% |
| Alții*** | 27.35% | 27,45% |
| **Total** | **100%** | **100%** |

Grupul și Banca nu au o entitate care îi controlează.

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

## 1 Informații generale despre Grup și Bancă (continuare)

*La 31 decembrie 2024 Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații lor, era formată din 11 persoane (31 decembrie 2023: 11 persoane) dintre care 1 membru (31 decembrie 2023: 1 membru) era membru al Consiliului Băncii și alte 10 persoane fiind persoane afiliate (31 decembrie 2023: 10 persoane).

** La 31 decembrie 2024, persoanele fizice care dețin ≥ 1%, direct sau indirect, includeau 20 acționari (31 decembrie 2023: 19 acționari), dintre care 1 (31 decembrie 2023: 1 membru) era membru al Consiliului Băncii.

*** 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 2.937 (31 decembrie 2023: 2.949 de acționari) dintre care 2.743 de acționari sunt persoane fizice și 194 sunt persoane juridice (31 decembrie 2023: 2.751 persoane fizice și 198 persoane juridice).

Cel mai mare acționar al Băncii cu deținere de 38,69% 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%. Având în vedere acțiunile deținute, HEIM Partners Limited exercită o influență semnificativă asupra Grupului.

**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 finanțează 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 2024 avea 18 angajați (31 decembrie 2023: 18 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 2024 avea 15 angajați (31 decembrie 2023: 15 angajați). Adresa juridică a MMC este strada Miron Costin numărul 9, orașul Chișinău, Republica Moldova.

**MAIB TECH S.R.L.**

MAIB TECH S.R.L. **(„maib tech")** reprezinta o societate infiintata in octombrie 2024. Domeniul de activitate al **maib tech** este dezvoltarea de software personalizat, gestionarea și operarea resurselor de calcul, prelucrarea datelor, administrarea paginilor web, consultanța IT și alte activități legate de IT.

**maib tech** activeaza in Republica Moldova și la 31 decembrie 2024 avea 1 angajat (31 decembrie 2023: 0 angajati). Adresa juridica a maib tech este strada 31 August 1989, 127, orasul Chisinau, Republica Moldova. La 31 decembrie 2024, entitatea este inactivă.

## 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.

## 2 Mediul operațional al Grupului și Băncii (continuare)

**Impactul invaziei militare a Rusiei asupra Ucrainei.** În urma războiului dintre Rusia și Ucraina din 24 februarie 2022, autoritățile Republicii Moldova au declarat starea de urgență, care ulterior a fost prelungită de mai multe ori, și a durat până la 31 decembrie 2023. Situația militară în Republica Moldova este stabilă momentan, fără semne de activități militare, inclusiv în regiunea separatistă Transnistria. Războiul ruso-ucrainean a avut un impact major asupra economiei Republicii Moldova și a altor țări europene dar acesta s-a diminuat in 2024. Ministerul Economiei al Moldovei a prognozat o rată de creștere pentru 2024 de 2,5% (comparativ cu o creșterea de 0.7% pentru 2023), economia națională consolidându-și tot mai mult traiectoria de revigorare. Creșterea în 2024 a fost influențată de relansarea cererii interne, îmbunătățirea sentimentului economic, menținerea pe un trend crescător al unor sectoare precum sectorul informații și comunicații, HoReCa și altele.

În decembrie 2023, Consiliul European a lăudat progresul substanțial al Republicii Moldova în atingerea obiectivelor pentru statutul său de candidat la UE, în ciuda provocărilor pe care le ridică războiul Rusiei împotriva Ucrainei și atacurile hibride împotriva Moldovei. În consecință, liderii UE au decis să deschidă negocierile de aderare cu Republica Moldova și au invitat Consiliul să adopte cadrul de negociere odată cu parcurgerea pașilor din raportul Comisiei. În urma acesteia, în iunie 2024 a avut loc prima Conferință interguvernamentală la nivel ministerial de deschidere a negocierilor de aderare cu Moldova, marcând un pas semnificativ în procesul de integrare a Republicii Moldova în UE. Această decizie se aliniază cu aprobarea Consiliului European din 14-15 decembrie 2023 și cu adoptarea de către Consiliu a Cadrului de negociere la 21 iunie 2024, conform metodologiei revizuite de extindere.

Rata inflației, pe parcursul anului 2024, a fost mai mare decât cea estimată inițial, inflația în decembrie 2024 fiind de 4,68%, în creștere față de 3,90% raportată în iunie 2024, și mai mare decât prognoza inițială de 4,0%. 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 de obicei 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.

La nivelul sistemului bancar, Comitetul Executiv al BNM a scăzut treptat ratele pentru principalele instrumente monetare. Ratele stabilite în luna decembrie 2024 sunt:

- rata de bază aplicată la principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt – 3,60% pe an (2023: 4,75% pe an);
- la credite overnight – 5,60% pe an (2023: 6,75% pe an); și
- la depozitele overnight – 1,60% pe an (2022: 2,75% pe an).

Conducerea 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.

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 principiului continuității activității a Grupului.

Suma conturilor curente ale Grupului în băncile din Rusia, Ucraina și Belarus este de 44,97 mii MDL (31 decembrie 2023: 1,8 milioane MDL). 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.

## 2 Mediul operațional al Grupului și Băncii (continuare)

**Schimbările climatice.** Banca recunoaște că schimbările climatice reprezintă atât riscuri cât și oportunități pentru Bancă și pentru clienții săi. În decembrie 2023, Consiliul Băncii a aprobat Strategia de sustenabilitate și planul de acțiuni ESG, stabilind obiectivele de sustenabilitate și activitățile necesare pentru atingerea acestora. În 2024, Banca a inițiat implementarea unui cadru de management al riscurilor climatice (CRM), fiind la etapa de dezvoltare a acestuia și de integrare în sistemul general de management al riscurilor. Banca a avansat semnificativ în integrarea riscurilor climatice în cadrul nostru general de management al riscurilor, prin dezvoltarea unor analize bazate pe multiple scenarii climatice.

Banca a dezvoltat o abordare complexă pentru evaluarea și gestionarea riscurilor climatice, care include:

1. Analiza de materialitate bazată pe scenarii - Banca a efectuat trei analize de materialitate bazate pe scenarii climatice diferite până în 2040:
   - scenariu de tranziție ambițioasă (SSP1-2.6/Net Zero 2050);
   - scenariu de tranziție moderată (SSP2-4.5/Delayed Transition);
   - scenariu de acțiune limitată (SSP5-8.5/NDC).
2. Evaluarea expunerii sectoriale - pe baza analizelor de materialitate, Banca a dezvoltat o hartă termică (Heat map) care evaluează vulnerabilitatea diferitelor sectoare la riscurile de tranziție și fizice. Această analiză permite Băncii să identifice concentrările de risc climatic din portofoliul Bancii.
3. Dezvoltarea cadrului normativ intern – Banca a început să dezvolte acte normative interne care sa descrie procesele de evaluare a riscurilor climatice, modelele dezvoltate, testările aferente modelelor, procesul de monitorizare a portofoliului și altele.

Pe baza analizei de materialitate și a hărții termice dezvoltate, expunerea Băncii la diferite sectoare în funcție de nivelul de risc climatic asociat la 31 decembrie 2024 este prezentată mai jos:

**mii MDL**

| **Sectoare cu risc climatic ridicat** | **2024** | **% din portofoliu de credite (2024)** | **2023** | **% din portofoliu de credite (2023)** |
|---|---|---|---|---|
| Agricultură | 3.074.981 | 10,1% | 2.944.459 | 12,4% |
| Transport și logistică | 555.008 | 1,8% | 500.426 | 2,1% |
| Industria grea | 421.541 | 1,4% | 346.270 | 1,5% |
| Energie (producție și distribuție) | 854.303 | 2,8% | 201.525 | 0,8% |
| **Total sectoare cu risc climatic ridicat** | **4.905.833** | **16,1%** | **3.992.680** | **16,8%** |
| **Sectoare cu risc climatic moderat** | | | | |
| Industria prelucrătoare | 2.784.253 | 9,1% | 2.561.674 | 10,8% |
| Comerț | 6.960.773 | 22,9% | 5.873.133 | 24,7% |
| Imobiliare | 991.607 | 3,3% | 687.209 | 2,9% |
| **Total sectoare cu risc climatic moderat** | **10.736.633** | **35,3%** | **9.122.016** | **38,3%** |
| **Sectoare cu risc climatic scăzut** | | | | |
| Servicii financiare | 801.350 | 2,6% | 424.583 | 1,8% |
| Telecomunicații și IT | 83.556 | 0,3% | 165.938 | 0,7% |
| Administrație publică | 588.085 | 1,9% | 518.130 | 2,2% |
| Persoane Fizice | 12.102.229 | 39,8% | 8.626.610 | 36,2% |
| Altele | 1.221.325 | 4,0% | 969.757 | 4,1% |
| **Total sectoare cu risc climatic scăzut** | **14.796.545** | **48,6%** | **10.705.018** | **44,9%** |
| **Total credite și avansuri către clienți** | **30.439.011** | **100%** | **23.819.714** | **100%** |

## 2 Mediul operațional al Grupului și Băncii (continuare)

În contextul dezvoltării și implementării cadrului de management al riscurilor climatice, Banca continua să lucreze la realizarea următoarelor obiective:

1. Dezvoltarea și implementarea sistemului de monitorizare a performanței financiare a debitorilor din sectorul agricol, prin indicatori de avertizare timpurie și prin aplicarea măsurilor de restructurare adaptate pentru clienții afectați de șocuri climatice, inclusiv reeșalonarea plăților, ajustarea maturității sau acordarea perioadelor de grație. Aceste măsuri sunt considerate declanșatori pentru creșterea semnificativă a riscului de credit (SICR) și duc la estimarea ECL pe durata de viață a creditului.
2. Lansarea inițiativelor de finanțare verde - astfel, în conformitate cu strategia ESG, Banca a lansat un produs de creditare pentru energia regenerabilă destinat IMM-urilor și clienților Corporativi, și finanțat mai multe parcuri fotovoltaice mari din țară, cu capacități de până la 50 MW. De asemenea, Banca a creat un fond verde intern, cu o sumă alocată de 10 milioane MDL pentru 2024, pentru a oferi condiții preferențiale beneficiarilor de produse verzi.
3. Testarea la stres – Banca a efectuat o testare la stres climatică internă utilizând cele trei scenarii menționate, pentru a evalua reziliența portofoliului Băncii la diferite traiectorii climatice. Rezultatele indică diferite niveluri de impact în funcție de scenariul aplicat, cu efecte mai severe asupra sectoarelor cu risc climatic ridicat.
4. Dezvoltarea metodologiei ECL. Banca recunoaște provocările legate de încorporarea explicită a factorilor de risc climatic în măsurarea ECL și lucrează la îmbunătățirea metodologiilor pentru integrarea acestor riscuri în calculul pierderilor așteptate.
5. În contextul armonizării Moldovei cu standardele financiare UE, Banca urmărește să-și alinieze practicile la cerințele europene privind managementul riscurilor climatice și va continua să dezvolte acest cadru pe măsură ce metodologiile, datele și cerințele de reglementare evoluează.

## 3 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 („Standarde Contabile IFRS”), emise de către Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”) și Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/15.12.2017, cu modificările și completările ulterioare („Legea 287/2017”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului și a Băncii, 31 decembrie 2024. Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu convenția istorică a costului, cu excepția instrumentelor financiare recunoscute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, investițiilor imobiliare și a altor datorii financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Situațiile financiare consolidate cuprind situațiile financiare ale Băncii și ale subsidiarelor sale: **maib-leasing**, **MMC** și **maib tech** la 31 decembrie a fiecărui an.

Situațiile financiare au fost întocmite ținând cont de principiul continuității activității. Elementele incluse în situațiile financiare ale Grupului și a Băncii sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care Grupul și Banca 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 2024 au fost autorizate pentru eliberare în conformitate cu hotărârea Consiliului Băncii din 27 martie 2025. Adunarea Generală a Acţionarilor poate decide să nu aprobe situaţiile financiare, dar nu le poate modifica.

Aceste situații financiare sunt adresate utilizatorilor primari, aceștia fiind investitori care împrumută sau furnizează capital propriu entității raportoare. Aceste situații financiare presupun că utilizatorii primari posedă cunoștințe rezonabile privind activitățile economice și de afaceri și revizuiesc sau analizează informația cu diligență. Uneori, chiar și utilizatorii bine informați și diligenți ar putea avea nevoie să solicite ajutorul unui consultant pentru a înțelege informațiile despre fenomenele economice complexe raportate în aceste situații financiare.

Aceste situații financiare urmăresc să prezinte numai informații pe care conducerea le consideră semnificative pentru utilizatorii primari. Conducerea urmărește să nu reducă înțelegerea acestor situații financiare prin

## 3 Bazele intocmirii (continuare)

ascunderea informațiilor semnificative cu informații nesemnificative. Prin urmare, numai informațiile semnificative privind politicile contabile semnificative sunt dezvăluite, acolo unde este relevant, în notele de prezentare aferente.

La 31 decembrie 2024, principalele cursuri de schimb utilizate pentru conversia soldurilor valutare au fost:

- 1 EUR = 19,3106 MDL (31 decembrie 2023: 1 EUR = 19,3574 MDL); și
- 1 USD = 18,4791 MDL (31 decembrie 2023: 1 USD = 17,4062 MDL).

***Prezentarea situației poziției financiare în ordinea lichidității.*** Grupul și Banca nu au 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 39 pentru analiza instrumentelor financiare în funcție de scadența acestora.

***Situații financiare comparative.*** Informațiile comparativele prezentate în aceste situații financiare reprezintă informațiile financiare ale Grupului și ale Băncii.

Cu excepția celor descrise în nota 5, aceleași politici contabile și metode de calcul au fost urmate la pregătirea acestor situații financiare consolidate și individuale în comparație cu situațiile financiare anuale consolidate ale Grupului pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024.

## 4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile

Pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu Standarde Contabile 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.

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*** - 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 judecăți pentru a determina valorile juste.

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

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

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

A se vedea Nota 40 pentru prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare, estimărilor contabile, ipotezelor și a senzitivității acestora la intrările utilizate.

***Estimarea pierderilor așteptate din risc de credit („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 38.

Următoarele componente au un impact major asupra ajustărilor privind pierderile așteptate din risc de credit:

- Segmentarea activelor financiare în scopul estimării ECL;
- Grupul aplică o serie de criterii pentru determinarea momentului în care un client intră în stare de nerambursare („default”), cum ar fi: depășirea cu 90 de zile a termenului de plată, statutul de insolvență, restructurarea, contaminarea la nivelul clientului și alte criterii cantitative și calitative;
- Stabilirea metodei de estimare a ECL prin abordare individual sau colectivă;
- Estimarea pierderii în caz de nerambursare („LGD”), inclusiv raționamentele efectuate în scopul evaluării garanțiilor, probabilitatea de default („PD”), expunerea în caz de default („EAD”), pe baza graficelor de plată;
- 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 revizuiește și validează regulat modelele și datele de intrare pentru modele pentru a reduce diferențele dintre ECL estimate și valorile actuale ale ECL.

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.

Datorită situației de criză legată de războiul dintre Rusia și Ucraina, riscul potențial climatic și stagnarea pieței imobiliare, Grupul a aplicat în 2023 și a menținut în 2024 unele criterii suplimentare decise de management privind evaluarea riscului de credit în ceea ce privește calculul ECL („management overlays”), cum ar fi:

- Clasificarea în Stadiul 2 a clientilor care prezintă relatii economice puternice cu piata din Rusia sau Ucraina cu o cheltuială suplimentară de aproximativ 5.000 mii MDL;
- Aplicarea unui nivel al PD mai mare pentru creditele restructurate din segmentul Business Banking cu o cheltuială suplimentară de aproximativ 13.000 mii MDL;
- Aditional față de LGD calculat se vor aplica încă 20 de puncte procentuale pentru segmentul Agricultură al portofoliului Business Banking. Această ajustare explică incertitudinea sporită observată în sectorul Agriculturii în ultimii trei ani, determinată de perturbările climatice critice și de volatilitatea financiară rezultată. Amortizorul LGD este destinat să anticipeze potențialele scăderi ale prețurilor de vânzare a garanțiilor legate de agricultură în cazul unor volume semnificative de nerambursare pe piață. Rezulta o cheltuială suplimentară de 34.000 mii MDL adăugată în cursul anului 2024;
- 10 p.p. adăugate peste LGD-ul calculat pentru portofoliul de credite ipotecare, care genereaza o taxa suplimentara de aproximativ 17.000 mii MDL.

Grupul utilizează 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) pentru a determina ajustarea FLI a PD și LGD. Modelele includ atât valori viitoare, cât și valori întârziate (valori istorice), deoarece un anumit efect asupra implicite apar cu latența.

În 2024, Grupul continuă să urmeze toate modelele care au fost actualizate anterior. Factorii macroeconomici luați în considerare, precum și aplicabilitatea pe clase sunt prezentați în tabelul de mai jos (variabilele macro care sunt relevante pentru fiecare segment sunt marcate cu +).

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

| Variabilă macro / Segment | Credite de consum | Credite ipotecare | Carduri de credit | Credite acordate BB | Credite acordate Corporații |
|---|---|---|---|---|---|
| Indicii de volum total ai producției industriale, (y-o-y) | | | | + | |
| Indicii prețurilor de consum, (y-o-y) | | + | | + | |
| Indicii prețurilor de consum, (m-o-m) | | | + | | |
| Transferuri de bani din străinătate în favoarea persoanelor fizice (bază netă) | | + | | | |
| Venit secundar, mil. USD | | | + | | |
| Remitențe personale, bază brută, mil. USD | | + | | | |
| Investiții directe în Balanța de Plăți, mil. USD | | | | + | |
| Dinamica vânzărilor retail, (y-o-y) | + | | + | | + |
| Dinamica vânzărilor retail, (m-o-m) | | + | | | |
| Dinamica vânzărilor angro, (y-o-y) | | | | | + |
| Dinamica vânzărilor angro, (m-o-m) | | | | | + |
| Exporturile în CSI, (m-o-m) | | | | + | |
| Exporturile în UE, (y-o-y) | | | | | + |
| Total importurilor, (y-o-y) | | | | | + |
| Balanța comercială CSI, (y-o-y) | | | | | + |
| Balanța comercială UE, (y-o-y) | | | | | + |
| Ponderea șomerilor în populația rezidentă obișnuită* | | + | + | | |
| Evoluția câștigului total mediu brut lunar, (y-o-y) | + | | | | |
| Evoluția câștigului salarial mediu brut lunar în sectorul real, (y-o-y) | | + | | | |
| Ponderea depozitelor PI peste 3 și până la 6 luni în totalul depozitelor PI, valută locală (LCY) | | | | + | |
| Ponderea tuturor depozitelor peste 6 și până la 12 luni în totalul depozitelor, LCY | | | | + | |
| Ponderea depozitelor PI peste 3 și până la 6 luni în totalul depozitelor PI, valută straină (FCY) | + | | | | + |
| Rata împrumutului peste 12 luni în total credite, LCY | + | | | | |
| Rata împrumutului peste 12 luni în total credite, FCY | | | | + | |
| Rata de depozit până la 12 luni în totalul depozitelor, FCY | | + | | | |

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. Pentru a prevedea variatia viitoare a indicatorilor bazata pe valorile anterioare ale seriilor temporale, Grupul a aplicat un model de autoregresie cu rețea neurală. Scenariile sunt derivate prin prognozarea diferitelor căi ale variabilelor utilizate în ajustarea PD. Pentru a stabili aceste scenarii, Grupul utilizează 80% din intervalele de predicție punct mic/ mare, în dependență de relația factorului prognozat și a variabilei ținte – rata de nerambursare PD. Atunci când câteva variabile sunt utilizate simultan în predicția altora, se ia în considerare interacțiunea lor economică.

Având în vedere că modelele de regresie dezvoltate utilizează atât valorile anticipate, cât și cele întârziate ale seriilor macroeconomice Grupul utilizează datele din anul precedent pentru a prezice curba PD.

Valorile ponderate cu scenariile probabiliste de realizare a indicatorilor utilizați în modelele de regresie ale estimărilor PD la 31 decembrie 2024 sunt prezentate în tabelul de mai jos:

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

| Variabilă macro / An | 2024 | 2025 | 2026 |
|---|---|---|---|
| Indicii de volum total ai producției industriale, (y-o-y) | 97,7% | 94,0% | 100,4% |
| Indicii prețurilor de consum, (y-o-y) | 3,6% | 10,5% | 2,6% |
| Indicii prețurilor de consum, (m-o-m) | 7,4% | 3,8% | 11,0% |
| Transferuri de bani din străinătate în favoarea persoanelor fizice (bază netă), mil. USD | 1.625 | 1.729 | 1.698 |
| Venit secundar, mil. USD | 5.185 | 4.551 | 4.277 |
| Remitențe personale, bază brută, mil. USD | 5.837 | 5.819 | 5.601 |
| Investiții directe în Balanța de Plăți, mil. USD | (978) | (1,328) | (1,355) |
| Dinamica vânzărilor retail, (y-o-y) | 16,0% | 7,3% | (0,3%) |
| Dinamica vânzărilor retail, (m-o-m) | 10,4% | 6,7% | 6,1% |
| Dinamica vânzărilor angro, (y-o-y) | 5,2% | 11,8% | (3,6%) |
| Dinamica vânzărilor angro, (m-o-m) | 6,1% | (2,2%) | 2,3% |
| Exporturile în CSI, (m-o-m) | 95,5% | 92,5% | 93,0% |
| Exporturile în UE, (y-o-y) | 93,8% | 97,0% | 96,8% |
| Total importurilor, (y-o-y) | 98,4% | 99,6% | 99,0% |
| Balanța comercială CSI, (y-o-y) | 72,8% | 88,7% | 77,3% |
| Balanța comercială UE, (y-o-y) | 95,0% | 111,4% | 82,8% |
| Ponderea șomerilor în populația rezidentă obișnuită* | 5,6% | 5,6% | 5,5% |
| Evoluția câștigului total mediu brut lunar, (y-o-y) | 116,3% | 116,0% | 115,1% |
| Evoluția câștigului salarial mediu brut lunar în sectorul real, (y-o-y) | 115,5% | 115,3% | 115,0% |
| Ponderea depozitelor PI peste 3 și până la 6 luni în totalul depozitelor PI, valută locală (LCY) | 17,3% | 20,9% | 22,8% |
| Ponderea tuturor depozitelor peste 6 și până la 12 luni în totalul depozitelor, LCY | 43,7% | 43,5% | 43,0% |
| Ponderea depozitelor PI peste 3 și până la 6 luni în totalul depozitelor PI, valută straină (FCY) | 12,2% | 12,0% | 12,3% |
| Rata împrumutului peste 12 luni în total credite, LCY | 8,9% | 8,5% | 9,7% |
| Rata împrumutului peste 12 luni în total credite, FCY | 6,1% | 6,0% | 5,9% |
| Rata de depozit până la 12 luni în totalul depozitelor, FCY | 1,4% | 1,3% | 1,3% |

**Reședința obișnuită este definită ca fiind locul în care persoana a locuit preponderent în ultimele 12 luni, indiferent de absențe temporare (în scop de recreere, vacanță, vizite la rude și prieteni, afaceri, tratament medical, pelerinaje religioase etc.).*

În anul 2024, Grupul a luat în considerare legătura dintre modificările PD și diferiți factori economici/macroeconomici, cum ar fi rata inflației, remitențele, dinamica vânzărilor retail și angro, rata șomajului, 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 2024 au fost:

| Variabilă macro | Scenariu | Ponderea atribuită | Ipoteze pentru 2024 | Ipoteze pentru 2025 | Ipoteze pentru 2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Rata inflației, (y-o-y)** | Bază | 50% | 3,5% | 9,0% | 0,9% |
| | Optimist | 10% | 3,3% | 6,5% | 0,7% |
| | Pesimist | 40% | 3,8% | 13,3% | 5,1% |
| **Rata șomajului, (e-o-y)** | Bază | 50% | 4,8% | 4,8% | 4,5% |
| | Optimist | 10% | 4,8% | 3,1% | 3,0% |
| | Pesimist | 40% | 6,6% | 7,3% | 7,4% |

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

| Variabilă macro | Scenariu | Ponderea atribuită | Ipoteze pentru 2024 | Ipoteze pentru 2025 | Ipoteze pentru 2026 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Remitențele, total an (mil. USD)** | Bază | 50% | 5,856 | 6,101 | 5,930 |
| | Optimist | 10% | 5,911 | 6,360 | 6,494 |
| | Pesimist | 40% | 5,796 | 5,331 | 4,965 |
| **Dinamica vânzărilor retail, (y-o-y)** | Bază | 50% | 16,2% | 8,0% | 2,5% |
| | Optimist | 10% | 17,1% | 10,0% | 8,0% |
| | Pesimist | 40% | 15,5% | 5,7% | -6,0% |
| **Dinamica vânzărilor angro, (y-o-y)** | Bază | 50% | 6,0% | 15,5% | -1,2% |
| | Optimist | 10% | 9,1% | 25,2% | 11,3% |
| | Pesimist | 40% | 3,3% | 3,7% | -10,3% |

Pentru a estima senzitivitatea ECL din cauza modificărilor PD, Grupul a evaluat 2 scenarii de modificări ale ponderilor scenariilor macroeconomice:

- în cazul unei creșteri a scenariilor Pesimiste combinate cu o scăderea a scenariilor Optimiste cu 10 p.p., ECL-ul adițional rezultat este de 5.364 mii MDL la 31 decembrie 2024 (creștere de 7.718 mii MDL la 31 decembrie 2023);

- în cazul unei creșteri a scenariilor de Bază combinate cu o scăderea a scenariilor Optimiste cu 10 p.p., ECL-ul adițional rezultat este de 2.844 mii MDL la 31 decembrie 2024 (creșrete de 2.909 mii MDL la 31 decembrie 2023); și

Ipotezele și ponderile atribuite la 31 decembrie 2023 au fost:

| Variabilă macro | Scenariu | Ponderea atribuită | Ipoteze pentru 2023 | Ipoteze pentru 2024 | Ipoteze pentru 2025 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Rata inflației, (y-o-y)** | Bază | 50% | 3,2% | 4,6% | 3,2% |
| | Optimist | 10% | 0,4% | 1,7% | 2,0% |
| | Pesimist | 40% | 7,1% | 17,2% | 33,6% |
| **Rata șomajului, (e-o-y)** | Bază | 50% | 4,3% | 4,3% | 4,0% |
| | Optimist | 10% | 3,1% | 2,4% | 2,8% |
| | Pesimist | 40% | 5,5% | 6,7% | 6,6% |

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

| Variabilă macro | Scenariu | Ponderea atribuită | Ipoteze pentru 2023 | Ipoteze pentru 2024 | Ipoteze pentru 2025 |
|---|---|---|---|---|---|
| **Remitențele, total an (mil. USD)** | Bază | 50% | 6,152 | 6,215 | 5,811 |
| | Optimist | 10% | 6,242 | 6,535 | 6,496 |
| | Pesimist | 40% | 6,025 | 5,754 | 4,904 |
| **Dinamica vânzărilor retail, (y-o-y)** | Bază | 50% | 11,8% | 12,6% | 8,7% |
| | Optimist | 10% | 28,4% | 27,7% | 27,3% |
| | Pesimist | 40% | -5,2% | -3,8% | -6,6% |
| **Dinamica vânzărilor angro, (y-o-y)** | Bază | 50% | 14,0% | 1,2% | -0,6% |
| | Optimist | 10% | 21,4% | 10,3% | 10,5% |
| | Pesimist | 40% | 9,7% | -8,0% | -7,3% |

Detaliile acestor scenarii la nivel de segmente de portofoliu sunt prezentate în tabelul următor:

| Scenariu / Segment | Credite acordate Corporații | Credit acordate BB | Credite de consum | Credite ipotecare | Carduri de credit |
|---|---|---|---|---|---|
| Descreșterea cu 10 p.p. a scenariului Optimist vs Pesimist | 1.113 | 1.513 | 1.700 | 966 | 71 |
| Descreșterea cu 10 p.p. a scenariului Optimist vs Bază | 1.715 | 175 | 741 | 71 | 142 |

Un alt scenariu al senzitivității ECL la modificările PD și LGD ține cont de:

- ajustarea curbelor PD cu modificarea maximă a PD medie înregistrată de la data aplicării noii metodologii PD (iunie 2022), rezultă în creșterea/scăderea totală a ECL cu 59.666 mii MDL la 31 decembrie 2024; și cu 50.620 mii MDL la 31 decembrie 2023

- creșterea/scăderea LGD cu 10%, rezultă în creșterea/scăderea totală a ECL cu 41.872 mii MDL la 31 decembrie 2024 si cu 56.475 mii MDL la 31 decembrie 2023

Detaliile acestor scenarii la nivel de segmente de portofoliu sunt prezentate în tabelul următor:

| Scenariu / Segment | Credite acordate Corporații | Credite acordate BB | Credite de consum | Credite ipotecare | Carduri de credit |
|---|---|---|---|---|---|
| Modificarea maximă a valorilor medii PD | 18% | 10% | 9% | 20% | 43% |
| Constituirea/anularea ECL datorită modificărilor PD | +/-12.849 | +/-21.331 | +/-16.094 | +/-1.845 | +/-7.547 |
| Constituirea/anularea ECL datorită creșterii/scăderii LGD cu 10% | +/-7.372 | +/-28.632 | +/-4.795 | +/-559 | +/-559 |

## 5 Modificări ale politicilor contabile și prezentării

În 2024, Grupul și-a modificat politica contabilă aferentă evaluării ulterioare pentru clasa de „Clădiri și terenuri” din categoria de imobilizări corporale si pentru ctive detinute pentru vanzare de la modelul de reevaluare la modelul bazat pe cost. Această modificare a fost aplicată de către Grup retrospectiv, în conformitate cu IAS 8 „Politici Contabile, Modificări ale Estimărilor Contabile și Erori”.

Decizia de a modifica politica contabilă a fost luată de către conducerea Grupului după o revizuire cuprinzătoare a obiectivelor de raportare financiară ale Grupului și a nevoilor părților interesate.

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

## 5 Modificări ale politicilor contabile și prezentării (continuare)

Modelul bazat pe cost istoric utilizat pentru clădiri și terenuri va oferi o bază de evaluare mai fiabilă, în circumstanțele particulare în care Grupul a finalizat construcția noului său sediu central, care este o clădire unică și reprezintă o parte semnificativă 75% din totalul imoblizărilor corporale din situaţia poziţiei financiare la 31.12.2024.

Astfel, din cauza lipsei de date comparabile pe piață, estimarea valorii juste a noului sediu central ar fi cu siguranță o estimare de nivel 3, care ar conține o serie de date de intrare neobservabile, supuse estimărilor și judecății conducerii Grupului. Toate aceste date de intrare neobservabile ar spori riscul de subiectivitate și eroare. Pe de altă parte, costul noului sediu central poate fi determinat în mod obiectiv ca urmare a achiziției recente și a capitalizării costurilor ulterioare, prin urmare, evaluarea conform modelulului bazat pe cost este în mod inerent mai fiabilă. În același timp, Grupul ar putea determina în mod fiabil costul istoric și al altor terenuri și clădiri din această clasă de active.

Această modificare va oferi, de asemenea, utilizatorilor o predictivitate mai bună a performanței financiare a Grupului. Elementele din clasa „Clădiri și terenuri" sunt predominant destinate utilizării proprii (cum ar fi pentru localizarea sucursalelor și agențiilor Grupului) și nu sunt destinate vânzării pentru obținerea unui câștig financiar ca urmare a modificărilor prețurilor de piață (spre deosebire de investițiile imobiliare, de exemplu). Această intenție oferă o stabilitate dorită a performanței financiare a Grupului, având astfel o predictivitate mai bună pentru utilizatorii situațiilor financiare, în comparație cu modelul de reevaluare care poate provoca o volatilitate semnificativă în situațiile financiare din cauza fluctuațiilor valorilor de piață.

Adițional la cele de mai sus, modificarea politicii contabile va spori relevanța în contextul principalilor concurenți locali, unde Grupul era anterior o excepție în ceea ce privește evaluarea ulterioara a imobilizărilor corporale conform modelului de reevaluare. Trecerea la modelul bazat pe cost ar spori comparabilitatea directă în cadrul sectorului bancar din Moldova și, prin urmare, ar îmbunătăți relevanța informațiilor financiare pentru părțile interesate.

Modificările sunt prezentate în tabelele de mai jos:

**Situațiile poziției financiare consolidate ale Grupului:**

| Group | 31 decembrie 2023 | | 31 decembrie 2023 |
|---|---|---|---|
| | Retratat | Modificarea | Raportat inițial |
| **Active** | | | |
| Active privind impozitul amânat | 11.376 | 11.376 | - |
| Imobilizări corporale | 2.086.334 | (132.171) | 2.218.505 |
| Active detinute pentru vanzare | 23.204 | (50.269) | 73.473 |
| **Datorii** | | | |
| Datorii privind impozitul amânat | (1.888) | (18.099) | 16.211 |
| **Capitaluri prorprii** | | | |
| Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale | - | (216.604) | 216.604 |
| Rezultatul raportat | 7.246.128 | 63.639 | 7.182.489 |

## 5 Modificări ale politicilor contabile și prezentării (continuare)

| Group | 1 ianuarie 2023 | | 1 ianuarie 2023 |
|---|---|---|---|
| | Retratat | Modificarea | Raportat inițial |
| **Active** | | | |
| Active privind impozitul amânat | 23.501 | 23.501 | - |
| Imobilizări corporale | 1.654.801 | (161.157) | 1.815.958 |
| **Datorii** | | | |
| Datorii privind impozitul amânat | 953 | (3.168) | 4.121 |
| **Capitaluri prorprii** | | | |
| Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale | - | (195.993) | 195.993 |
| Rezultatul raportat | 6.220.429 | 61.505 | 6.158.924 |

**Situațiile poziției financiare individuale ale Băncii:**

| Banca | 31 decembrie 2023 | | 31 decembrie 2023 |
|---|---|---|---|
| | Retratat | Modificarea | Raportat inițial |
| **Active** | | | |
| Active privind impozitul amânat | 11.376 | 11.376 | - |
| Imobilizări corporale | 2.082.224 | (132.171) | 2.214.395 |
| **Datorii** | 23.204 | (50.269) | 73.473 |
| Datorii privind impozitul amânat | | | |
| **Capitaluri prorprii** | - | (18.099) | 18.099 |
| Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale | | | |
| Rezultatul raportat | - | (216.152) | 216.152 |
| Active | 7.189.421 | 63.186 | 7.126.235 |

| Banca | 1 ianuarie 2023 | | 1 ianuarie 2023 |
|---|---|---|---|
| | Retratat | Modificarea | Raportat inițial |
| **Active** | | | |
| Active privind impozitul amânat | 23.501 | 23.501 | - |
| Imobilizări corporale | 1.648.653 | (161.192) | 1.809.845 |
| **Datorii** | | | |
| Datorii privind impozitul amânat | - | (3.168) | 3.168 |
| **Capitaluri prorprii** | | | |
| Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale | - | (195.574) | 195.574 |
| Rezultatul raportat | 6.163.505 | 61.051 | 6.102.454 |

## 5 Modificări ale politicilor contabile și prezentării (continuare)

**Situația consolidată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global ale Grupului:**

| Grup | 31 decembrie 2023 Retratat | Modificarea | 31 decembrie 2023 Raportat inițial |
|---|---|---|---|
| Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea | (176.666) | 2.315 | (178.981) |
| Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit | 1.572.086 | 2.315 | 1.569.771 |
| Profitul înainte de impozitare | 1.403.071 | 2.315 | 1.400.756 |
| Profit net al perioadei | 1.223.026 | 2.315 | 1.220.711 |
| **Alte elemente ale rezultatului global:** | | | |
| Reevaluarea imobilizărilor corporale | - | (23.597) | 23.597 |
| Impozitul amânat afferent imobilizarilor corporale | - | 2.806 | (2.806) |
| Alte elemente ale rezultatului global al perioadei: | 76.572 | (20.791) | 97.363 |
| Rezultatul global total al perioadei | 1.299.598 | (18.476) | 1.318.074 |
| Profitul atribuit: | | | |
| - Acționarilor băncii | 1.222.933 | 2.315 | 1.220.618 |
| Profitul net al exercițiului financiar | 1.223.026 | 2.315 | 1.220.711 |
| Rezultatul global total al exercițiului financiar atribuit: | | | |
| - Acționarilor băncii | 1.299.505 | (18.476) | 1.317.981 |
| Rezultatul global total al exercițiului financiar | 1.299.598 | (18.476) | 1.318.074 |

**Situația individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global ale Băncii:**

| Banca | 31 decembrie 2023 Retratat | Modificarea | 31 decembrie 2023 Raportat inițial |
|---|---|---|---|
| Cheltuieli cu amortizarea si deprecierea | (172.348) | 2.315 | (174.663) |
| Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit | 1.562.814 | 2.315 | 1.560.499 |
| Profitul înainte de impozitare | 1.398.065 | 2.315 | 1.395.750 |
| Profit net al perioadei | 1.223.150 | 2.315 | 1.220.835 |
| **Alte elemente ale rezultatului global:** | | | |
| Reevaluarea imobilizarilor corporale | - | (23.563) | 23.563 |
| Impozitul amanat afferent imobilizarilor corporale | - | 2.806 | (2.806) |
| Alte elemente ale rezultatului global al perioadei: | 76.572 | (20.757) | 97.329 |
| Rezultatul globall total al perioadei | 1.299.722 | (18.442) | 1.318.164 |
| Profitul atribuit: | | | |
| - Actionarilor bancii | 1.223.150 | 2.315 | 1.220.835 |
| Profitul net al exercitiului financiar | 1.223.150 | 2.315 | 1.220.835 |
| Rezultatul global total al exercitiului financiar atribuit: | | | |
| - Actionarilor bancii | 1.299.722 | (18.442) | 1.318.164 |
| Rezultatul global total al exercitiului financiar | 1.299.722 | (18.442) | 1.318.164 |

Adițional în cursul anului 2024, Grupul a introdus un element de linie separat pentru „Numerar și echivalente de numerar" în situația poziției financiare pentru a oferi o reprezentare mai clară a activelor sale lichide și a se alinia mai bine la Standardele de Contabilitate IFRS. Consultați nota 43 pentru o prezentare generală a reclasificărilor efectuate de Grup în raport cu sumele raportate anterior.

## 6 Adoptarea unor noi standarde și revizuite

### 6.1 Modificări ale Standardelor Contabile IFRS în vigoare în 2024

Următoarele standarde contabile noi și modificate au intrat în vigoare în 2024:

- *Amendamente la IFRS 16 "Contactele de leasing": Datoria din contractele de leasing într-o tranzacție de vânzare și închiriere ulterioară (emis în septembrie 2022);*
- *Amendamente la IAS 1 "Prezentarea situațiilor financiare": Clasificarea datoriilor ca fiind curente sau necurente (emis în ianuarie 2020); și*
- *Amendamente la IAS 7 "Situația fluxurilor de trezorerie" și IFRS 7 "Instrumente financiare: Prezentări de informații": acorduri de finanțare a furnizorilor (emis la 25 mai 2023).*

Modificările de mai sus nu au avut impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului. Au fost incluse dezvăluiri adiționale în legătură cu Amendamentele la IAS 1, pentru mai multe detalii, vă rugăm să consultați nota 21.

Grupul nu a adoptat timpuriu niciun standard, interpretat sau amendament în 2024 care a fost emis, dar nu este încă în vigoare.

### 6.2 Modificări viitoare în Standarde Contabile IFRS după 2024

O serie de amendamente la standardele contabile intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2025 și este permisă aplicarea timpurie. Cu toate acestea, Grupul nu a adoptat anterior noile standarde de contabilitate și cele modificate în pregătirea acestor situații financiare.

Următoarele modificări vor intra în vigoare în 2025 sau ulterior. Cu toate acestea, implementarea acestor modificări este preconizat să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate ale Grupului cu excepția standardului IFRS 18 a cărui impact este in curs de evaluare de către Grup.

- *Amendamente la IAS 21 "Efectele variaţiei cursurilor de schimb valutar: Lipsa convertibilității" (publicat la 15 august 2023),*
- *Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare (publicat la 30 mai 2024),*
- *IFRS 18 Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare (publicat la 9 aprilie 2024),*
- *IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat (publicat la 9 mai 2024),*
- *Îmbunătățiri anuale ale Standardelor IFRS: Volumul 11 (publicat în iulie 2024),*
- *Amendamente la IFRS 9 „Instrumente financiare" și IFRS 7 „Instrumente financiare: Informații de furnizat": Contracte care fac referire la electricitatea dependentă de natură (publicat în decembrie 2024).*

## 7 Numerar și echivalente de numerar

Soldurile de numerar includ doar creanțele (depozitele) rambursabile la cerere în relația cu băncile centrale sau instituțiile de credit și investiţii pe termen scurt foarte lichide cu o maturitate originala mai mică de trei luni. Rambursabil la cerere inseamna că pot fi retrase de BNM în orice moment sau cu un termen de notificare de doar o zi lucrătoare sau 24 ore. Rezervele minime obligatorii sunt prezentate in această linie.

Baza rezervelor minime obligatorii se determina ca nivel mediu (pe perioada de observare) al soldurilor elementelor de datorie in lei si in valuta din bilantul Bancii (cu exceptia pasivelor interbancare, obligatiilor catre BNM si capitalului propriu). Perioada de observare si cea de aplicare au durata de o luna, fiind succesive (prima dintre ele reprezentand intervalul cuprins intre data de 16 a lunii precedente si data de 15 a lunii curente).

## 7 Numerar și echivalente de numerar (continuare)

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023 (retratat)**** | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023 (retratat)**** |
| Numerar | 2.282.319 | 1.910.924 | 2.282.261 | 1.910.919 |
| Cont curent pentru asigurarea cerintei de rezerva minima obligatorie si alte conturi de numerar la Banca Centrala* | 11.941.872 | 12.733.013 | 11.941.872 | 12.733.013 |
| Conturi corespondente și plasamente overnight cu alte bănci | 2.337.575 | 2.983.054 | 2.337.407 | 2.982.659 |
| Investiții în titluri de datorii (Certificate emise de BNM) | 2.497.556 | 2.398.389 | 2.497.556 | 2.398.389 |
| Plasamente la Bănci | 139.723 | - | 139.723 | - |
| **Total** | **19.199.045** | **20.025.380** | **19.198.819** | **20.024.980** |

*Conturile curente detinute de BNM au ca scop conformitatea cu cerintele legale privind rezervele minime obligatorii impuse de BNM. Rezerva minima obligatorie la 31 decembrie 2024 a fost de 25% pentru MDL (31 decembrie 2023: 33%) si pentru alte valute 34% (31 decembrie 2023: 43%).

**Pentru mai multe detalii privind reclasificările efectuate în legătură cu introducerea unui element de linie separat pentru „Numerar și echivalente de numerar" în situția poziției financiare, consultați nota 43.

Contul curent pentru asigurarea cerintei de rezerva minima obligatorie si alte conturi de numerar la Banca Centrala, conturile corespondente și plasamente overnight cu alte bănci și investițiile în titluri de datorii (Certificate emise de BNM) sunt măsurate la cost amortizat deoarece sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI (exclusiv plăți ale principalului și dobânzii).

În scopul evaluării ECL, soldurile de numerar și echivalente de numerar sunt incluse în Stadiul 1. ECL pentru aceste solduri reprezintă o sumă nesemnificativă pentru situatia de la 31 decembrie 2024.

| Grupul | 31 decembrie 2024 | | | | 31 decembrie 2023 (retratat) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Stadiul 1 (ECL12 luni) | Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR) | Stadiul 3 (ECL a activului depreciat) | Total | Stadiul 1 (ECL12 luni) | Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR) | Stadiul 3 (ECL a activului depreciat) | Total |
| ***Cont curent pentru asigurarea cerinței de rezervă minimă obligatorie si alte conturi de numerar la Banca Centrală*** | | | | | | | | |
| - Excelent | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Bun | 11.941.872 | - | - | 11.941.872 | 12.733.013 | - | - | 12.733.013 |
| - Satisfacator | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Risc inalt | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ***Conturi corespondente și plasamente overnight cu alte bănci*** | | | | | | | | |
| - Excelent | 2.305.579 | - | - | 2.305.579 | 2.961.947 | - | - | 2.961.947 |
| - Bun | 20.706 | - | - | 20.706 | 14.302 | - | - | 14.302 |
| - Satisfacator | 11.494 | - | - | 11.494 | 4.782 | - | - | 4.782 |
| - Risc inalt | - | - | 962 | **962** | 2.156 | | 971 | **3.127** |
| ***Investiții în titluri de datorii (Certificate emise de BNM)*** | - | - | - | **-** | | | | |
| - Bun | 2.497.556 | - | - | **2.497.556** | 2.398.389 | - | - | **2.398.389** |
| **Total valoarea contabilă brută** | **16.777.207** | **-** | **962** | **16.778.170** | **18.114.589** | **-** | **971** | **18.115.560** |
| Pierderi așteptate din risc de credit | (204) | - | (962) | **(1.166)** | (133) | | (971) | **(1.104)** |
| **Total valoarea contabilă** | **16.777.003** | **-** | **-** | **16.777.003** | **18.114.456** | **-** | **-** | **18.114.456** |

| Banca | 31 decembrie 2024 | | | | 31 decembrie 2023 (retratat) | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Stadiul 1 (ECL12 luni) | Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR) | Stadiul 3 (ECL a activului depreciat) | Total | Stadiul 1 (ECL12 luni) | Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR) | Stadiul 3 (ECL a activului depreciat) | Total |
| ***Cont curent pentru asigurarea cerinței de rezervă minimă obligatorie si alte conturi de numerar la Banca Centrală*** | | | | | | | | |
| - Excelent | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Bun | 11.941.872 | - | - | 11.941.872 | 12.733.013 | - | - | 12.733.013 |
| - Satisfacator | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Risc inalt | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ***Conturi corespondente și plasamente overnight cu alte bănci*** | | | | | | | | |
| - Excelent | 2.305.579 | - | - | 2.305.579 | 2.961.947 | - | - | 2.961.947 |
| - Bun | 20.538 | - | - | 20.538 | 14.302 | - | - | 14.302 |
| - Satisfacator | 11.494 | - | - | 11.494 | 4.782 | - | - | 4.782 |
| - Risc inalt | - | - | 45 | 45 | 1.761 | - | 22 | 1.783 |
| ***Investiții în titluri de datorii (Certificate emise de BNM)*** | | | | | | | | |
| - Bun | 2.497.556 | - | - | 2.497.556 | 2.398.389 | - | - | 2.398.389 |
| **Total valoarea contabilă brută** | **16.777.039** | **-** | **45** | **16.777.084** | **18.114.194** | **-** | **22** | **18.114.216** |
| Pierderi așteptate din risc de credit | (204) | - | (45) | (249) | (133) | | (22) | (155) |
| **Total valoarea contabilă** | **16.776.835** | **-** | **-** | **16.776.835** | **18.114.061** | **-** | **-** | **18.114.061** |

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

## 7 Numerar și echivalente de numerar (continuare)

La 31 decembrie 2024, Grupul și Banca aveau solduri la 10 bănci contraparte situate în diverse țări din Europa și America (31 decembrie 2023: 10 banci). Sumele înregistrate în conturile corespondente la alte bănci nu sunt garantate.

## 8 Plasamente la bănci

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** |
| Plasamente de tip garanții | 221.887 | 177.699 | 221.887 | 177.699 |
| Minus: Pierderi așteptate din risc de credit | (27) | (1) | (27) | (1) |
| **Total** | **221.860** | **177.698** | **221.860** | **177.698** |

Următorul tabel conține o analiză a soldurilor aflate în plasamente la bănci în funcție de calitatea riscului de credit la 31 decembrie 2024 pe baza gradelor de risc de credit și prezintă soldurile plasamentelor la bănci pe stadii în scopul măsurării ECL. Valoarea contabilă a plasamentelor la bănci la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 de mai jos reprezintă, de asemenea, expunerea maximă a Grupului și a Băncii la riscul de credit aferent acestor active:

| | 31 decembrie 2024 | | 31 decembrie 2023 (retratat) | |
|---|---|---|---|---|
| ***Grupul si Banca*** | **Stadiul 1 (12-luni ECL)** | **Total** | **Stadiul 1 (12-luni ECL)** | **Total** |
| ***Plasamente de tip garanții*** | | | | |
| - Excelent | 221.887 | 221.887 | 175.262 | 175.262 |
| - Bun | - | - | 2.437 | 2.437 |
| **Total valoarea contabila bruta** | **221.887** | **221.887** | **177.699** | **177.699** |
| Pierderi asteptate din risc de credit | (27) | (27) | (1) | (1) |
| **Total valoarea contabila** | **221.860** | **221.860** | **177.698** | **177.698** |

La 31 decembrie 2024, Grupul deținea depozite colaterale în valoare de 221.887 mii MDL, reprezentând sume aferente aderării la sisteme de plată precum Visa, MasterCard și American Express (31 decembrie 2023: 158.642 mii MDL). La 31 decembrie 2023, Grupul deținea suplimentar 19.057 mii MDL, reprezentând plasamente acoperite în numerar pentru garanții emise în numele clienților Băncii (31 decembrie 2024: zero).

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+/ Caa1 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 - peste nivelul mediu de solvabilitate (nivel bun), BB - nivel mediu de solvabilitate (nivel bun), B - nivel scăzut de solvabilitate, grad speculativ (nivel satisfăcător), CCC - reprezintă un nivel insuficient de solvabilitate (stare de nerambursare) și un nivel de risc înalt.

Pentru estimarea ECL pentru expunerile față de băncile locale și străine la care se efectuează plasări spot sau la termen 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 PD. Aceleași ratinguri de calitate a creditului se aplică și expunerilor din numerar și echivalente de numerar prezentate în nota 7.

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

PD este asociată cu ratingurile și se actualizează pe baza informațiilor publice furnizate de agențiile de rating în rapoartele publicate de acestea privind starea de nerambursare a sectorului corporativ. Pentru a estima ECL, Grupul aplică PD minim între PD 12 luni și PD aferent scadenței investiției.

## 9 Investiții în titluri de datorie

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023 (retratat)** | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023 (retratat)** |
| Titluri de datorie la VJAERG | 6.708.727 | 6.202.842 | 6.708.727 | 6.202.842 |
| Titluri de datorie la CA* | 1.144.040 | 61.412 | 1.100.840 | - |
| **Total investiții în titluri de datorie** | **7.852.767** | **6.264.254** | **7.809.567** | **6.202.842** |

* În 2024, Grupul a introdus o linie separată pentru 'Numerar și echivalente de numerar' în bilanț. Drept urmare, investițiile în certificatele emise de BNM care sunt investiţii pe termen scurt și foarte lichide cu o maturitate de 14 zile au fost de asemenea reclasificate din investiții in titluri de datorie în numerar și echivalente de numerar și în cifrele comparative. Pentru mai multe detalii vedeți nota 43.

În baza modelului de afaceri și a caracteristicilor fluxurilor de trezorerie, Grupul clasifică investiţiile în titluri de datorii înregistrate la cost amortizat („CA”) sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global („VJAERG”).

Titlurile de datorie sunt evaluate la CA dacă sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI. Grupul deține un portofoliu de titluri de datorie prin care investește în bonuri de trezorerie, obligațiuni de stat și municipale și le deține până la scadență.

Instrumentele din portofoliu nu sunt vândute pe piața secundară și sunt deținute cu unicul scop de a colecta fluxuri de numerar, aceste instrumente sunt înregistrate la CA.

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.

Grupul deține un portofoliu de titluri de datorie prin care investește în bonuri de trezorerie, obligațiuni de stat și municipale cu scopul de a gestiona lichiditatea. În cazul în care Grupul are nevoie de numerar, le poate vinde pe piața secundară. Aceste instrumente sunt înregistrate la VJAERG deoarece acestea nu sunt deținute cu scopul exclusiv de a colecta fluxuri de numerar.

Tabelul de mai jos prezintă investițiile în titluri de datorie la 31 decembrie 2024 după categorii de evaluare și clase:

| | Grup | | | Banca | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Titluri de datorie la VJAERG** | **Titluri de datorie la CA** | **Total** | **Titluri de datorie la VJAERG** | **Titluri de datorie la CA** | **Total** |
| Bonuri de trezorerie | 6.380.091 | 43.535 | 6.423.626 | 6.380.091 | - | 6.380.091 |
| Obligațiuni de stat | 277.127 | - | 277.127 | 277.127 | - | 277.127 |
| Obligațiuni de stat străine | - | 1.100.852 | 1.100.852 | - | 1.100.852 | 1.100.852 |
| Obligațiuni municipale | 51.509 | - | 51.509 | 51.509 | - | 51.509 |
| **Valoarea contabilă brută sau valoarea justă** | **6.708.727** | **1.144.387** | **7.853.114** | **6.708.727** | **1.100.852** | **7.809.579** |
| Pierderi așteptate din risc de credit | - | (347) | (347) | - | (12) | (12) |
| **Valoarea contabilă** | **6.708.727** | **1.144.040** | **7.852.767** | **6.708.727** | **1.100.840** | **7.809.567** |

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

## 9 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă investițiile în titluri de datorie la 31 decembrie 2023 după categorii de evaluare și clase:

| | Grup | | | Banca | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Titluri de datorie la VJAERG** | **Titluri de datorie la CA** | **Total** | **Titluri de datorie la VJAERG** | **Titluri de datorie la CA** | **Total** |
| Bonuri de trezorerie | 5.899.397 | 61.939 | 5.961.336 | 5.899.397 | - | 5.899.397 |
| Obligațiuni de stat | 251.020 | - | 251.020 | 251.020 | - | 251.020 |
| Obligațiuni de stat străine | - | - | - | - | - | - |
| Obligațiuni municipale | 52.425 | - | 52.425 | 52.425 | - | 52.425 |
| **Valoarea contabilă brută sau valoarea justă** | **6.202.842** | **61.939** | **6.264.781** | **6.202.842** | **-** | **6.202.842** |
| Pierderi așteptate din risc de credit | - | (527) | (527) | - | - | - |
| **Valoarea contabilă** | **6.202.842** | **61.412** | **6.264.254** | **6.202.842** | **-** | **6.202.842** |

Tabelul de mai jos conține o analiză a expunerii la riscul de credit a titlurilor de datorie la VJAERG pe baza gradelor de risc de credit la 31 decembrie 2024, pentru care se recunoaște ECL. Consultați Nota 38 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 | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **Stadiul 1 (ECL12 luni)** | **Total** | **Stadiul 1 (ECL 12 luni)** | **Total** |
| ***Bonuri de trezorerie*** | | | | |
| -Rating B3 | 6.374.295 | 6.374.295 | 6.374.295 | 6.374.295 |
| **Total valoarea contabilă brută** | **6.374.295** | **6.374.295** | **6.374.295** | **6.374.295** |
| Pierderi așteptate din risc de credit | (40.234) | (40.234) | (40.234) | (40.234) |
| Plus: ajustare valoare justă | 5.796 | 5.796 | 5.796 | 5.796 |
| **Valoarea contabilă (valoarea justă)** | **6.380.091** | **6.380.091** | **6.380.091** | **6.380.091** |
| ***Obligațiuni de stat*** | | | | |
| -Rating B3 | 277.900 | 277.900 | 277.900 | 277.900 |
| **Total valoarea contabilă brută** | **277.900** | **277.900** | **277.900** | **277.900** |
| Pierderi așteptate din risc de credit | (3.590) | (3.590) | (3.590) | (3.590) |
| Minus: ajustare valoare justa | (773) | (773) | (773) | (773) |
| **Valoarea contabilă (valoarea justă)** | **277.127** | **277.127** | **277.127** | **277.127** |
| ***Obligațiuni municipale*** | | | | |
| - Bun | 51.003 | 51.003 | 51.003 | 51.003 |
| **Total valoarea contabilă brută** | **51.003** | **51.003** | **51.003** | **51.003** |
| Pierderi așteptate din risc de credit | (327) | (327) | (327) | (327) |
| Plus: valoare justa | 505 | 505 | 505 | 505 |
| **Valoarea contabilă (valoarea justă)** | **51.509** | **51.509** | **51.509** | **51.509** |
| **Total titluri de datorie la VJAERG (valoarea justă)** | **6.708.727** | **6.708.727** | **6.708.727** | **6.708.727** |

## 9 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Tabelul de mai jos conține o analiză a expunerii la riscul de credit a titlurilor de datorie la VJAERG pe baza gradelor de risc de credit la 31 decembrie 2023, pentru care ECL este recunoscut.

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **Stadiul 1 (ECL12 luni)** | **Total** | **Stadiul 1 (ECL 12 luni)** | **Total** |
| ***Bonuri de trezorerie*** | | | | |
| -Rating B3 | 5.850.219 | 5.850.219 | 5.850.219 | 5.850.219 |
| **Total valoarea contabilă brută** | **5.850.219** | **5.850.219** | **5.850.219** | **5.850.219** |
| Pierderi așteptate din risc de credit | (35.311) | (35.311) | (35.311) | (35.311) |
| Plus: ajustare valoare justă | 49.178 | 49.178 | 49.178 | 49.178 |
| **Valoarea contabilă (valoarea justă)** | **5.899.397** | **5.899.397** | **5.899.397** | **5.899.397** |
| ***Obligațiuni de stat*** | | | | |
| -Rating B3 | 248.321 | 248.321 | 248.321 | 248.321 |
| **Total valoarea contabilă brută** | **248.321** | **248.321** | **248.321** | **248.321** |
| Pierderi așteptate din risc de credit | (3.182) | (3.182) | (3.182) | (3.182) |
| Minus: ajustare valoare justa | 2.699 | 2.699 | 2.699 | 2.699 |
| **Valoarea contabilă (valoarea justă)** | **251.020** | **251.020** | **251.020** | **251.020** |
| ***Obligațiuni municipale*** | | | | |
| - Bun | 51.098 | 51.098 | 51.098 | 51.098 |
| **Total valoarea contabilă brută** | **51.098** | **51.098** | **51.098** | **51.098** |
| Pierderi așteptate din risc de credit | (439) | (439) | (439) | (439) |
| Plus: valoare justa | 1.327 | 1.327 | 1.327 | 1.327 |
| **Valoarea contabilă (valoarea justă)** | **52.425** | **52.425** | **52.425** | **52.425** |
| **Total titluri de datorie la VJAERG (valoarea justă)** | **6.202.842** | **6.202.842** | **6.202.842** | **6.202.842** |

La 31 decembrie 2024 bonurile de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova aveau o scadența între 91 și 364 zile cu o rată anuală a dobânzii cuprinsă între 3,62% and 6,82% (31 decembrie 2023: 6,01% și 16,53% pe an). La 31 decembrie 2024 obligațiunile de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova aveau scadența de la 2 până la 7 ani, cu o rată anuală a dobânzii cuprinsă între 4,20 % and 13,00% (31 decembrie 2023: 5,85% și 16,00% pe an). La 31 decembrie 2024, obligațiunile de stat străine emise de Austria (Trezoreria Austriei) aveau o scadență cuprinsă între 100 și 307 zile, cu o rată anuală a dobânzii între 2,19% și 2,67%. Obligațiunile guvernamentale emise de Germania (Agenția de Finanțe a Germaniei) aveau o scadență între 176 și 330 de zile, cu o rată anuală a dobânzii între 2,08% și 2,38%, iar obligațiunile guvernamentale emise de SUA (Departamentul Trezoreriei al Statelor Unite) aveau o scadență între 92 și 334 de zile, cu o rată anuală a dobânzii între 4,03% și 4,14% (31 decembrie 2023: niciuna).

Toate titlurile de datorie ale Grupului la VJAERG și la CA la 31 decembrie 2024 și 2023 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 2024 fiind stabilit la B3, cu perspectivă negativă (31 decembrie 2023: rating B3). 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. Datele utilizate pentru calcularea ECL pentru obligațiunile de stat străine au luat în considerare ratingul alocat de agențiile de rating Moody's și S&P pentru țările respective, rating-urile pentru anul 2024 fiind stabilite la AAA, cu perspectivă stabilă, pentru Germania, AA+, cu perspectivă stabilă, pentru Statele Unite ale Americii și AA+, cu perspectivă stabilă, pentru Austri

## 9 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Mișcările ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit 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 1 ianuarie 2024** | **35.311** | **35.311** | **5.899.397** | **5.899.397** | **35.311** | **35.311** | **5.899.397** | **5.899.397** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Emise noi sau achiziționate | 40.234 | 40.234 | 8.236.211 | 8.236.211 | 40.234 | 40.234 | 8.236.211 | 8.236.211 |
| Derecunoscute în cursul perioadei | (35.311) | (35.311) | (7.761.313) | (7.761.313) | (35.311) | (35.311) | (7.761.313) | (7.761.313) |
| Alte mișcări | - | - | 5.796 | 5.796 | - | - | 5.796 | 5.796 |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **4.923** | **4.923** | **480.694** | **480.694** | **4.923** | **4.923** | **480.694** | **480.694** |
| **La 31 decembrie 2024** | **40.234** | **40.234** | **6.380.091** | **6.380.091** | **40.234** | **40.234** | **6.380.091** | **6.380.091** |

| | 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 2023** | **(12.975)** | **(12.975)** | **2.366.291** | **2.366.291** | **(12.975)** | **(12.975)** | **2.366.291** | **2.366.291** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Emise noi sau achiziționate | (35.311) | (35.311) | 8.044.711 | 8.044.711 | (35.311) | (35.311) | 8.044.711 | 8.044.711 |
| Derecunoscute în cursul perioadei | 12.975 | 12.975 | (4.560.783) | (4.560.783) | 12.975 | 12.975 | (4.560.783) | (4.560.783) |
| Alte mișcări | - | - | 49.178 | 49.178 | - | - | 49.178 | 49.178 |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **(22.336)** | **(22.336)** | **3.533.106** | **3.533.106** | **(22.336)** | **(22.336)** | **3.533.106** | **3.533.106** |
| **La 31 decembrie 2023** | **(35.311)** | **(35.311)** | **5.899.397** | **5.899.397** | **(35.311)** | **(35.311)** | **5.899.397** | **5.899.397** |

## 9 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Mișcările reducerilor pentru pierderi din depreciere și ale valorii contabilă brută al **obligațiunilor 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 1 ianuarie 2024** | **3.182** | **3.182** | **251.020** | **251.020** | **3.182** | **3.182** | **251.020** | **251.020** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Emise noi sau achiziționate | 1.666 | 1.666 | 100.204 | 100.204 | 1.666 | 1.666 | 100.204 | 100.204 |
| Derecunoscute în cursul perioadei | (513) | (513) | (74.097) | (74.097) | (513) | (513) | (74.097) | (74.097) |
| Modificări ale reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit | (745) | (745) | - | - | (745) | (745) | - | - |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **408** | **408** | **26.107** | **26.107** | **408** | **408** | **26.107** | **26.107** |
| **La 31 decembrie 2024** | **3.590** | **3.590** | **277.127** | **277.127** | **3.590** | **3.590** | **277.127** | **277.127** |

| | 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 1 ianuarie 2023** | **(3.163)** | **(3.163)** | **292.643** | **292.643** | **(3.163)** | **(3.163)** | **292.643** | **292.643** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Emise noi sau achiziționate | (1.535) | (1.535) | 99.573 | 99.573 | (1.535) | (1.535) | 99.573 | 99.573 |
| Derecunoscute în cursul perioadei | 964 | 964 | (143.895) | (143.895) | 964 | 964 | (143.895) | (143.895) |
| Modificări ale reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit | 552 | 552 | - | - | 552 | 552 | - | - |
| Alte mișcări | - | - | 2.699 | 2.699 | - | - | 2.699 | 2.699 |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **(19)** | **(19)** | **(41.623)** | **(41.623)** | **(19)** | **(19)** | **(41.623)** | **(41.623)** |
| **La 31 decembrie 2023** | **(3.182)** | **(3.182)** | **251.020** | **251.020** | **(3.182)** | **(3.182)** | **251.020** | **251.020** |

## 9 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Mișcările reducerilor pentru pierderi din depreciere și ale valorii contabilă brută **al Obligațiunilor 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 2024** | **439** | **439** | **52.425** | **52.425** | **439** | **439** | **52.425** | **52.425** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Modificări ale dobânzii acumulate | (0) | (0) | (93) | (93) | (0) | (0) | (93) | (93) |
| Modificări ale reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit | (112) | (112) | (823) | (823) | (112) | (112) | (823) | (823) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **(112)** | **(112)** | **(916)** | **(916)** | **(112)** | **(112)** | **(916)** | **(916)** |
| **La 31 decembrie 2024** | **327** | **327** | **51.509** | **51.509** | **327** | **327** | **51.509** | **51.509** |

| | 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 2023** | **(1.329)** | **(1.329)** | **55.986** | **55.986** | **(1.329)** | **(1.329)** | **55.986** | **55.986** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Modificări ale dobânzii acumulate | 11 | 11 | (1.151) | (1.151) | 11 | 11 | (1.151) | (1.151) |
| Modificări ale reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit | 879 | 879 | (2.410) | (2.410) | 879 | 879 | (2.410) | (2.410) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **890** | **890** | **(3.561)** | **(3.561)** | **890** | **890** | **(3.561)** | **(3.561)** |
| **La 31 decembrie 2023** | **(439)** | **(439)** | **52.425** | **52.425** | **(439)** | **(439)** | **52.425** | **52.425** |

## 9 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Mișcările creditului pentru pierderi și ale costului brut amortizat al ***Bonuri de Trezorerie*** la AC 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 |
| ***Bonuri de Trezorerie*** | | | | | | | | |
| **La 1 ianuarie 2024** | **(527)** | **(527)** | **61.939** | **61.939** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Emise noi sau achiziționate | (335) | (335) | 42.154 | 42.154 | - | - | - | - |
| Derecunoscute pe parcursul perioadei | 527 | 527 | (62.901) | (62.901) | - | - | - | - |
| Alte mișcări | - | - | 2.008 | 2.008 | - | - | - | - |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **192** | **192** | **(18.739)** | **(18.739)** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **La 31 decembrie 2024** | **(335)** | **(335)** | **43.200** | **43.200** | **-** | **-** | **-** | **-** |

| | 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 |
| ***Bonuri de Trezorerie*** | | | | | | | | |
| **La 1 ianuarie 2023** | **(538)** | **(538)** | **60.623** | **60.623** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Emise noi sau achiziționate | (199) | (199) | 82.124 | 82.124 | - | - | - | - |
| Derecunoscute pe parcursul perioadei | 210 | 210 | (80.890) | (80.890) | - | - | - | - |
| Alte mișcări | - | - | 82 | 82 | - | - | - | - |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **11** | **11** | **1.316** | **1.316** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **La 31 decembrie 2023** | **(527)** | **(527)** | **61.939** | **61.939** | **-** | **-** | **-** | **-** |

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

## 9 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Mișcările creditului pentru pierderi și ale costului brut amortizat al ***Obligatiuni de stat străine*** la AC 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 de stat străine*** | | | | | | | | |
| **La 1 ianuarie 2024** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Emise noi sau achiziționate | - | - | 1.092.857 | 1.092.857 | - | - | 1.092.857 | 1.092.857 |
| Alte mișcări | (12) | (12) | 7,995 | 7,995 | (12) | (12) | 7,995 | 7,995 |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **(12)** | **(12)** | **1.100.852** | **1.100.852** | **(12)** | **(12)** | **1.100.852** | **1.100.852** |
| **La 31 decembrie 2024** | **(12)** | **(12)** | **1.100.852** | **1.100.852** | **(12)** | **(12)** | **1.100.852** | **1.100.852** |

## 9 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Tabelul de mai jos conține analiza instrumentelor de datorie evaluate la cost amortizat după calitate la 31 decembrie 2024 si 31 decembrie 2023 în baza gradelor aferente riscurilor de credit.

| **Grup si Banca** | **31 December 2024** | | **31 December 2023** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Stage 1 (12-months ECL)** | **Total** | **Stage 1 (12-months ECL)** | **Total** |
| ***Bonuri de trezorerie*** | | | | |
| - Rating B3 | 43.535 | 43.535 | 61.939 | 61.939 |
| **Total valoarea contabila bruta** | **43.535** | **43.535** | **61.939** | **61.939** |
| Pierderi așteptate din risc de credit | (335) | (335) | (527) | (527) |
| **Total valoarea contabila** | **43.200** | **43.200** | **61.412** | **61.412** |
| ***Obligațiuni străine de stat*** | | | | |
| - Rating AAA | 454,083 | 454,083 | - | - |
| - Rating AA+ | 646,769 | 646,769 | - | - |
| **Total valoarea contabila bruta** | **1,100,852** | **1,100,852** | **-** | **-** |
| Pierderi așteptate din risc de credit | - | - | - | - |
| **Total valoarea contabila** | **1,100,852** | **1,100,852** | **-** | **-** |

## 10 Credite și avansuri acordate clienților

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** |
| Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor evaluate la cost amortizat | 30.319.590 | 23.675.939 | 30.439.011 | 23.819.714 |
| Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (1.206.223) | (1.137.742) | (1.205.982) | (1.138.342) |
| **Valoarea contabilă a creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la CA** | **29.113.367** | **22.538.197** | **29.233.029** | **22.681.372** |

Creditele și avansurile acordate clienților sunt înregistrate atunci când Grupul acordă credite şi avansuri pentru a cumpăra sau a obține un credit datorat de un client. Pe baza modelului de afaceri și a caracteristicilor fluxului de numerar, Grupul clasifică creditele și avansurile acordate clienților la cost amortizat deoarece creditele sunt deținute cu unicul scop al colectării plăților contractuale și acele fluxuri de numerar reprezintă SPPI.

Ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit sunt determinate pe baza modelelor previzionate de tip ECL. Nota 38.7 oferă informații adiționale privind calculul ECL.

***Ajustări pentru pierderi așteptate din risc de credit.*** Grupul evaluează pierderile așteptate din risc de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la CA. Grupul evaluează ECL și recunoaște o pierdere așteptată din risc de credit la fiecare dată de raportare. Creditele și avansurile acordate clienților evaluate la CA sunt prezentate în situația poziției financiare nete de ajustările pentru ECL.

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.

Evaluarea individuală este efectuată pentru clienții cu expunerea 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 le analizeaza individual, indiferent de stadiul în care a fost clasificat activul, determinând ECL ca diferența dintre expunerea și 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 si fluxurile rezultate din vânzarea de garanții.

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 descrierea modului în care Grupul încorporează informații prospective în modelele de estimare a ECL sunt descrise în Nota 39.7.

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 2024 și 31 decembrie 2023 sunt:

## 10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

| | 31 decembrie 2024 | | | 31 decembrie 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Grup** | **Valoare contabilă brută** | **Ajustări pentru ECL** | **Valoare contabilă** | **Valoare contabilă brută** | **Ajustări pentru ECL** | **Valoare contabilă** |
| **Credite acordate persoanelor juridice Corporații** | ***10.910.622*** | ***(454.351)*** | ***10.456.271*** | ***9.247.356*** | ***(520.818)*** | **8.726.538** |
| Credite investiționale | 3.478.703 | (75.021) | 3.403.682 | 2.697.921 | (152.968) | 2.544.953 |
| Credite pentru completarea capitalului circulant | 1.447.878 | (188.964) | 1.258.914 | 1.622.118 | (199.268) | 1.422.850 |
| Credite revolving | 5.978.300 | (189.877) | 5.788.423 | 4.921.335 | (168.473) | 4.752.862 |
| Alte credite pentru persoane juridice | 5.741 | (489) | 5.252 | 5.982 | (109) | 5.873 |
| **Credite acordate persoanelor juridice Business Banking** | **7.363.177** | **(450.780)** | **6.912.397** | ***5.917.053*** | ***(343.727)*** | ***5.573.326*** |
| Credite investiționale | 3.392.570 | (232.223) | 3.160.347 | 2.749.727 | (162.940) | 2.586.787 |
| Credite pentru completarea capitalului circulant | 3.058.239 | (174.304) | 2.883.935 | 2.642.448 | (156.864) | 2.485.584 |
| Credite revolving | 912.368 | (44.253) | 868.115 | 524.878 | (23.923) | 500.955 |
| **Credite acordate persoanelor fizice** | ***12.045.791*** | ***(301.092)*** | ***11.744.699*** | ***8.511.530*** | ***(273.197)*** | ***8.238.333*** |
| Credite ipotecare | 6.254.157 | (56.705) | 6.197.452 | 4.324.278 | (48.884) | 4.275.394 |
| Credite de consum | 5.593.204 | (238.688) | 5.354.516 | 3.984.922 | (215.560) | 3.769.362 |
| Carduri de credit | 194.188 | (5.117) | 189.071 | 194.244 | (8.099) | 186.145 |
| Alte credite pentru persoane fizice | 4.242 | (582) | *3.660* | 8.086 | (654) | 7.432 |
| **Total credite și avansuri acordate clienților la CA** | **30.319.590** | **(1.206.223)** | **29.113.367** | **23.675.939** | **(1.137.742)** | **22.538.197** |

| | 31 decembrie 2024 | | | 31 decembrie 2023 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Banca** | **Valoare contabilă brută** | **Ajustări pentru ECL** | **Valoare contabilă** | **Valoare contabilă brută** | **Ajustări pentru ECL** | **Valoare contabilă** |
| **Credite acordate persoanelor juridice Corporații** | ***11.034.285*** | ***(454.692)*** | ***10.579.593*** | ***9.399.217*** | ***(522.072)*** | ***8.877.145*** |
| Credite investiționale | 3.478.703 | (75.021) | 3.403.682 | 2.697.921 | (152.968) | 2.544.953 |
| Credite pentru completarea capitalului circulant | 1.577.282 | (189.794) | 1.387.488 | 1.779.961 | (200.631) | 1.579.330 |
| Credite revolving | 5.978.300 | (189.877) | 5.788.423 | 4.921.335 | (168.473) | 4.752.862 |
| **Credite acordate persoanelor juridice Business Banking** | **7.363.177** | **(450.780)** | **6.912.397** | ***5.917.053*** | ***(343.727)*** | ***5.573.326*** |
| Credite investiționale | 3.392.570 | (232.223) | 3.160.347 | 2.749.727 | (162.940) | 2.586.787 |
| Credite pentru completarea capitalului circulant | 3.058.239 | (174.304) | 2.883.935 | 2.642.448 | (156.864) | 2.485.584 |
| Credite revolving | 912.368 | (44.253) | 868.115 | 524.878 | (23.923) | 500.955 |
| **Credite acordate persoanelor fizice** | ***12.041.549*** | ***(300.510)*** | ***11.741.039*** | ***8.503.444*** | ***(272.543)*** | ***8.230.901*** |
| Credite ipotecare | 6.254.157 | (56.705) | 6.197.452 | 4.324.278 | (48.884) | 4.275.394 |
| Credite de consum | 5.593.204 | (238.688) | 5.354.516 | 3.984.922 | (215.560) | 3.769.362 |
| Carduri de credit | 194.188 | (5.117) | 189.071 | 194.244 | (8.099) | 186.145 |
| **Total credite și avansuri acordate clienților la CA** | **30.439.011** | **(1.205.982)** | **29.233.029** | **23.819.714** | **(1.138.34)** | **22.681.372** |

Următoarele tabele prezintă schimbările în ajustările pentru pierderi așteptate din risc de credit 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 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 din risc de credit și soldurile la finele perioadei a valorii contabile brute și ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit. 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. În cazul în care creditele noi acordate sau achiziționate au fost transferate în Stadiul 2 în timpul perioadei de raportare, acestea au fost prezentate ca noi credite acordate sau achiziționate în Stadiul 2.

## 10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

| | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | | | | Valoare contabilă brută | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Grup și Banca** | **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 1 ianuarie 2024*** | **(23.233)** | **(28.316)** | **(101.419)** | **(152.968)** | **2.167.761** | **373.878** | **156.282** | **2.697.921** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 11.073 | (20.682) | - | (9.609) | (349.507) | 296.668 | - | (52.839) |
| - spre ECL de 12 luni (de la Stadiul 2 și Stadiul 3 până la Stadiul 1) | (4.913) | 5.832 | - | 919 | 118.113 | (135.804) | - | (17.691) |
| Emise noi sau achiziționate | (17.143) | (3.178) | - | (20.321) | 1.412.610 | 31.662 | - | 1.444.272 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 1.539 | 2.094 | 75.142 | 78.775 | (128.958) | (28.193) | (127.405) | (284.556) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | 3.640 | 1.506 | - | 5.146 | - | - | - | - |
| Reclasificare tip client | (13) | - | - | (13) | 1.945 | - | - | 1.945 |
| Alte mișcări | 3.409 | 4.594 | 15.840 | 23.843 | (238.941) | (53.540) | (17.098) | (309.579) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **(2.408)** | **(9.834)** | **90.982** | **78.740** | **815.262** | **110.793** | **(144.503)** | **781.552** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Diferențe de curs de schimb | (19) | (518) | 320 | (217) | (2.554) | 1.811 | (27) | (770) |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (576) | (576) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2024** | **(25.660)** | **(38.668)** | **(10.693)** | **(75.021)** | **2.980.469** | **486.482** | **11.752** | **3.478.703** |

## 10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

| | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | | | | Valoare contabilă brută | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Grup și Banca** | **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 1 ianuarie 2023*** | **(48.970)** | **(45.758)** | **(25.567)** | **(120.295)** | **1.767.252** | **896.082** | **34.753** | **2.698.087** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 2.160 | (2.015) | - | 145 | (97.350) | 85.121 | - | (12.229) |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 9.434 | 6.486 | (85.414) | (69.494) | (60.465) | (91.238) | 131.471 | (20.232) |
| - spre ECL de 12 luni (de la Stadiul 2 și Stadiul 3 până la Stadiul 1) | (3.071) | 11.351 | - | 8.280 | 267.585 | (353.392) | - | (85.807) |
| Emise noi sau achiziționate | (6.060) | (5.385) | - | (11.445) | 591.831 | 47.643 | - | 639.474 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 3.451 | 3.565 | - | 7.016 | (155.511) | (111.098) | - | (266.609) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | (3.557) | (3.286) | 10.244 | 3.401 | - | - | - | - |
| Reclasificare tip client | 81 | - | - | 81 | 3.804 | - | - | 3.804 |
| Alte mișcări | 21.930 | 5.144 | (1.975) | 25.099 | (89.403) | (83.723) | (4.146) | (177.272) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **24.368** | **15.860** | **(77.145)** | **(36.917)** | **460.491** | **(506.687)** | **127.325** | **81.129** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Eliminări | - | - | 1.278 | 1.278 | - | - | (1.278) | (1.278) |
| Diferențe de curs de schimb | 1.369 | 1.582 | 1.962 | 4.913 | (59.982) | (15.517) | (4.518) | (80.017) |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (1.947) | (1.947) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2023** | **(23.233)** | **(28.316)** | **(101.419)** | **(152.968)** | **2.167.761** | **373.878** | **156.282** | **2.697.921** |

## 10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

| | 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) | 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 2024** | **(27.605)** | **(30.460)** | **(141.203)** | **(199.268)** | **1.255.458** | **211.008** | **155.652** | **1.622.118** | **(28.968)** | **(30.460)** | **(141.203)** | **(200.631)** | **1.413.301** | **211.008** | **155.652** | **1.779.961** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 4.618 | (4.654) | - | (36) | (89.867) | 56.913 | - | (32.954) | 4.618 | (4.654) | - | (36) | (89.867) | 56.913 | - | (32.954) |
| - spre ECL de 12 luni (de la Stadiul 2 și Stadiul 3 până la Stadiul 1) | (1.676) | 1.916 | - | 240 | 35.465 | (39.550) | - | (4.085) | (1.676) | 1.916 | - | 240 | 35.465 | (39.550) | - | (4.085) |
| Emise noi sau achiziționate | (11.775) | (11.796) | - | (23.571) | 600.077 | 71.487 | - | 671.564 | (11.903) | (11.796) | - | (23.699) | 616.810 | 71.487 | - | 688.297 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 7.627 | 12.428 | - | 20.055 | (414.701) | (70.403) | - | (485.104) | 7.627 | 12.428 | - | 20.055 | (414.701) | (70.403) | - | (485.104) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | 1.129 | 44 | - | 1.173 | - | - | - | - | 1.283 | 44 | - | 1.327 | - | - | - | - |
| Reclasificare tip client | (48) | - | - | (48) | 6.301 | - | - | 6.301 | (48) | - | - | (48) | 6.301 | - | - | 6.301 |
| Alte mișcări | 10.897 | 4.845 | (1.694) | 14.048 | (294.371) | (34.044) | (3.268) | (331.683) | 11.403 | 4.845 | (1.694) | 14.554 | (339.066) | (34.044) | (3.268) | (376.378) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **10.772** | **2.783** | **(1.694)** | **11.861** | **(157.096)** | **(15.597)** | **(3.268)** | **(175.961)** | **11.304** | **2.783** | **(1.694)** | **12.393** | **(185.058)** | **(15.597)** | **(3.268)** | **(203.923)** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Eliminări | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Diferențe de curs de schimb | (119) | (117) | (173) | (409) | 1.752 | 150 | (181) | 1.721 | (118) | (117) | (173) | (408) | 1.275 | 150 | (181) | 1.244 |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (1.148) | (1.148) | - | - | - | - | - | - | (1.148) | (1.148) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2024** | **(16.952)** | **(27.794)** | **(144.218)** | **(188.964)** | **1.100.114** | **195.561** | **152.203** | **1.447.878** | **(17.782)** | **(27.794)** | **(144.218)** | **(189.794)** | **1.229.518** | **195.561** | **152.203** | **1.577.282** |

## 10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

| | 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) | 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 2023** | **(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** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 1.220 | (1.433) | - | (213) | (29.366) | 28.006 | - | (1.360) | 1.220 | (1.433) | - | (213) | (29.366) | 28.006 | - | (1.360) |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 155 | - | (3.782) | (3.627) | (6.966) | - | 4.549 | (2.417) | 155 | - | (3.782) | (3.627) | (6.966) | - | 4.549 | (2.417) |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 si 3 spre Stadiul 1) | (6.560) | 11.963 | - | 5.403 | 255.381 | (447.149) | - | (191.768) | (6.560) | 11.963 | - | 5.403 | 255.381 | (447.149) | - | (191.768) |
| Emise noi sau achiziționate | (13.479) | (137) | - | (13.616) | 696.825 | 23.675 | - | 720.500 | (13.842) | (137) | - | (13.979) | 749.239 | 23.675 | - | 772.914 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 5.286 | 7.230 | - | 12.516 | (187.995) | (129.845) | - | (317.840) | 5.286 | 7.230 | - | 12.516 | (187.995) | (129.845) | - | (317.840) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | (666) | (8.887) | (163) | (9.716) | - | - | - | - | (935) | (8.887) | (163) | (9.985) | - | - | - | - |
| Reclasificare tip client | 88 | - | - | 88 | (3.951) | - | - | (3.951) | 88 | - | - | 88 | (3.951) | - | - | (3.951) |
| Alte mișcări | 5.675 | 12.087 | (23.876) | (6.114) | (317.880) | (69.152) | (2.587) | (389.619) | 7.913 | 12.087 | (23.877) | (3.877) | (345.251) | (69.152) | (2.587) | (416.990) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **(8.281)** | **20.823** | **(27.821)** | **(15.279)** | **406.048** | **(594.465)** | **1.962** | **(186.455)** | **(6.675)** | **20.823** | **(27.822)** | **(13.674)** | **431.091** | **(594.465)** | **1.962** | **(161.412)** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Eliminări | - | - | 3.846 | 3.846 | - | - | (3.847) | (3.847) | - | - | 3.846 | 3.846 | - | - | (3.847) | (3.847) |
| Diferențe de curs de schimb | 1.147 | 1.781 | 2.334 | 5.262 | (22.667) | (8.592) | (2.286) | (33.545) | 1.249 | 1.781 | 2.335 | 5.365 | (28.274) | (8.592) | (2.286) | (39.152) |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (1.842) | (1.842) | - | - | - | - | - | - | (1.842) | (1.842) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2023** | **(27.605)** | **(30.460)** | **(141.203)** | **(199.268)** | **1.255.458** | **211.008** | **155.652** | **1.622.118** | **(28.968)** | **(30.460)** | **(141.203)** | **(200.631)** | **1.413.301** | **211.008** | **155.652** | **1.779.961** |

## 10 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 1 ianuarie 2024** | **(59.516)** | **(79.191)** | **(29.766)** | **(168.473)** | **4.099.376** | **769.786** | **52.173** | **4.921.335** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 19.678 | (40.636) | - | (20.958) | (439.599) | 329.079 | - | (110.520) |
| - spre 12-luni ECL (de la Stadiul 2 si Stadiul 3 spre Stadiul 1) | (2.853) | 14.454 | - | 11.601 | 330.051 | (335.301) | - | (5.250) |
| Emise noi sau achiziționate | (25.950) | (82.066) | - | (108.016) | 2.683.719 | 450.984 | - | 3.134.703 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 16.586 | 25.801 | 19.149 | 61.536 | (1.195.421) | (214.844) | (39.785) | (1.450.050) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | 6.005 | 351 | - | 6.356 | - | - | - | - |
| Reclasificare tip client | 28 | - | - | 28 | (3.226) | - | - | (3.226) |
| Alte mișcări | 6.324 | 24.161 | (485) | 30.000 | (408.186) | (132.764) | 1.111 | (539.839) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **19.818** | **(57.935)** | **18.664** | **(19.453)** | **967.338** | **97.154** | **(38.674)** | **1.025.818** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Diferențe de curs de schimb | (336) | (417) | (142) | (895) | 31.069 | 85 | (7) | 31.147 |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (1.056) | (1.056) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2024** | **(40.034)** | **(137.543)** | **(12.300)** | **(189.877)** | **5.097.783** | **867.025** | **13.492** | **5.978.300** |

## 10 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 1 ianuarie 2023** | **(104.503)** | **(75.725)** | **(1.598)** | **(181.826)** | **3.806.881** | **1.526.168** | **1.883** | **5.334.932** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 8.539 | (8.126) | - | 413 | (430.545) | 281.011 | - | (149.534) |
| - spre depreciere credit (de la Stadiul 1 si Stadiul 2 spre Stadiul 3) | 16.869 | - | (31.250) | (14.381) | (111.850) | - | 52.006 | (59.844) |
| - spre 12-luni ECL (de la Stadiul 2 si Stadiul 3 spre Stadiul 1) | (6.126) | 10.825 | - | 4.699 | 266.864 | (393.384) | - | (126.520) |
| Emise noi sau achiziționate | (37.988) | (29.881) | - | (67.869) | 2.333.559 | 190.570 | - | 2.524.129 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 38.039 | 16.372 | - | 54.411 | (1.461.590) | (647.786) | - | (2.109.376) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | (6.812) | (3.919) | 3.181 | (7.550) | - | - | - | - |
| Reclasificare tip client | (807) | - | - | (807) | 117.954 | - | - | 117.954 |
| Alte mișcări | 31.216 | 10.016 | 58 | 41.290 | (342.017) | (179.167) | - | (521.184) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **42.930** | **(4.713)** | **(28.011)** | **10.206** | **372.375** | **(748.756)** | **52.006** | **(324.375)** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Diferențe de curs de schimb | 2.057 | 1.247 | 1.944 | 5.248 | (79.880) | (7.626) | (1.716) | (89.222) |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (2.101) | (2.101) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2023** | **(59.516)** | **(79.191)** | **(29.766)** | **(168.473)** | **4.099.376** | **769.786** | **52.173** | **4.921.335** |

## 10 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 1 ianuarie 2024** | **(20)** | **(89)** | **-** | **(109)** | **4.040** | **1.942** | **-** | **5.982** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Emise noi sau achiziționate | (4) | (114) | - | (118) | 750 | 880 | - | 1.630 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | - | 60 | - | 60 | (8) | (1.644) | - | (1.652) |
| -spre durata de viata ( de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 15 | (257) | - | (242) | (3,078) | 2,472 | - | (606) |
| - spre depreciere credit (de la Stadiul 1 si Stadiul 2 spre Stadiul 3) | - | 29 | (108) | (79) | - | (298) | 250 | (48) |
| Alte mișcări | (1) | - | - | (1) | 440 | - | - | 440 |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **10** | **(282)** | **(108)** | **(380)** | **(1.896)** | **1.410** | **250** | **(236)** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Diferențe de curs de schimb | - | - | - | - | (1) | (4) | - | (5) |
| **La 31 decembrie 2024** | **(10)** | **(371)** | **(108)** | **(489)** | **2.143** | **3.348** | **250** | **5.741** |

| 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 2023** | **(18)** | **(911)** | **-** | **(929)** | **3.341** | **3.215** | **-** | **6.556** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Emise noi sau achiziționate | (10) | - | - | (10) | 2.011 | - | - | 2.011 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | - | - | - | - | (26) | - | - | (26) |
| De la Stadiul 1 la Stadiul 2 | 4 | (41) | - | (37) | (747) | 553 | - | (194) |
| Alte mișcări | (1) | 837 | - | 836 | - (440) | - (1.751) | - | - (2.191) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **(7)** | **796** | **-** | **789** | **798** | **(1.198)** | **-** | **(400)** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | 5 | 26 | - | 31 | (99) | (75) | - | (174) |
| **La 31 decembrie 2023** | **(20)** | **(89)** | **-** | **(109)** | **4.040** | **1.942** | **-** | **5.982** |

## 10 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 2024** | **(58.966)** | **(58.279)** | **(45.695)** | **(162.940)** | **2.149.500** | **527.727** | **72.500** | **2.749.727** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 17.509 | (31.576) | - | (14.067) | (449.620) | 366.046 | - | (83.574) |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 564 | 19.698 | (66.109) | (45.847) | (14.956) | (91.158) | 95.515 | (10.599) |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | (2.846) | 8.764 | 1.068 | 6.986 | 102.105 | (143.970) | (2.074) | (43.939) |
| - de la depreciere spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre stadiul 2) | - | (185) | 1.231 | 1.046 | - | 1.944 | (2.371) | (427) |
| Emise noi sau achiziționate | (37.441) | (3.943) | - | (41.384) | 1.454.660 | 56.899 | - | 1.511.559 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 5.760 | 3.308 | 2.267 | 11.335 | (224.609) | (43.499) | (4.386) | (272.494) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | (1.084) | (531) | (2.314) | (3.929) | - | - | - | - |
| Unwinding | 67 | - | - | 67 | (3.627) | - | - | (3.627) |
| Alte mișcări | 11.569 | 6.405 | (3.023) | 14.951 | (392.328) | (54.032) | 1.663 | (444.697) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **(5.902)** | **1.940** | **(66.880)** | **(70.842)** | **471.625** | **92.230** | **88.347** | **652.202** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Eliminări | - | - | 7.249 | 7.249 | - | - | (7.249) | (7.249) |
| Diferențe de curs de schimb valutar | (74) | (30) | (12) | (116) | (1.781) | (320) | (9) | (2.110) |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (5.574) | (5.574) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2024** | **(64.942)** | **(56.369)** | **(110.912)** | **(232.223)** | **2.619.344** | **619.637** | **153.589** | **3.392.570** |

## 10 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 2023** | **(42.838)** | **(56.009)** | **(9.787)** | **(108.634)** | **1.566.399** | **910.936** | **11.953** | **2.489.288** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 6.736 | (14.802) | - | (8.066) | (279.269) | 239.265 | - | (40.004) |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 177 | 11.660 | (43.687) | (31.850) | (4.238) | (67.924) | 69.892 | (2.270) |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | (5.787) | 19.577 | - | 13.790 | 329.538 | (439.173) | - | (109.635) |
| - de la depreciere spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre stadiul 2) | - | (25) | 502 | 477 | - | 634 | (1.116) | (482) |
| Emise noi sau achiziționate | (16.474) | (1.454) | - | (17.928) | 1.028.859 | 42.499 | - | 1.071.358 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 14.419 | 4.943 | 455 | 19.817 | (191.404) | (100.273) | (849) | (292.526) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | (27.049) | (10.420) | 107 | (37.362) | - | - | - | - |
| Reclasificare tip client | 214 | - | - | 214 | (11.053) | - | - | (11.053) |
| Alte mișcări | 10.879 | (12.143) | 1.087 | (177) | (269.485) | (55.285) | 1.767 | (323.003) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **(16.885)** | **(2.664)** | **(41.536)** | **(61.085)** | **602.948** | **(380.257)** | **69.694** | **292.385** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Eliminări | - | - | 9.137 | 9.137 | - | - | (9.137) | (9.137) |
| Diferențe de curs de schimb valutar | 757 | 394 | 81 | 1.232 | (19.847) | (2.952) | (10) | (22.809) |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (3.590) | (3.590) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2023** | **(58.966)** | **(58.279)** | **(45.695)** | **(162.940)** | **2.149.500** | **527.727** | **72.500** | **2.749.727** |

## 10 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 2024** | **(52.043)** | **(45.800)** | **(59.021)** | **(156.864)** | **1.957.189** | **598.672** | **86.587** | **2.642.448** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 16.391 | (23.847) | - | (7.456) | (451.075) | 343.973 | - | (107.102) |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 4.574 | 11.778 | (48.533) | (32.181) | (25.760) | (66.256) | 74.882 | (17.134) |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | (2.143) | 6.827 | 29 | 4.713 | 94.383 | (163.439) | (56) | (69.112) |
| - de la depreciere spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre stadiul 2) | - | (38) | 2.223 | 2.185 | - | 1.882 | (4.313) | (2.431) |
| Emise noi sau achiziționate | (49.191) | (21.755) | - | (70.946) | 1.731.498 | 224.335 | - | 1.955.833 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 16.882 | 6.934 | 6.220 | 30.036 | (543.255) | (149.606) | (10.930) | (703.791) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | (914) | (777) | (2.149) | (3.840) | - | - | - | - |
| Reclasificare tip client | 209 | - | - | 209 | (8.244) | 63 | - | (8.181) |
| Alte mișcări | 13.277 | 10.456 | (10.548) | 13.185 | (484.381) | (96.448) | 1.595 | (579.234) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **(915)** | **(10.422)** | **(52.758)** | **(64.095)** | **313.166** | **94.504** | **61.178** | **468.848** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Eliminări | - | - | 53.608 | 53.608 | - | - | (53.608) | (53.608) |
| Diferențe de curs de schimb | (43) | (44) | (12) | (99) | 406 | 152 | (7) | 551 |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (6.854) | (6.854) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2024** | **(53.001)** | **(56.266)** | **(65.037)** | **(174.304)** | **2.270.761** | **693.328** | **94.150** | **3.058.239** |

## 10 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 2023** | **(29.075)** | **(22.392)** | **(30.916)** | **(82.383)** | **1.566.293** | **641.321** | **49.237** | **2.256.851** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 16.127 | (21.990) | - | (5.863) | (404.587) | 348.728 | - | (55.859) |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 3.547 | 2.782 | (28.031) | (21.702) | (20.876) | (42.684) | 54.203 | (9.357) |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | (1.574) | 5.402 | 507 | 4.335 | 105.552 | (191.370) | (968) | (86.786) |
| - de la depreciere spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre stadiul 2) | - | (20) | 181 | 161 | - | 311 | (367) | (56) |
| Emise noi sau achiziționate | (35.101) | (4.441) | - | (39.542) | 1.558.036 | 120.303 | - | 1.678.339 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 8.266 | 5.050 | 3.708 | 17.024 | (472.808) | (193.682) | (7.408) | (673.898) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | (22.631) | (7.542) | (6.439) | (36.612) | - | - | - | - |
| Reclasificare tip client | (11) | (162) | (724) | (897) | 4.933 | 5.273 | 1.618 | 11.824 |
| Alte mișcări | 8.121 | (2.816) | (5.685) | (380) | (370.250) | (87.131) | 2.781 | (454.600) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **(23.256)** | **(23.737)** | **(36.483)** | **(83.476)** | **400.000** | **(40.252)** | **49.859** | **409.607** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Eliminări | - | - | 12.372 | 12.372 | - | - | (12.371) | (12.371) |
| Diferențe de curs de schimb | 288 | 329 | 236 | 853 | (9.105) | (2.397) | (137) | (11.639) |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (4.230) | (4.230) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2023** | **(52.043)** | **(45.800)** | **(59.021)** | **(156.864)** | **1.957.188** | **598.672** | **86.588** | **2.642.448** |

## 10 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 2024** | **(11.669)** | **(10.103)** | **(2.151)** | **(23.923)** | **421.481** | **99.654** | **3.743** | **524.878** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 8.116 | (17.381) | - | (9.265) | (162.113) | 154.598 | - | (7.515) |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 137 | - | (2.043) | (1.906) | (5.483) | - | 3.804 | (1.679) |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 si 3 spre Stadiul 1) | (1.377) | 1.152 | - | (225) | 64.400 | (31.022) | - | 33.378 |
| Emise noi sau achiziționate | (15.630) | (1.215) | - | (16.845) | 519.777 | 15.185 | - | 534.962 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 3.988 | 272 | 937 | 5.197 | (134.943) | (24.640) | (1.798) | (161.381) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | (307) | (25) | (192) | (524) | - | - | - | - |
| Reclasificare tip client | (60) | - | - | (60) | 2.863 | - | - | 2.863 |
| Alte mișcări | 736 | 2.214 | 273 | 3.223 | (6.832) | (5.866) | (9) | (12.707) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **(4.397)** | **(14.983)** | **(1.025)** | **(20.405)** | **277.669** | **108.255** | **1.997** | **387.921** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Eliminări | - | - | 463 | 463 | - | - | (463) | (463) |
| Diferențe de curs de schimb | (38) | (31) | 7 | (62) | 119 | (87) | - | 32 |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (326) | (326) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2024** | **(16.104)** | **(25.117)** | **(3.032)** | **(44.253)** | **699.269** | **207.822** | **5.277** | **912.368** |

## 10 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 2023** | **(9.497)** | **(7.338)** | **(66.368)** | **(83.203)** | **530.763** | **133.871** | **66.630** | **731.264** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 2.193 | (7.558) | - | (5.365) | (61.144) | 61.522 | - | 378 |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 277 | 105 | (1.454) | (1.072) | (630) | (3.561) | 3.306 | (885) |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 si 3 spre Stadiul 1) | (1.848) | 3.611 | - | 1.763 | 50.963 | (73.316) | - | (22.353) |
| Emise noi sau achiziționate | (3.797) | (326) | - | (4.123) | 178.628 | 19.306 | - | 197.934 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 1.471 | 278 | - | 1.749 | (70.942) | (8.743) | - | (79.685) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | (5.002) | (114) | (496) | (5.612) | - | - | - | - |
| Reclasificare tip client | 2.372 | - | - | 2.372 | (138.010) | - | - | (138.010) |
| Alte mișcări | 1.959 | 1.202 | (515) | 2.646 | (59.272) | (28.532) | (1.456) | (89.260) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **(2.375)** | **(2.802)** | **(2.465)** | **(7.642)** | **(100.407)** | **(33.324)** | **1.850** | **(131.881)** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Eliminări | - | - | 64.738 | 64.738 | - | - | (64.737) | (64.737) |
| Diferențe de curs de schimb | 203 | 37 | 2.396 | 2.636 | (8.875) | (893) | - | (9.768) |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (452) | (452) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2023** | **(11.669)** | **(10.103)** | **(2.151)** | **(23.923)** | **421.481** | **99.654** | **3.743** | **524.878** |

## 10 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 2024** | **(19.956)** | **(23.671)** | **(5.257)** | **(48.884)** | **3.838.971** | **472.132** | **13.175** | **4.324.278** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 3.344 | (10.014) | - | (6.670) | (176.740) | 166.712 | - | (10.028) |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 648 | 570 | (3.584) | (2.366) | (3.862) | (5.709) | 8.609 | (962) |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 si 3 spre Stadiul 1) | (930) | 6.406 | 625 | 6.101 | 155.830 | (165.630) | (1.832) | (11.632) |
| - de la depreciere spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre stadiul 2) | - | (243) | 1.361 | 1.118 | - | 3.543 | (3.729) | (186) |
| Emise noi sau achiziționate | (17.097) | (512) | - | (17.609) | 2.764.988 | 8.405 | - | 2.773.393 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 2.078 | 3.041 | 449 | 5.568 | (401.752) | (50.790) | (1.030) | (453.572) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | 2.148 | 2.980 | 789 | 5.917 | - | - | - | - |
| Alte mișcări | 387 | (1.850) | (1.135) | (2.598) | (345.865) | (18.219) | (601) | (364.685) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **(9.422)** | **378** | **(1.495)** | **(10.539)** | **1.992.599** | **(61.688)** | **1.417** | **1.932.328** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Eliminări | - | - | 2.993 | 2.993 | - | - | (2.993) | (2.993) |
| Diferențe de curs de schimb | (7) | (10) | 4 | (13) | 505 | 39 | - | 544 |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (262) | (262) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2024** | **(29.385)** | **(23.303)** | **(4.017)** | **(56.705)** | **5.832.075** | **410.483** | **11.599** | **6.254.157** |

## 10 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 2023** | **(44.388)** | **(71.945)** | **(23.771)** | **(140.104)** | **3.052.199** | **787.660** | **36.956** | **3.876.815** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 4.691 | (12.686) | - | (7.995) | (166.388) | 158.460 | - | (7.928) |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 4 | 927 | (3.896) | (2.965) | (265) | (7.407) | 7.485 | (187) |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 si 3 spre Stadiul 1) | (4.393) | 30.311 | 970 | 26.888 | 356.728 | (387.602) | (1.914) | (32.788) |
| - de la depreciere spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre stadiul 2) | - | (1,217) | 5,813 | 4.596 | - | 9,931 | (11,119) | (1,188) |
| Emise noi sau achiziționate | (15.720) | (549) | - | (16.269) | 1.135.362 | 5.933 | - | 1.141.295 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 4.137 | 6.928 | 1.867 | 12.932 | (274.684) | (75.046) | (3.628) | (353.358) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | 27.532 | 18.353 | 1.838 | 47.723 | - | - | - | - |
| Alte mișcări | 7.931 | 6.097 | (1.100) | 12.928 | (256.632) | (18.601) | (288) | (275.521) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **24.182** | **48.164** | **5.492** | **77.838** | **794.121** | **(314.332)** | **(9.464)** | **470.325** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Eliminări | - | - | 14.317 | 14.317 | - | - | (14.317) | (14.317) |
| Diferențe de curs de schimb | 250 | 110 | 17 | 377 | (7.349) | (1.196) | - | (8.545) |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (1.312) | (1.312) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2023** | **(19.956)** | **(23.671)** | **(5.257)** | **(48.884)** | **3.838.971** | **472.132** | **13.175** | **4.324.278** |

## 10 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 2024** | **(83.367)** | **(74.570)** | **(57.623)** | **(215.560)** | **3.082.863** | **817.557** | **84.502** | **3.984.922** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 26.198 | (32.839) | - | (6.641) | (358.978) | 317.831 | - | (41.147) |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 6.124 | 7.084 | (37.436) | (24.228) | (20.197) | (39.742) | 56.941 | (2.998) |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | (4.830) | 22.622 | 835 | 18.627 | 220.821 | (311.002) | (1.414) | (91.595) |
| - de la depreciere spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre stadiul 2) | - | (300) | 2.983 | 2.683 | - | 3.200 | (4.979) | (1.779) |
| Emise noi sau achiziționate | (110.600) | (3.246) | - | (113.846) | 3.612.455 | 32.421 | - | 3.644.876 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 26.461 | 14.556 | 4.018 | 45.035 | (1.030.354) | (198.917) | (6.079) | (1.235.350) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | (11.278) | (3.756) | (805) | (15.839) | - | - | - | - |
| Alte mișcări | 21.432 | 14.120 | (19.115) | 16.437 | (529.751) | (78.567) | 5.121 | (603.197) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **(46.493)** | **18.241** | **(49.520)** | **(77.772)** | **1.893.996** | **(274.776)** | **49.590** | **1.668.810** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Eliminări | - | - | 60.528 | 60.528 | - | - | (60.528) | (60.528) |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (5.884) | (5.884) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2024** | **(129.860)** | **(56.329)** | **(52.499)** | **(238.688)** | **4.976.859** | **542.781** | **73.564** | **5.593.204** |

## 10 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 2023** | **(48.878)** | **(80.578)** | **(218.266)** | **(347.722)** | **1.898.057** | **1.021.318** | **267.425** | **3.186.800** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 21.971 | (26.861) | - | (4.890) | (355.282) | 324.895 | - | (30.387) |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 3.787 | 7.686 | (38.112) | (26.639) | (15.522) | (46.497) | 59.754 | (2.265) |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | (3.208) | 12.577 | 1.034 | 10.403 | 145.661 | (209.172) | (1.712) | (65.223) |
| - de la depreciere spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre stadiul 2) | - | (1.886) | 14.081 | 12.195 | - | 15.579 | (23.035) | (7.456) |
| Emise noi sau achiziționate | (71.349) | (4.504) | - | (75.853) | 2.268.105 | 63.664 | - | 2.331.769 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 12.250 | 11.157 | 5.611 | 29.018 | (506.589) | (203.512) | (8.547) | (718.648) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | (10.349) | (10.465) | (49) | (20.863) | - | - | - | - |
| Alte mișcări | 12.409 | 18.304 | (47.466) | (16.753) | (351.567) | (148.718) | 28.924 | (471.361) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **(34.489)** | **6.008** | **(64.901)** | **(93.382)** | **1.184.806** | **(203.761)** | **55.384** | **1.036.429** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Eliminări | - | - | 238.307 | 238.307 | - | - | (238.307) | (238.307) |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (12.763) | (12.763) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2023** | **(83.367)** | **(74.570)** | **(57.623)** | **(215.560)** | **3.082.863** | **817.557** | **84.502** | **3.984.922** |

## 10 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 1 ianuarie 2024** | **(684)** | **(3.829)** | **(3.586)** | **(8.099)** | **129.177** | **60.472** | **4.595** | **194.244** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 430 | (772) | - | (342) | (27.213) | 29.527 | - | 2.314 |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 1.045 | 57 | (1.466) | (364) | (1.529) | (1.072) | 2.122 | (479) |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | (19) | 271 | 19 | 271 | 7.064 | (10.439) | (42) | (3.417) |
| - de la depreciere spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre stadiul 2) | - | (2) | 77 | 75 | - | 101 | (160) | (59) |
| Emise noi sau achiziționate | (1.489) | (372) | - | (1.861) | 51.269 | 9.304 | - | 60.573 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 180 | 1.359 | 1.135 | 2.674 | (36.225) | (23.872) | (1.559) | (61.656) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | (268) | (798) | (78) | (1.144) | - | - | - | - |
| Reclasificare tip client | | | | | | | | |
| Alte mișcări | 207 | 1.611 | (3.739) | (1.921) | 5.276 | (467) | 3.651 | 8.460 |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **86** | **1.354** | **(4.052)** | **(2.612)** | **(1.358)** | **3.082** | **4.012** | **5.736** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Eliminări | - | - | 5.799 | 5.799 | - | - | (5.799) | (5.799) |
| Diferențe de curs de schimb | - | - | (18) | (18) | - | 4 | 3 | 7 |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (187) | (187) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2024** | **(598)** | **(2.475)** | **(2.044)** | **(5.117)** | **127.819** | **63.558** | **2.811** | **194.188** |

## 10 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 1 ianuarie 2023** | **(1.986)** | **(4.632)** | **(11.277)** | **(17.895)** | **150.877** | **82.771** | **13.888** | **247.536** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 465 | (743) | - | (278) | (22.691) | 23.579 | - | 888 |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 2.509 | 62 | (2.797) | (226) | (3.288) | (1.105) | 3.652 | (741) |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | (112) | 948 | 62 | 898 | 15.634 | (20.945) | (118) | (5.429) |
| - de la depreciere spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre stadiul 2) | - | (11) | 246 | 235 | - | 352 | (396) | (44) |
| Emise noi sau achiziționate | (3.032) | (2.733) | - | (5.765) | 41.335 | 10.257 | - | 51.592 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 494 | 1.650 | 2.333 | 4.477 | (39.019) | (25.536) | (3.253) | (67.808) |
| Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL | 330 | 402 | 134 | 866 | - | - | - | - |
| Reclasificare tip client | 107 | 322 | 79 | 508 | (7.940) | (5.012) | (150) | (13.102) |
| Alte mișcări | 541 | 887 | (1.614) | (186) | (5.731) | (3.875) | 1.077 | (8.529) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **1.302** | **784** | **(1.557)** | **529** | **(21.700)** | **(22.285)** | **812** | **(43.173)** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Eliminări | - | - | 10.104 | 10.104 | - | - | (10.104) | (10.104) |
| Diferențe de curs de schimb | - | 19 | 16 | 35 | - | (14) | (1) | (15) |
| Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3) | - | - | (872) | (872) | - | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2023** | **(684)** | **(3.829)** | **(3.586)** | **(8.099)** | **129.177** | **60.472** | **4.595** | **194.244** |

## 10 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 1 ianuarie 2024** | **(14)** | **(4)** | **(636)** | **(654)** | **7.158** | **86** | **842** | **8.086** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Emise noi sau achiziționate | - | - | - | - | 374 | - | - | 374 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 2 | - | - | 2 | (1.641) | - | - | (1.641) |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | - | 4 | - | 4 | 30 | (86) | - | (56) |
| Alte mișcări | 2 | - | 62 | 64 | (2.434) | - | (80) | (2.514) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **4** | **4** | **62** | **70** | **(3.671)** | **(86)** | **(80)** | **(3.837)** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Diferențe de curs de schimb | - | - | 2 | 2 | (5) | - | (2) | (7) |
| **La 31 decembrie 2024** | **(10)** | **-** | **(572)** | **(582)** | **3.482** | **-** | **760** | **4.242** |

| 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 2023** | **(64)** | **(19)** | **(323)** | **(406)** | **11.381** | **91** | **956** | **12.428** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Emise noi sau achiziționate | (3) | - | - | (3) | 1.394 | - | - | 1.394 |
| Derecunoscute în perioada respectivă | 19 | 19 | - | 38 | (3.376) | (91) | - | (3.467) |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 1 | (4) | - | (3) | (117) | 86 | - | (31) |
| Alte mișcări | 33 | - | (326) | (293) | (1.890) | - | (81) | (1.971) |
| **Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea** | **50** | **15** | **(326)** | **(261)** | **(3.989)** | **(5)** | **(81)** | **(4.075)** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Diferențe de curs de schimb | - | - | 13 | 13 | (234) | - | (33) | (267) |
| **La 31 decembrie 2023** | **(14)** | **(4)** | **(636)** | **(654)** | **7.158** | **86** | **842** | **8.086** |

## 10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților recunoscute în perioadă sunt afectate de o serie de factori, detaliile aferente estimării ECL sunt descrise în Nota 39. 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 întreaga durată de viață a activului;
- Eliminările ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit aferente activelor care au fost eliminate (casate) în perioadă (130 milioane MDL fără impact asupra profitului);
- Noi credite depreciate, datorită în principal noilor clienți intrați în stare de nerambursare (107 milioane MDL);
- Ajustările suplimentare pentru credite și avansuri acordate clienților noi recunoscute pe parcursul perioadei (415 milioane MDL), sau diminuări pentru credite și avansuri acordate clienților derecunoscute pe parcursul perioadei (260 milioane MDL);
- Efectul de unwinding ca rezultat al faptului că ECL e măsurat în baza valorii prezente actualizate; și
- Diferențe de curs valutar pentru active denominate în valute străine și alte mișcări;

Categoria *Alte mișcări* încorporează modificările ECL datorate schimbării zilelor scadente sau migrării către o evaluare individuală, păstrând Stadiul, rambursărilor creditelor 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, ajustările modelului macro-economic (FLI) 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 415 milioane MDL.

Adițional, diminuarea ECL aferentă segmentului Corporate a fost determinată în principal de recuperarea unei sume semnificative în februarie 2024, aferentă unui client aflat în default la 31 decembrie 2023, ceea ce a condus la o eliberare de 91,5 milioane MDL.

Următoarele tabele conțin analize ale expunerii la riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților măsurate la CA 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 riscul de credit al acestor credite.

## 10 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 2024**:

| | 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 | 2.980.469 | 396.498 | - | 3.376.967 | 2.980.469 | 396.498 | - | 3.376.967 |
| - Satisfăcător | - | 89.984 | - | 89.984 | - | 89.984 | - | 89.984 |
| - Monitorizare specială | - | - | 5.653 | 5.653 | - | - | 5.653 | 5.653 |
| - Default | - | - | 6.099 | 6.099 | - | - | 6.099 | 6.099 |
| **Valoare contabilă brută** | **2.980.469** | **486.482** | **11.752** | **3.478.703** | **2.980.469** | **486.482** | **11.752** | **3.478.703** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (25.660) | (38.668) | (10.693) | (75.021) | (25.660) | (38.668) | (10.693) | (75.021) |
| **Valoare contabilă** | **2.954.809** | **447.814** | **1.059** | **3.403.682** | **2.954.809** | **447.814** | **1.059** | **3.403.682** |
| ***Credite acordate persoanelor juridice Corporații pentru completarea capitalului circulant*** | | | | | | | | |
| - Bun | 1.100.114 | 171.296 | - | 1.271.410 | 1.229.518 | 171.296 | - | 1.400.814 |
| - Satisfăcător | - | 24.265 | - | 24.265 | - | 24.265 | - | 24.265 |
| - Monitorizare specială | - | - | 40.712 | 40.712 | - | - | 40.712 | 40.712 |
| - Default | - | - | 111.491 | 111.491 | - | - | 111.491 | 111.491 |
| **Valoare contabilă brută** | **1.100.114** | **195.561** | **152.203** | **1.447.878** | **1.229.518** | **195.561** | **152.203** | **1.577.282** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (16.952) | (27.794) | (144.218) | (188.964) | (17.782) | (27.794) | (144.218) | (189.794) |
| **Valoare contabilă** | **1.083.162** | **167.767** | **7.985** | **1.258.914** | **1.211.736** | **167.767** | **7.985** | **1.387.488** |
| ***Credite revolving acordate persoanelor juridice Corporații*** | | | | | | | | |
| - Bun | 5.097.783 | 736.964 | - | 5.834.747 | 5.097.783 | 736.964 | - | 5.834.747 |
| - Satisfăcător | - | 130.061 | - | 130.061 | - | 130.061 | - | 130.061 |
| - Monitorizare specială | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Default | - | - | 13.492 | 13.492 | - | - | 13.492 | 13.492 |
| **Valoare contabilă brută** | **5.097.783** | **867.025** | **13.492** | **5.978.300** | **5.097.783** | **867.025** | **13.492** | **5.978.300** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (40.034) | (137.543) | (12.300) | (189.877) | (40.034) | (137.543) | (12.300) | (189.877) |
| **Valoare contabilă** | **5.057.749** | **729.482** | **1.192** | **5.788.423** | **5.057.749** | **729.482** | **1.192** | **5.788.423** |
| ***Alte credite acordate persoanelor juridice Corporații*** | | | | | | | | |
| - Bun | 2.143 | - | - | 2.143 | - | - | - | - |
| - Satisfactor | | | | | | | | |
| - Monitorizare specială | - | 3.348 | - | 3.348 | - | - | - | - |
| -Default | - | - | 250 | 250 | - | - | - | - |
| **Valoare contabilă brută** | **2.143** | **3.348** | **250** | **5.741** | - | - | - | - |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (10) | (371) | (108) | (489) | - | - | - | - |
| **Valoare contabilă** | **2.133** | **2.977** | **142** | **5.252** | - | - | - | - |
| ***Credite acordate persoanelor juridice Business Banking pentru completarea capitalului circulant*** | | | | | | | | |
| - Bun | 2.270.761 | 379.433 | - | 2.650.194 | 2.270.761 | 379.433 | - | 2.650.194 |
| - Satisfăcător | - | 303.783 | - | 303.783 | - | 303.783 | - | 303.783 |
| - Monitorizare specială | - | 10.112 | 37.699 | 47.811 | - | 10.112 | 37.699 | 47.811 |
| - Default | - | - | 56.451 | 56.451 | - | - | 56.451 | 56.451 |
| **Valoare contabilă brută** | **2.270.761** | **693.328** | **94.150** | **3.058.239** | **2.270.761** | **693.328** | **94.150** | **3.058.239** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (53.001) | (56.266) | (65.037) | (174.304) | (53.001) | (56.266) | (65.037) | (174.304) |
| **Valoare contabilă** | **2.217.760** | **637.062** | **29.113** | **2.883.935** | **2.217.760** | **637.062** | **29.113** | **2.883.935** |
| ***Credite investiționale acordate persoanelor juridice Business Banking*** | | | | | | | | |
| - Bun | 2.619.344 | 396.329 | - | 3.015.673 | 2.619.344 | 396.329 | - | 3.015.673 |
| - Satisfăcător | - | 215.575 | - | 215.575 | - | 215.575 | - | 215.575 |
| - Monitorizare specială | - | 7.733 | 83.049 | 90.782 | - | 7.733 | 83.049 | 90.782 |
| - Default | - | - | 70.540 | 70.540 | - | - | 70.540 | 70.540 |
| **Valoare contabilă brută** | **2.619.344** | **619.637** | **153.589** | **3.392.570** | **2.619.344** | **619.637** | **153.589** | **3.392.570** |
| Ajustări pentru pierderile aștepta din risc de credit | (64.942) | (56.369) | (110.912) | (232.223) | (64.942) | (56.369) | (110.912) | (232.223) |
| **Valoare contabilă** | **2.554.402** | **563.268** | **42.677** | **3.160.347** | **2.554.402** | **563.268** | **42.677** | **3.160.347** |
| ***Credite revolving acordate persoanelor juridice Business Banking*** | | | | | | | | |
| - Bun | 699.269 | 151.763 | - | 851.032 | 699.269 | 151.763 | - | 851.032 |
| - Satisfăcător | - | 56.059 | - | 56.059 | - | 56.059 | - | 56.059 |
| - Monitorizare specială | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Default | - | - | 5.277 | 5.277 | - | - | 5.277 | 5.277 |
| **Valoare contabilă brută** | **699.269** | **207.822** | **5.277** | **912.368** | **699.269** | **207.822** | **5.277** | **912.368** |
| Ajustări pentru pierderile aștepta din risc de credit | (16.104) | (25.117) | (3.032) | (44.253) | (16.104) | (25.117) | (3.032) | (44.253) |
| **Valoare contabilă** | **683.165** | **182.705** | **2.245** | **868.115** | **683.165** | **182.705** | **2.245** | **868.115** |

## 10 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 2023**:

| | 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 | 2.119.213 | 273.121 | - | 2.392.334 | 2.119.213 | 273.121 | - | 2.392.334 |
| - Satisfăcător | 48.548 | 100.757 | - | 149.305 | 48.548 | 100.757 | - | 149.305 |
| - Monitorizare specială | - | - | 135.566 | 135.566 | - | - | 135.566 | 135.566 |
| - Default | - | - | 20.716 | 20.716 | - | - | 20.716 | 20.716 |
| **Valoare contabilă brută** | **2.167.761** | **373.878** | **156.282** | **2.697.921** | **2.167.761** | **373.878** | **156.282** | **2.697.921** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (23.233) | (28.316) | (101.419) | (152.968) | (23.233) | (28.316) | (101.419) | (152.968) |
| **Valoare contabilă** | **2.144.528** | **345.562** | **54.863** | **2.544.953** | **2.144.528** | **345.562** | **54.863** | **2.544.953** |
| ***Credite acordate persoanelor juridice Corporații pentru completarea capitalului circulant*** | | | | | | | | |
| - Bun | 1.255.458 | 172.294 | - | 1.427.752 | 1.413.301 | 172.294 | - | 1.585.595 |
| - Satisfăcător | - | 38.714 | - | 38.714 | - | 38.714 | - | 38.714 |
| - Monitorizare specială | - | - | 43.306 | 43.306 | - | - | 43.306 | 43.306 |
| - Default | - | - | 112.346 | 112.346 | - | - | 112.346 | 112.346 |
| **Valoare contabilă brută** | **1.255.458** | **211.008** | **155.652** | **1.622.118** | **1.413.301** | **211.008** | **155.652** | **1.779.961** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (27.605) | (30.460) | (141.203) | (199.268) | (28.968) | (30.460) | (141.203) | (200.631) |
| **Valoare contabilă** | **1.227.853** | **180.548** | **14.449** | **1.422.850** | **1.384.333** | **180.548** | **14.449** | **1.579.330** |
| ***Credite revolving acordate persoanelor juridice Corporații*** | | | | | | | | |
| - Bun | 4.049.538 | 731.795 | - | 4.781.333 | 4.049.538 | 731.795 | - | 4.781.333 |
| - Satisfăcător | 49.838 | 37.991 | - | 87.829 | 49.838 | 37.991 | - | 87.829 |
| - Monitorizare specială | - | - | 39.785 | 39.785 | - | - | 39.785 | 39.785 |
| - Default | - | - | 12.388 | 12.388 | - | - | 12.388 | 12.388 |
| **Valoare contabilă brută** | **4.099.376** | **769.786** | **52.173** | **4.921.335** | **4.099.376** | **769.786** | **52.173** | **4.921.335** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (59.516) | (79.191) | (29.766) | (168.473) | (59.516) | (79.191) | (29.766) | (168.473) |
| **Valoare contabilă** | **4.039.860** | **690.595** | **22.407** | **4.752.862** | **4.039.860** | **690.595** | **22.407** | **4.752.862** |
| ***Alte credite acordate persoanelor juridice Corporații*** | | | | | | | | |
| - Bun | 4.040 | - | - | 4.040 | - | - | - | - |
| - Satisfactor | - | 553 | - | 553 | - | - | - | - |
| - Monitorizare specială | - | 1.389 | - | 1.389 | - | - | - | - |
| **Valoare contabilă brută** | **4.040** | **1.942** | **-** | **5.982** | - | - | - | - |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (20) | (89) | - | (109) | - | - | - | - |
| **Valoare contabilă** | **4.020** | **1.853** | **-** | **5.873** | - | - | - | - |
| ***Credite acordate persoanelor juridice Business Banking pentru completarea capitalului circulant*** | | | | | | | | |
| - Bun | 1.880.390 | 374.764 | - | 2.255.154 | 1.880.390 | 374.764 | - | 2.255.154 |
| - Satisfăcător | 76.798 | 195.243 | - | 272.041 | 76.798 | 195.243 | - | 272.041 |
| - Monitorizare specială | - | 28.665 | 19.576 | 48.241 | - | 28.665 | 19.576 | 48.241 |
| - Default | - | - | 67.012 | 67.012 | - | - | 67.012 | 67.012 |
| **Valoare contabilă brută** | **1.957.188** | **598.672** | **86.588** | **2.642.448** | **1.957.188** | **598.672** | **86.588** | **2.642.448** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (52.043) | (45.800) | (59.021) | (156.864) | (52.043) | (45.800) | (59.021) | (156.864) |
| **Valoare contabilă** | **1.905.145** | **552.872** | **27.567** | **2.485.584** | **1.905.145** | **552.872** | **27.567** | **2.485.584** |
| ***Credite investiționale acordate persoanelor juridice Business Banking*** | | | | | | | | |
| - Bun | 2.104.463 | 357.286 | - | 2.461.749 | 2.104.463 | 357.286 | - | 2.461.749 |
| - Satisfăcător | 45.037 | 154.957 | - | 199.994 | 45.037 | 154.957 | - | 199.994 |
| - Monitorizare specială | - | 15.484 | 42.301 | 57.785 | - | 15.484 | 42.301 | 57.785 |
| - Default | - | - | 30.199 | 30.199 | - | - | 30.199 | 30.199 |
| **Valoare contabilă brută** | **2.149.500** | **527.727** | **72.500** | **2.749.727** | **2.149.500** | **527.727** | **72.500** | **2.749.727** |
| Ajustări pentru pierderile aștepta din risc de credit | (58.966) | (58.279) | (45.695) | (162.940) | (58.966) | (58.279) | (45.695) | (162.940) |
| **Valoare contabilă** | **2.090.534** | **469.448** | **26.805** | **2.586.787** | **2.090.534** | **469.448** | **26.805** | **2.586.787** |
| ***Credite revolving acordate persoanelor juridice Business Banking*** | | | | | | | | |
| - Bun | 416.588 | 76.990 | - | 493.578 | 416.588 | 76.990 | - | 493.578 |
| - Satisfăcător | 4.893 | 22.664 | - | 27.557 | 4.893 | 22.664 | - | 27.557 |
| - Monitorizare specială | - | - | 1.508 | 1.508 | - | - | 1.508 | 1.508 |
| - Default | - | - | 2.235 | 2.235 | - | - | 2.235 | 2.235 |
| **Valoare contabilă brută** | **421.481** | **99.654** | **3.743** | **524.878** | **421.481** | **99.654** | **3.743** | **524.878** |
| Ajustări pentru pierderile aștepta din risc de credit | (11.669) | (10.103) | (2.151) | (23.923) | (11.669) | (10.103) | (2.151) | (23.923) |
| **Valoare contabilă** | **409.812** | **89.551** | **1.592** | **500.955** | **409.812** | **89.551** | **1.592** | **500.955** |

## 10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Calitatea creditelor acordate clienților **persoane fizice** evaluate la cost amortizat este următoarea la **31 decembrie 2024**:

| | 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 | 5.832.075 | 376.104 | - | 6.208.179 | 5.832.075 | 376.104 | - | 6.208.179 |
| - Satisfăcător | - | 25.412 | - | 25.412 | - | 25.412 | - | 25.412 |
| - Monitorizare specială | - | 8.967 | 8.993 | 17.960 | - | 8.967 | 8.993 | 17.960 |
| - Default | - | - | 2.606 | 2.606 | - | - | 2.606 | 2.606 |
| **Valoare contabilă brută** | **5.832.075** | **410.483** | **11.599** | **6.254.157** | **5.832.075** | **410.483** | **11.599** | **6.254.157** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (29.385) | (23.303) | (4.017) | (56.705) | (29.385) | (23.303) | (4.017) | (56.705) |
| **Valoare contabilă** | **5.802.690** | **387.180** | **7.582** | **6.197.452** | **5.802.690** | **387.180** | **7.582** | **6.197.452** |
| ***Credite de consum acordate persoanelor fizice*** | | | | | | | | |
| - Bun | 4.976.859 | 447.359 | - | 5.424.218 | 4.976.859 | 447.359 | - | 5.424.218 |
| - Satisfăcător | - | 68.279 | - | 68.279 | - | 68.279 | - | 68.279 |
| - Monitorizare specială | - | 27.143 | 9.437 | 36.580 | - | 27.143 | 9.437 | 36.580 |
| - Default | - | - | 64.127 | 64.127 | - | - | 64.127 | 64.127 |
| **Valoare contabilă brută** | **4.976.859** | **542.781** | **73.564** | **5.593.204** | **4.976.859** | **542.781** | **73.564** | **5.593.204** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (129.860) | (56.329) | (52.499) | (238.688) | (129.860) | (56.329) | (52.499) | (238.688) |
| **Valoare contabilă** | **4.846.999** | **486.452** | **21.065** | **5.354.516** | **4.846.999** | **486.452** | **21.065** | **5.354.516** |
| **Carduri de credit acordate persoanelor fizice** | | | | | | | | |
| - Bun | 127.819 | 52.894 | - | 180.713 | 127.819 | 52.894 | - | 180.713 |
| - Satisfăcător | - | 9.159 | - | 9.159 | - | 9.159 | - | 9.159 |
| - Monitorizare specială | - | 1.505 | 342 | 1.847 | - | 1.505 | 342 | 1.847 |
| - Default | - | - | 2.469 | 2.469 | - | - | 2.469 | 2.469 |
| **Valoare contabilă brută** | **127.819** | **63.558** | **2.811** | **194.188** | **127.819** | **63.558** | **2.811** | **194.188** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (598) | (2.475) | (2.044) | (5.117) | (598) | (2.475) | (2.044) | (5.117) |
| **Valoare contabilă** | **127.221** | **61.083** | **767** | **189.071** | **127.221** | **61.083** | **767** | **189.071** |
| ***Alte credite acordate persoanelor fizice*** | | | | | | | | |
| - Bun | 3.482 | - | - | 3.482 | - | - | - | - |
| - Satisfăcător | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - Default | - | - | 760 | 760 | - | - | - | - |
| **Valoare contabilă brută** | 3.482 | - | **760** | 4.242 | - | - | - | - |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (10) | - | (572) | (582) | - | - | - | - |
| **Valoare contabilă** | **3.472** | **-** | **188** | **3.660** | - | - | - | - |

## 10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Calitatea creditului acordate clienților **persoane fizice** evaluate la cost amortizat este următoarea la **31 decembrie 2023**:

| | 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 | 3.829.235 | 445.886 | - | 4.275.121 | 3.829.235 | 445.886 | - | 4.275.121 |
| - Satisfăcător | 9.736 | 17.582 | - | 27.318 | 9.736 | 17.582 | - | 27.318 |
| - Monitorizare specială | - | 8.664 | 4.199 | 12.863 | - | 8.664 | 4.199 | 12.863 |
| - Default | - | - | 8.976 | 8.976 | - | - | 8.976 | 8.976 |
| **Valoare contabilă brută** | **3.838.971** | **472.132** | **13.175** | **4.324.278** | **3.838.971** | **472.132** | **13.175** | **4.324.278** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (19.956) | (23.671) | (5.257) | (48.884) | (19.956) | (23.671) | (5.257) | (48.884) |
| **Valoare contabilă** | **3.819.015** | **448.461** | **7.918** | **4.275.394** | **3.819.015** | **448.461** | **7.918** | **4.275.394** |
| ***Credite de consum acordate persoanelor fizice*** | | | | | | | | |
| - Bun | 3.078.052 | 706.477 | - | 3.784.529 | 3.078.052 | 706.477 | - | 3.784.529 |
| - Satisfăcător | 4.811 | 68.726 | - | 73.537 | 4.811 | 68.726 | - | 73.537 |
| - Monitorizare specială | - | 42.354 | 5.909 | 48.263 | - | 42.354 | 5.909 | 48.263 |
| - Default | - | - | 78.593 | 78.593 | - | - | 78.593 | 78.593 |
| **Valoare contabilă brută** | **3.082.863** | **817.557** | **84.502** | **3.984.922** | **3.082.863** | **817.557** | **84.502** | **3.984.922** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (83.367) | (74.570) | (57.623) | (215.560) | (83.367) | (74.570) | (57.623) | (215.560) |
| **Valoare contabilă** | **2.999.496** | **742.987** | **26.879** | **3.769.362** | **2.999.496** | **742.987** | **26.879** | **3.769.362** |
| **Carduri de credit acordate persoanelor fizice** | | | | | | | | |
| - Bun | 128.622 | 50.309 | - | 178.931 | 128.622 | 50.309 | - | 178.931 |
| - Satisfăcător | 555 | 4.853 | - | 5.408 | 555 | 4.853 | - | 5.408 |
| - Monitorizare specială | - | 5.310 | 87 | 5.397 | - | 5.310 | 87 | 5.397 |
| - Default | - | - | 4.508 | 4.508 | - | - | 4.508 | 4.508 |
| **Valoare contabilă brută** | **129.177** | **60.472** | **4.595** | **194.244** | **129.177** | **60.472** | **4.595** | **194.244** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (684) | (3.829) | (3.586) | (8.099) | (684) | (3.829) | (3.586) | (8.099) |
| **Valoare contabilă** | **128.493** | **56.643** | **1.009** | **186.145** | **128.493** | **56.643** | **1.009** | **186.145** |
| ***Alte credite acordate persoanelor fizice*** | | | | | | | | |
| - Bun | 7.158 | - | - | 7.158 | - | - | - | - |
| - Satisfăcător | - | 86 | - | 86 | - | - | - | - |
| - Default | - | - | 842 | 842 | - | - | - | - |
| **Valoare contabilă brută** | **7.158** | **86** | **842** | **8.086** | - | - | - | - |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (14) | (4) | (636) | (654) | - | - | - | - |
| **Valoare contabilă** | **7.144** | **82** | **206** | **7.432** | **-** | **-** | **-** | **-** |

Pentru descrierea sistemului de setare a gradelor aferente riscurilor de credit utilizate în tabelele de mai sus, consultați Nota 38.

## 10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

| | Grup | | | | Banca | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 decembrie 2024 | | 31 decembrie 2023 | | 31 decembrie 2024 | | 31 decembrie 2023 | |
| | Sumă | % | Sumă | % | Sumă | % | Sumă | % |
| Persoane fizice | 12.106.471 | 39,93 | 8.634.696 | 36,47 | 12.102.229 | 39,92 | 8.626.610 | 36,22 |
| Comerț | 6.962.488 | 22,96 | 5.874.373 | 24,81 | 6.960.773 | 22,96 | 5.873.133 | 24,66 |
| Agricultură | 3.074.981 | 10,14 | 2.944.459 | 12,44 | 3.074.981 | 10,14 | 2.944.459 | 12,36 |
| Industria productivă | 2.784.253 | 9,18 | 2.561.674 | 10,82 | 2.784.253 | 9,18 | 2.561.674 | 10,75 |
| Construcție | 992.490 | 3,27 | 689.648 | 2,91 | 991.607 | 3,27 | 687.209 | 2,89 |
| Alte | 894.999 | 2,95 | 620.052 | 2,62 | 891.858 | 2,94 | 618.004 | 2,59 |
| Transport | 555.008 | 1,83 | 500.681 | 2,11 | 555.008 | 1,83 | 500.426 | 2,10 |
| Imobiliare | 449.849 | 1,48 | 443.243 | 1,87 | 449.849 | 1,48 | 443.243 | 1,86 |
| Orașe și municipalități | 588.085 | 1,94 | 518.130 | 2,19 | 588.085 | 1,94 | 518.130 | 2,18 |
| Producerea sau distribuția energiei | 854.303 | 2,82 | 201.525 | 0,85 | 854.303 | 2,82 | 201.525 | 0,85 |
| Organizații financiare | 671.948 | 2,22 | 266.740 | 1,13 | 801.350 | 2,64 | 424.583 | 1,78 |
| Telecomunicații | 83.556 | 0,28 | 165.938 | 0,70 | 83.556 | 0,28 | 165.938 | 0,70 |
| Industria chimică | 301.159 | 0,99 | 254.780 | 1,08 | 301.159 | 0,99 | 254.780 | 1,07 |
| **Total valoare contabilă brută** | **30.319.590** | **100** | **23.675.939** | **100** | **30.439.011** | **100** | **23.819.714** | **100** |

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

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor juridice **Corporații** evaluate la CA este următoarea la 31 decembrie 2024:

| | 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 | 9.432 | 15.754 | 51.576 | 76.762 | 8.667 | 15.754 | 51.576 | 75.997 |
| - alte imobile | 1.506.544 | 584.444 | 2.341.131 | 4.432.119 | 1.502.058 | 584.444 | 2.341.131 | 4.427.633 |
| - valori mobiliare | 7.444 | 10.873 | - | 18.317 | 7.444 | 32.089 | - | 39.533 |
| - depozite | 25397 | 2939 | 316.236 | 344.572 | 25397 | 2939 | 316.236 | 344.572 |
| - alte active | 957.359 | 372.880 | 2.303.403 | 3.633.642 | 957.359 | 372.879 | 2.303.401 | 3.633.639 |
| **Total** | **2.506.176** | **986.890** | **5.012.346** | **8.505.412** | **2.500.925** | **1.008.105** | **5.012.344** | **8.521.374** |
| Expuneri neasigurate | 902.757 | 272.025 | 776.077 | 1.950.859 | 902.757 | 379.383 | 776.079 | 2.058.219 |
| **Total valoare contabilă** | **3.408.933** | **1.258.915** | **5.788.423** | **10.456.271** | **3.403.682** | **1.387.488** | **5.788.423** | **10.579.593** |

## 10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor juridice **Business Banking** evaluate la CA este următoarea la 31 decembrie 2024:

| | 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 garantate cu: | | | | | | | | |
| - imobile rezidențiale | 175.877 | 118.398 | 49.200 | 343.475 | 175.877 | 118.398 | 49.200 | 343.475 |
| - alte imobile | 1.212.454 | 558.689 | 373.531 | 2.144.674 | 1.212.454 | 558.689 | 373.531 | 2.144.674 |
| - depozite | 2.675 | 25.220 | 1.457 | 29.352 | 2.675 | 25.220 | 1.457 | 29.352 |
| - alte active | 1.276.037 | 635.734 | 156.471 | 2.068.242 | 1.276.037 | 635.734 | 156.471 | 2.068.242 |
| **Total** | 2.667.043 | 1.338.041 | 580.659 | 4.585.743 | 2.667.043 | 1.338.041 | 580.659 | 4.585.743 |
| Expuneri neasigurate | 493.304 | 1.545.894 | 287.456 | 2.326.654 | 493.304 | 1.545.894 | 287.456 | 2.326.654 |
| **Total valoare contabilă** | **3.160.347** | **2.883.935** | **868.115** | **6.912.397** | **3.160.347** | **2.883.935** | **868.115** | **6.912.397** |

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate **persoanelor fizice** evaluate la CA este următoarea la 31 decembrie 2024:

| | 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 | - | 5.712.657 | - | 5.712.657 | - | 5.709.830 | - | 5.709.830 |
| - alte imobile | - | 243.871 | - | 243.871 | - | 243.199 | - | 243.199 |
| - depozite | 161 | 399 | - | 560 | - | 399 | - | 399 |
| - alte active | - | 168.016 | - | 168.016 | - | 168.016 | - | 168.016 |
| **Total** | 161 | 6.124.943 | - | 6.125.104 | - | **6.121.444** | - | **6.121.444** |
| Expuneri neasigurate | 5.354.516 | 76.008 | 189.071 | 5.619.595 | 5.354.516 | 76.008 | 189.071 | 5.619.595 |
| **Total valoare contabilă** | **5.354.677** | **6.200.951** | **189.071** | **11.744.699** | **5.354.516** | **6.197.452** | **189.071** | **11.741.039** |

Structura colateralelor aferente creditelor acordate persoanelor juridice **Corporații** evaluate la CA la 31 decembrie 2023 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 | 4.020 | 24.264 | 115.156 | 143.440 | 4.020 | 22.923 | 115.156 | 142.099 |
| - alte imobile | 1.374.327 | 646.193 | 2.046.160 | 4.066.680 | 1.370.047 | 646.193 | 2.046.160 | 4.062.400 |
| - valori mobiliare | 42.903 | - | 7.518 | 50.421 | 42.903 | 21.216 | 7.518 | 71.637 |
| - depozite | 25.082 | 9.074 | 179.547 | 213.703 | 25.082 | 9.074 | 179.547 | 213.703 |
| - alte active | 527.185 | 504.661 | 2.134.862 | 3.166.708 | 526.933 | 504.661 | 2.134.862 | 3.166.456 |
| **Total** | **1.973.517** | **1.184.192** | **4.483.243** | **7.640.952** | **1.968.985** | **1.204.067** | **4.483.243** | **7.656.295** |
| Expuneri neasigurate | 575.968 | 239.999 | 269.619 | 1.085.586 | 575.968 | 375.263 | 269.619 | 1.220.850 |
| **Total valoare contabilă** | **2.549.485** | **1.424.191** | **4.752.862** | **8.726.538** | **2.544.953** | **1.579.330** | **4.752.862** | **8.877.145** |

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

## 10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor juridice **Business Banking** evaluate la CA este următoarea la 31 decembrie 2023:

| | 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 | 124.719 | 98.588 | 37.361 | 260.668 | 124.719 | 98.588 | 37.361 | 260.668 |
| - alte imobile | 898.671 | 413.538 | 195.271 | 1.507.480 | 898.671 | 413.538 | 195.271 | 1.507.480 |
| - depozite | 17.124 | 15.315 | - | 32.439 | 17.124 | 15.315 | - | 32.439 |
| - alte active | 1.213.345 | 599.129 | 161.431 | 1.973.905 | 1.213.345 | 599.129 | 161.431 | 1.973.905 |
| **Total** | **2.253.859** | **1.126.570** | **394.063** | **3.774.492** | **2.253.859** | **1.126.570** | **394.063** | **3.774.492** |
| Expuneri neasigurate | 332.928 | 1.359.014 | 106.892 | 1.798.834 | 332.928 | 1.359.014 | 106.892 | 1.798.834 |
| **Total valoare contabilă** | **2.586.787** | **2.485.584** | **500.955** | **5.573.326** | **2.586.787** | **2.485.584** | **500.955** | **5.573.326** |

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate **persoanelor fizice** evaluate la CA la 31 decembrie 2023 este următoarea:

| | 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 | 395 | 4.080.915 | - | 4.081.310 | 395 | 4.080.915 | - | 4.081.310 |
| - alte imobile | - | 78.303 | - | 78.303 | - | 78.303 | - | 78.303 |
| - depozite | - | 440 | - | 440 | - | 440 | - | 440 |
| - alte active | 4 | 45.377 | - | 45.381 | 4 | 45.377 | - | 45.381 |
| **Total** | **399** | **4.205.035** | **-** | **4.205.434** | **399** | **4.205.035** | **-** | **4.205.434** |
| Expuneri neasigurate | 3.768.963 | 70.359 | 186.145 | 4.025.467 | 3.768.963 | 70.359 | 186.145 | 4.025.467 |
| **Total valoare contabilă** | **3.769.362** | **4.275.394** | **186.145** | **8.230.901** | **3.769.362** | **4.275.394** | **186.145** | **8.230.901** |

Alte active includ în principal echipamente și creanțe. Prezentarea de mai sus reprezintă valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă a creditului sau valoarea de lichidare a garanției luate. Valoarea contabilă a creditelor a fost alocată în funcție de lichiditatea activelor luate ca garanție. Partea neasigurată rămasă a creditelor este prezentată în cadrul expunerilor neasigurate.

Măsura în care garanțiile și alte îmbunătățiri ale creditelor diminuează riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților 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”).

## 10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul garanțiilor asupra activelor depreciate la 31 decembrie 2024 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 Corporații evaluate la CA*** | | | | | | | | |
| Credite investiționale | 1.059 | 8.253 | - | 3.159 | 1.059 | 8.253 | - | 3.159 |
| Credite pentru completarea capitalului circulant | 7.381 | 61.445 | 605 | 56.776 | 7.381 | 61.445 | 605 | 56.776 |
| Credite revolving | - | - | 1.192 | 8.667 | - | - | 1.192 | 8.667 |
| ***Credite acordate persoanelor juridice Business Banking evaluate la CA*** | | | | | | | | |
| Credite investiționale | 8.799 | 41.545 | 33.878 | 96.549 | 8.799 | 41.545 | 33.878 | 96.549 |
| Credite pentru completarea capitalului circulant | 7.299 | 42.514 | 21.814 | 27.714 | 7.299 | 42.514 | 21.814 | 27.714 |
| Credite revolving | 456 | 2.100 | 1.788 | - | 456 | 2.100 | 1.788 | - |
| ***Credite acordate persoanelor fizice evaluate la CA*** | | | | | | | | |
| Credite ipotecare | 6.743 | 25.341 | 839 | 1.112 | 6.743 | 25.341 | 839 | 1.112 |
| Credite de consum | - | - | 21.065 | - | - | - | 21.065 | - |
| Carduri de credit | - | - | 767 | - | - | - | 767 | - |

Efectul garanțiilor asupra activelor depreciate la 31 decembrie 2023 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 Corporații evaluate la CA*** | | | | | | | | |
| Credite investiționale | 53.277 | 419.379 | 1.586 | 13.621 | 53.277 | 419.379 | 1.586 | 13.621 |
| Credite pentru completarea capitalului circulant | 5.728 | 67.556 | 8.722 | 70.879 | 5.728 | 67.556 | 8.722 | 70.879 |
| Credite revolving | 22.321 | 150.171 | 86 | 1.176 | 22.321 | 150.171 | 86 | 1.176 |
| ***Credite acordate persoanelor juridice Business Banking evaluate la CA*** | | | | | | | | |
| Credite investiționale | 13.024 | 34.566 | 13.781 | 28.567 | 13.024 | 34.566 | 13.781 | 28.567 |
| Credite pentru completarea capitalului circulant | 7.354 | 28.437 | 20.212 | 5.283 | 7.354 | 28.437 | 20.212 | 5.283 |
| Credite revolving | 558 | 2.972 | 1.033 | 486 | 558 | 2.972 | 1.033 | 486 |
| ***Credite acordate persoanelor fizice evaluate la CA*** | | | | | | | | |
| Credite ipotecare | 6.341 | 22.836 | 1.577 | 2.050 | 6.341 | 22.836 | 1.577 | 2.050 |
| Credite de consum | - | - | 26.879 | - | - | - | 26.879 | - |
| Carduri de credit | - | - | 1.009 | - | - | - | 1.009 | - |

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 tabelele de mai sus sunt valorile stabilite în contractele de ipotecă care reprezinta preturile de lichidare.

Soldul contractual al creditelor și avansurilor acordate clienților eliminate la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 a fost după cum urmează:

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** |
| Credite acordate persoanelor juridice | 294.733 | 338.642 | 294.733 | 338.642 |
| Credite acordate persoanelor fizice | 93.457 | 100.585 | 93.457 | 100.585 |
| **Total** | **388.190** | **439.227** | **388.190** | **439.227** |

## 11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar

Grupul participă în calitate de locator în contracte de leasing financiar ce au ca obiect de leasing autovehicule, echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou. Contractele de leasing sunt inițiate și gestionate prin **maib leasing**. Contractele de leasing sunt exprimate în EUR, USD și MDL și se desfășoară de obicei pe o perioadă cuprinsă între 2 și 5 ani, cu transferul dreptului de proprietate asupra activelor închiriate la încetarea contractului de leasing. Creanțele aferente contractelor de leasing financiar sunt garantate de activele subiacente și de alte garanții.

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

| | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** |
|---|---|---|
| Persoane juridice | 255.535 | 188.708 |
| Persoane fizice | 121.324 | 119.476 |
| **Total sumă brută din creanțe aferente contractelor de leasing financiar** | **376.859** | **308.184** |
| Minus: ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit, inclusiv: | (20.048) | (16.222) |
| - Ajustări pentru creanțe aferente contractelor de leasing financiar acordate persoanelor juridice | (15.469) | (12.951) |
| - Ajustări pentru creanțe aferente contractelor de leasing financiar acordate persoanelor fizice | (4.579) | (3.271) |
| **Total creanțe aferente contractelor de leasing financiar** | **356.811** | **291.962** |

Un contract de leasing este clasificat drept leasing financiar dacă transferă în esență toate riscurile şi recompensele aferente dreptului de proprietate asupra unui activ-suport. 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 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

| | **31 decembrie 2024** | | | **31 decembrie 2023** | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Valoarea contabilă brută** | **Ajustări pentru ECL** | **Valoarea contabilă** | **Valoarea contabilă brută** | **Ajustări pentru ECL** | **Valoarea contabilă** |
| ***Persoane juridice, inclusiv:*** | **255.535** | **(15.469)** | **240.066** | **188.708** | **(12.951)** | **175.757** |
| -autoturisme | 246.238 | (15.257) | 230.981 | 181.084 | (12.732) | 168.352 |
| -echipament | 9.297 | (212) | 9.085 | 7.624 | (219) | 7.405 |
| ***Persoane fizice, inclusiv:*** | **121.324** | **(4.579)** | **116.745** | **119.476** | **(3.271)** | **116.205** |
| -autoturisme | 118.935 | (2.686) | 116.249 | 117.327 | (1.335) | 115.992 |
| -imobile | 2.146 | (1.892) | 254 | 2.149 | (1.936) | 213 |
| -echipament | 243 | (1) | 242 | - | - | - |
| **Total creanțe de leasing la CA** | **376.859** | **(20.048)** | **356.811** | **308.184** | **(16.222)** | **291.962** |

## 11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Următoarele tabele prezintă schimbările în ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit și valoarea contabilă brută ale creanțelor de leasing evaluate la cost amortizat la începutul și sfârșitul perioadei de raportare și perioadei comparative, luând în considerare mișcările înregistrate în general pe o perioadă de un an:

| | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | | | | Valoarea contabilă brută | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **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 2024** | **(1.071)** | **(9.430)** | **(2.450)** | **(12.951)** | **154.134** | **29.928** | **4.646** | **188.708** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Majorări datorate emiterii și achiziției | (196) | (4.091) | - | (4.287) | 123.670 | 17.583 | - | 141.253 |
| Diminuări datorate derecunoașterii | 185 | 721 | 1.329 | 2.235 | (27.162) | (2.829) | (2.604) | (32.595) |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 296 | (5.468) | 368 | (4.804) | (42.873) | 30.718 | (595) | (12.750) |
| - la depreciate (de la Stadiul 1 și Stadiul 2 la Stadiul 3) | - | 737 | (2.560) | (1.823) | - | (2.309) | 3.555 | 1.246 |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | (17) | 3.874 | - | 3.857 | 8.980 | (11.862) | - | (2.882) |
| Alte mișcări | 484 | 2.064 | (304) | 2.244 | (24.037) | (3.132) | (78) | (27.247) |
| **Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/ veniturile cu ajustările pentru pierderile din risc de credit aferente perioadei** | **752** | **(2.163)** | **(1.167)** | **(2.578)** | **38.578** | **28.169** | **278** | **67.025** |
| Eliminări | | | | | | | | |
| Diferențe de curs de schimb | 1 | 46 | 14 | 61 | (127) | (65) | (6) | (198) |
| **La 31 decembrie 2024** | **(318)** | **(11.547)** | **(3.603)** | **(15.468)** | **192.585** | **58.032** | **4.918** | **255.535** |

| | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | | | | Valoarea contabilă brută | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **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 2023** | **(366)** | **(2.959)** | **(899)** | **(4.224)** | **119.629** | **12.452** | **1.127** | **133.208** |
| *Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:* | | | | | | | | |
| Majorări datorate emiterii și achiziției | (658) | (7.503) | (457) | (8.618) | 94.266 | 23.013 | 931 | 118.210 |
| Diminuări datorate derecunoașterii | 80 | 669 | (159) | 590 | (25.671 | (3.225) | (27) | (28.923) |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 4 | (330) | - | (326) | (1.451) | 1.219 | - | (232) |
| - la depreciate (de la Stadiul 1 și Stadiul 2 la Stadiul 3) | 15 | - | (1.988) | (1.973) | (4.826) | - | 3.896 | (930) |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | (2) | 114 | - | 112 | 353 | (497) | - | (144) |
| Alte mișcări | (148) | 539 | (9) | 382 | (24.985) | (2.647) | (5) | (27.637) |
| **Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/ veniturile cu ajustările pentru pierderile din risc de credit aferente perioadei** | **(709)** | **(6.511)** | **(2.613)** | **(9.833)** | **37.686** | **17.863** | **4.795** | **60.344** |
| Eliminări | - | - | 1.052 | 1.052 | - | - | (1.080) | (1.080) |
| Diferențe de curs de schimb | 4 | 40 | 10 | 54 | (3.181) | (387) | (196) | (3.764) |
| **La 31 decembrie 2023** | **(1.071)** | **(9.430)** | **(2.450)** | **(12.951)** | **154.134** | **29.928** | **4.646** | **188.708** |

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

## 11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

| | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | | | | Valoarea contabilă brută | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **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 2024** | **(321)** | **(821)** | **(2.129)** | **(3.271)** | **112.617** | **4.254** | **2.605** | **119.476** |
| ***Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:*** | | | | | | | | |
| Majorări datorate emiterii și achiziției | (70) | (121) | - | (191) | 65.271 | 827 | - | 66.098 |
| Diminuări datorate derecunoașterii | 85 | 140 | 193 | 418 | (30.785) | (1.463) | (456) | (32.704) |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 13 | (501) | - | (488) | (4.538) | 2.999 | - | (1.539) |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 7 | 48 | (1.795) | (1.740) | (2.779) | (200) | 2.465 | (514) |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - de la Stadiul 3 spre Stadiul 2 | (0) | 171 | - | 171 | 336 | (553) | - | (217) |
| Alte modificări | 167 | 308 | 31 | 506 | (28.277) | (923) | (1) | (29.201) |
| **Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/ veniturile cu ajustările pentru pierderile din risc de credit aferente perioadei** | **202** | **45** | **(1.571)** | **(1.324)** | **(772)** | **687** | **2.008** | **1.923** |
| Elilminări | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diferențe de curs de schimb | 0 | 3 | 13 | 16 | (61) | (10) | (4) | (75) |
| **La 31 decembrie 2024** | **(119)** | **(773)** | **(3.687)** | **(4.579)** | **111.784** | **4.931** | **4.609** | **121.324** |

## 11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

| | Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | | | | Valoarea contabilă brută | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **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 2023** | **(387)** | **(874)** | **(13.756)** | **(15.017)** | **138.052** | **4.779** | **15.163** | **157.994** |
| *Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:* | | | | | | | | |
| Majorări datorate emiterii și achiziției | (137) | - | (107) | (244) | 47.125 | - | 252 | 47.377 |
| Diminuări datorate derecunoașterii | 103 | 299 | 7.779 | 8.181 | (34.176) | (1.511) | (8.018) | (43.705) |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 8 | (376) | - | (368) | (2.952) | 2.080 | - | (872) |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | 3 | - | (87) | (84) | (428) | - | 215 | (213) |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | - | 32 | - | 32 | 75 | (154) | - | (79) |
| - de la Stadiul 3 spre Stadiul 2 | - | (56) | 99 | 43 | - | 245 | (388) | (143) |
| Alte modificări | 70 | 106 | (749) | (573) | (31.576) | (947) | 1 | (32.522) |
| **Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/ veniturile cu ajustările pentru pierderile din risc de credit aferente perioadei** | **47** | **5** | **6.935** | **6.987** | **(21.932)** | **(287)** | **(7.938)** | **(30.157)** |
| Elilminări | - | - | 4.566 | 4.566 | - | - | (4.566) | (4.566) |
| Diferențe de curs de schimb | 19 | 48 | 126 | 193 | (3.503) | (238) | (54) | (3.795) |
| **La 31 decembrie 2023** | **(321)** | **(821)** | **(2.129)** | **(3.271)** | **112.617** | **4.254** | **2.605** | **119.476** |

Transferurile prezentate mai sus au dus la modificarea ECL, în funcție de stadiul în care au fost transferate creanțe aferente contractelor de leasing financiar. Rambursarea creanțelor aferente contractelor de leasing financiar este inclusă în linia „Alte modificări” prezentată mai sus.

## 11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Calitatea creanțelor de leasing financiar evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2024:

| | 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 | 192.587 | - | - | 192.587 |
| - Monitorizare specială | - | 10.456 | - | 10.456 |
| - Satisfăcător | - | 47.578 | - | 47.578 |
| - Default | - | - | 4.914 | 4.914 |
| **Valoare contabilă brută** | **192.587** | **58.034** | **4.914** | **255.535** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (318) | (11.547) | (3.603) | (15.468) |
| **Valoare contabilă** | **192.268** | **46.487** | **1.311** | **240.066** |
| ***Persoane fizice*** | | | | |
| - Bun | 111.784 | - | - | 111.784 |
| - Satisfăcător | - | 4.674 | - | 4.674 |
| - Monitorizare specială | - | 257 | - | 257 |
| - Default | - | - | 4.609 | 4.609 |
| **Valoare contabilă brută** | **111.784** | **4.931** | **4.609** | **121.324** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (119) | (773) | (3.687) | (4.579) |
| **Valoare contabilă** | **111.665** | **4.158** | **922** | **116.745** |

Calitatea creanțelor de leasing financiar evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2023:

| | 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 | 154.136 | - | - | 154.136 |
| - Monitorizare specială | - | 3.070 | - | 3.070 |
| - Satisfăcător | - | 26.858 | - | 26.858 |
| - Default | - | - | 4.644 | 4.644 |
| **Valoare contabilă brută** | **154.136** | **29.928** | **4.644** | **188.708** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (1.072) | (9.429) | (2.450) | (12.951) |
| **Valoare contabilă** | **153.064** | **20.499** | **2.194** | **175.757** |
| ***Persoane fizice*** | | | | |
| - Bun | 112.617 | - | - | 112.617 |
| - Satisfăcător | - | 3.273 | - | 3.273 |
| - Monitorizare specială | - | 981 | - | 981 |
| - Default | - | - | 2.605 | 2.605 |
| **Valoare contabilă brută** | **112.617** | **4.254** | **2.605** | **119.476** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (321) | (821) | (2.129) | (3.271) |
| **Valoare contabilă** | **112.296** | **3.433** | **476** | **116.205** |

## 11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Concentrarea riscului la nivel de sector economic pentru portofoliul de creanțe aferente contractelor de leasing financiar în perioada 2024 - 2023 este prezentată mai jos:

| **31 decembrie 2024** | **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** | 111.784 | 4.931 | 4.609 | 121.324 |
| **Persoane juridice:** | 192.587 | 58.034 | 4.914 | 255.535 |
| Industrie | 35.067 | 20.600 | 274 | 55.941 |
| Constructii | 20.960 | 5.552 | - | 26.512 |
| Comerț | 43.970 | 10.997 | 1.713 | 56.680 |
| Servicii | 73.975 | 8.597 | 1.603 | 84.175 |
| Agricultură | - | 8.496 | - | 8.496 |
| Transport | 18.615 | 3.792 | 1.324 | 23.731 |
| **Total creanțe aferente contractelor de leasing, brut:** | **304.371** | **62.965** | **9.523** | **376.859** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (437) | (12.320) | (7.291) | (20.048) |
| **Total creanțe aferente contractelor de leasing, net** | **303.934** | **50.645** | **2.232** | **356.811** |

| **31 decembrie 2023** | **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** | **112.617** | **4.254** | **2.605** | **119.476** |
| **Persoane juridice:** | **154.136** | **29.928** | **4.644** | **188.708** |
| Industrie și construcții | 48.445 | 20.218 | 336 | 68.999 |
| Comerț | 44.121 | 1.096 | 4.308 | 49.525 |
| Servicii | 42.255 | 1.465 | - | 43.720 |
| Agricultură | - | 7.149 | - | 7.149 |
| Transport | 19.315 | - | - | 19.315 |
| **Total creanțe aferente contractelor de leasing, brut:** | **266.753** | **34.182** | **7.249** | **308.184** |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | (1.393) | (10.250) | (4.579) | (16.222) |
| **Total creanțe aferente contractelor de leasing, net** | **265.360** | **23.932** | **2.670** | **291.962** |

## 11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Efectul garanțiilor asupra creanțelor aferente contractelor de leasing financiar la 31 decembrie 2024 și la 31 decembrie 2023 este următorul:

| | 31 decembrie 2024 | | | | 31 decembrie 2023 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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:*** | **154.850** | **263.857** | **85.216** | **70.684** | **122.222** | **202.382** | **53.535** | **44.944** |
| -autoturisme | 148.425 | 254.226 | 82.556 | 68.712 | 114.817 | 192.498 | 53.535 | 44.944 |
| -echipament | 6.425 | 9.631 | 2.660 | 1.972 | 7.405 | 9.884 | - | - |
| -imobile | | | | | - | - | - | - |
| ***Persoane fizice:*** | **78.749** | **167.367** | **37.996** | **30.876** | **92.311** | **190.674** | **23.894** | **19.376** |
| -autoturisme | 78.604 | 167.222 | 37.645 | 30.574 | 92.098 | 189.578 | 23.894 | 19.376 |
| -imobile | 145 | 145 | 110 | 110 | 213 | 1.096 | - | - |
| -echipament | - | - | 241 | 192 | - | - | - | - |
| **Total** | **233.599** | **431.224** | **123.212** | **101.560** | **214.533** | **393.056** | **77.429** | **64.320** |

## 11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Analiza scadenței plăților de leasing financiar de primit este următoarea:

| | 2024 | 2023 |
|---|---|---|
| 1 an | 141.355 | 118.426 |
| 2 ani | 109.184 | 89.744 |
| 3 ani | 78.468 | 64.648 |
| 4 ani | 39.553 | 34.317 |
| 5 ani | 17.276 | 10.087 |
| **Total plăți de leasing financiar neactualizate la 31 decembrie** | **385.836** | **317.222** |
| Alte venituri similare neîncasate | (8.977) | (9.038) |
| Reduceri pentru pierderi de credit preconizate | (20.048) | (16.222) |
| **Creanțe aferente contractelor de leasing la 31 decembrie** | **356.811** | **291.962** |

## 12 Investiții imobiliare

| | | | Grup | | | Banca |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Terenuri** | **Proprietati detinute pentru inchiriere** | **Total** | **Terenuri** | **Proprietati detinute pentru inchiriere** | **Total** |
| **La 1 ianuarie 2023** | | | | | | |
| **Valoarea contabilă netă** | **18.505** | **9.384** | **27.889** | **-** | **-** | **-** |
| Ieșiri | (12.517) | (9.384) | (21.901) | - | - | - |
| Reevaluare | (3.708) | - | (3.708) | - | - | - |
| **La 31 decembrie 2023** | | | | | | |
| **Valoarea contabilă netă** | **2.280** | **-** | **2.280** | **-** | **-** | **-** |
| **La 1 ianuarie 2024** | | | | | | |
| **Valoarea contabilă netă** | **2.280** | **-** | **2.280** | **-** | **-** | **-** |
| Ieșiri | (1.255) | - | (1.255) | - | - | - |
| Reevaluare | 50 | - | 50 | - | - | - |
| Transfer de la imobilizări corporale | - | 176.216 | 176.216 | - | 176.216 | 176.216 |
| **La 31 decembrie 2024** | | | | | | |
| **Valoarea contabilă netă** | **1.075** | **176.216** | **177.291** | **-** | **176.216** | **176.216** |

Investițiile imobiliare includ terenurile deținute pentru aprecierea capitalului, mai degrabă decât pentru vânzare, inclusiv terenurile agricole, precum și terenurile deținute pentru utilizare ulterioară nedeterminată situate în satul Danceni și satul Ialoveni, care au fost reposedate din contractele de credit. Investițiile imobiliare includ, de asemenea, o proprietate comercială care a fost transferată din imobilizări corporale în cursul anului 2024 și este deţinută pentru a obţine venituri din chirii. Clădirea a fost construită de către Grup, iar conducerea este, în prezent, în proces de închiriere către terți. Investițiile imobiliare sunt considerate investiții pe termen lung și sunt recunoscute inițial la cost, inclusiv costul de tranzacționare la valoarea inițială, și sunt ulterior evaluate la valoarea justă. Venitul din chirii obținut este înregistrat în profit sau pierdere pentru anul respectiv, în cadrul altor venituri din exploatare. Câștigurile și pierderile rezultate din modificările valorii juste a proprietăților de investiții sunt înregistrate în profit sau pierdere pentru anul respectiv și prezentate separat.

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

| **Grup** | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** |
|---|---|---|
| Până la 1 an | 6.080 | 272 |
| De la 1 an până la 2 ani | 4.107 | 68 |
| De la 2 ani până la 3 ani | 4.197 | - |
| De la 3 ani până la 4 ani | 3.872 | - |
| De la 4 ani până la 5 ani | 300 | - |
| **Total creanțe aferente plăților minime viitoare de leasing operațional** | **18,556** | **340** |

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

## 12 Investiții imobiliare (continuare)

| Banca | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 |
|---|---|---|
| Până la 1 an | 5.608 | 272 |
| De la 1 an până la 2 ani | 3.606 | 68 |
| De la 2 ani până la 3 ani | 3.696 | - |
| De la 3 ani până la 4 ani | 3.788 | - |
| De la 4 ani până la 5 ani | 300 | - |
| **Total creanțe aferente plăților minime viitoare de leasing operațional** | **16.998** | **340** |

## 13 Investiții în subsidiare

| | Deținere 31 decembrie 2024 (%) | Deținere 31 decembrie 2023 (%) | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 |
|---|---|---|---|---|
| MAIB-Leasing SA | 100% | 100% | 163.452 | 163.452 |
| Moldmediacard SRL | 99% | 99% | 11.522 | 11.522 |
| MAIB Tech SRL | 100% | - | 100 | - |
| Valoare contabilă brută | | | **175.074** | **174.974** |
| Minus: provizioane pentru depreciere | | | - | (14,452) |
| **Total** | | | **175.074** | **160.522** |

În 2024, Grupul a înființat o nouă subsidiară în scopul externalizării activităților de dezvoltare și suport software IT ale Grupului. La 31 decembrie 2024, entitatea este inactivă operațional.

Provizioanele pentru depreciere aferente investițiilor în subsidiare au scăzut cu 14.452 mii MDL în decursul anului 2024, datorită performanței financiare îmbunătățite a **maib leasing**.

Investițiile în subsidiare sunt evaluate la cost.

## 14 Alte active financiare

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 |
| Creanțe din tranzacții cu carduri de plată | 138.737 | 89.808 | 138.737 | 89.808 |
| Sume în curs de decontare | 30.058 | 32.610 | 30.058 | 32.610 |
| Taxe de percepute care nu sunt atribuite dobânzilor | 28.726 | 23.682 | 28.726 | 23.682 |
| Alte active financiare | 21.703 | 18.009 | 5.725 | 5.275 |
| Creante aferente contarctelor de leasing anulate | 472 | 693 | - | - |
| Alte comisioane | - | 2.065 | - | 2.065 |
| **Valoare contabilă brută** | **219.696** | **166.867** | **203.246** | **153.440** |
| Ajustări pentru pierderi așteptate din risc de credit | (23.189) | (18.886) | (21.688) | (17.905) |
| **Total alte active financiare** | **196.507** | **147.981** | **181.558** | **135.535** |

## 14 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 2024 și 31 decembrie 2023 sunt prezentate în tabelul de mai jos

| | | | | | | | | Grup |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 Decembrie 2024 | | | | 31 Decembrie 2023 | | | |
| | Stadiul 1 (12-luni ECL) | Stadiul 2 (durata de viata ECL pentru SICR) | Stadiul 3 (durata de viata ECL pentru depreciere) | Total | Stadiul 1 (12-luni ECL) | Stadiul 2 (durata de viata ECL pentru SICR) | Stadiul 3 (durata de viata ECL pentru depreciere) | Total |
| **Creanțe din tranzacții cu carduri de plată** | | | | | | | | |
| - Bun | 138.627 | - | - | 138.627 | 89.371 | - | - | 89.371 |
| - Satisfacator | - | 41 | - | 41 | 263 | 36 | - | 299 |
| - Monitorizare speciala | - | 6 | - | 6 | - | 10 | - | 10 |
| - Default | - | - | 62 | 62 | - | - | 128 | 128 |
| **Total valoare contabila brută** | 138.627 | 47 | 62 | 138.736 | 89.634 | 46 | 128 | 89.808 |
| Pierderi asteptate din risc de credit | (5) | (16) | (62) | (83) | (4) | (10) | (128) | (142) |
| **Valoarea contabila netă** | 138.622 | 31 | - | 138.653 | 89.630 | 36 | - | 89.666 |
| **Sume în curs de decontare** | | | | | | | | |
| - Bun | 30.058 | - | - | 30.058 | 24.458 | - | - | 24.458 |
| - Default | - | - | - | - | - | - | 8.152 | 8.152 |
| **Total valoare contabila brută** | 30.058 | - | - | 30.058 | 24.458 | - | 8.152 | 32.610 |
| Pierderi asteptate din risc de credit | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Valoarea contabila netă** | 30.058 | - | - | 30.058 | 24.458 | - | 8.152 | 32.610 |
| **Taxe percepute care nu sunt atribuite dobânzilor** | | | | | | | | |
| - Bun | 9.221 | 66 | 80 | 9.367 | 7.141 | 179 | - | 7.320 |
| - Satisfacator | - | 51 | 128 | 179 | - | 162 | - | 162 |
| - Monitorizare speciala | - | - | 78 | 78 | - | 45 | 87 | 132 |
| - Default | - | 4.623 | 14.479 | 19.102 | - | 4.790 | 11.278 | 16.068 |
| **Total valoare contabila brută** | 9.221 | 4.740 | 14.765 | 28.726 | 7.141 | 5.176 | 11.365 | 23.682 |
| Pierderi asteptate din risc de credit | (148) | (966) | (14.765) | (15.879) | (123) | (965) | (11.365) | (12.453) |
| **Valoarea contabila netă** | 9.073 | 3.774 | - | 12.847 | 7.018 | 4.211 | - | 11.229 |
| **Alte active financiare** | | | | | | | | |
| - Bun | 12.262 | - | - | 12.262 | 12.248 | - | - | 12.248 |
| - Satisfacator | - | 973 | - | 973 | - | 68 | - | 68 |
| - Monitorizare speciala | - | 1.821 | - | 1.821 | - | 46 | - | 46 |
| - Default | - | - | 6.647 | 6.647 | - | - | 5.647 | 5.647 |
| **Total valoare contabila brută** | 12.262 | 2.794 | 6.647 | 21.703 | 12.248 | 114 | 5.647 | 18.009 |
| Pierderi asteptate din risc de credit | (12) | (316) | (6.526) | (6.854) | (2) | (75) | (5.647) | (5.724) |
| **Valoarea contabila netă** | 12.250 | 2.478 | 121 | 14.849 | 12.246 | 39 | - | 12.285 |
| **Creante aferente contarctelor de leasing anulate** | | | | | | | | |
| - Default | - | - | 472 | 472 | - | - | 693 | 693 |
| **Total valoare contabila brută** | - | - | 472 | 472 | - | - | 693 | 693 |
| Pierderi asteptate din risc de credit | - | - | (372) | (372) | - | - | (527) | (527) |
| **Valoarea contabila netă** | - | - | 100 | 100 | - | - | 166 | 166 |
| **Alte comisioane** | | | | | | | | |
| - Bun | - | - | - | - | 2.065 | - | - | 2.065 |
| - Default | - | - | - | - | - | - | (40) | (40) |
| **Total valoare contabila brută** | - | - | - | - | 2.065 | - | (40) | 2.025 |
| Pierderi asteptate din risc de credit | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Valoarea contabila netă** | - | - | - | - | 2.065 | - | (40) | 2.025 |
| **Total** | **190.003** | **6.283** | **221** | **196.507** | **135.417** | **4.286** | **8.278** | **147.981** |

## 14 Alte active financiare (continuare)

| | | | | | | | | Banca |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 December 2024 | | | | 31 December 2023 | | | |
| | Stadiul 1 (12-luni ECL) | Stadiul 2 (durata de viata ECL pentru SICR) | Stadiul 3 (durata de viata ECL pentru depreciere) | Total | Stadiul 1 (12-luni ECL) | Stadiul 2 (durata de viata ECL pentru SICR) | Stadiul 3 (durata de viata ECL pentru depreciere) | Total |
| **Creanțe din tranzacții cu carduri de plată** | | | | | | | | |
| - Bun | 138.627 | - | - | 138.627 | 89.371 | - | - | 89.371 |
| - Satisfacator | - | 41 | - | 41 | 263 | 36 | - | 299 |
| - Monitorizare speciala | - | 6 | - | 6 | - | 10 | - | 10 |
| - Default | - | - | 62 | 62 | - | - | 128 | 128 |
| **Total valoare contabila brută** | 138.627 | 47 | 62 | 138.736 | 89.634 | 46 | 128 | 89.808 |
| Pierderi asteptate din risc de credit | (5) | (16) | (62) | (83) | (4) | (10) | (128) | (142) |
| **Valoarea contabila netă** | 138.622 | 31 | - | 138.653 | 89.630 | 36 | - | 89.666 |
| **Sume în curs de decontare** | | | | | | | | |
| - Bun | 30.058 | - | - | 30.058 | 24.458 | - | - | 24.458 |
| - Default | - | - | - | - | - | - | 8.152 | 8.152 |
| **Total valoare contabila brută** | 30.058 | - | - | 30.058 | 24.458 | - | 8.152 | 32.610 |
| Pierderi asteptate din risc de credit | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Valoarea contabila netă** | 30.058 | - | - | 30.058 | 24.458 | - | 8.152 | 32.610 |
| **Taxe percepute care nu sunt atribuite dobânzilor** | | | | | | | | |
| - Bun | 9.221 | 66 | 80 | 9.367 | 7.141 | 179 | - | 7.320 |
| - Satisfacator | - | 51 | 128 | 179 | - | 162 | - | 162 |
| - Monitorizare speciala | - | - | 78 | 78 | - | 45 | 87 | 132 |
| - Default | - | 4.623 | 14.479 | 19.102 | - | 4.790 | 11.278 | 16.068 |
| **Total valoare contabila brută** | 9.221 | 4.740 | 14.765 | 28.726 | 7.141 | 5.176 | 11.365 | 23.682 |
| Pierderi asteptate din risc de credit | (148) | (966) | (14.765) | (15.879) | (123) | (965) | (11.365) | (12.453) |
| **Valoarea contabila netă** | 9.073 | 3.774 | - | 12.847 | 7.018 | 4.211 | - | 11.229 |
| **Alte active financiare** | | | | | | | | |
| - Satisfacator | - | - | - | - | - | 3 | - | 3 |
| - Monitorizare speciala | - | - | - | - | - | 3 | - | 3 |
| - Default | - | - | 5.725 | 5.725 | - | - | 5.269 | 5.269 |
| **Total valoare contabila brută** | - | - | 5.725 | 5.725 | - | 6 | 5.269 | 5.275 |
| Pierderi asteptate din risc de credit | - | - | (5.725) | (5.725) | - | (1) | (5.269) | (5.270) |
| **Valoarea contabila netă** | - | - | - | - | - | 5 | - | 5 |
| **Alte comisioane** | | | | | | | | |
| - Bun | - | - | - | - | 2.065 | - | - | 2.065 |
| - Default | - | - | - | - | - | - | (40) | (40) |
| **Total valoare contabila brută** | - | - | - | - | 2.065 | - | (40) | 2.025 |
| Pierderi asteptate din risc de credit | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Valoarea contabila netă** | - | - | - | - | 2.065 | - | (40) | 2.025 |
| **Total** | **177.753** | **3.805** | **-** | **181.558** | **123.171** | **4.252** | **8.112** | **135.535** |

## 15 Alte active

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** |
| Cheltuieli plătite în avans | 39.078 | 29.735 | 38.428 | 29.591 |
| Alte active nefinanciare | 37.685 | 35.354 | 35.125 | 32.054 |
| Obiecte de mică valoare și scurtă durată | 26.600 | 30.162 | 26.581 | 30.021 |
| Plăți în avans pentru imobilizări corporale și imobilizări necorporale | 9.652 | 44.247 | 9.495 | 44.247 |
| Sume în curs de decontare | 9.908 | 9.210 | 9.908 | 9.210 |
| Creanțe privind retribuirea muncii | 1.687 | 4.479 | 1.687 | 4.479 |
| Alți debitori | - | 45 | - | - |
| Colaterale executate | 79 | 196 | - | - |
| **Valoarea contabilă brută** | **124.689** | **153.428** | **121.224** | **149.602** |
| Minus ajustări pentru depreciere | (28.326) | (31.192) | (27.594) | (31.190) |
| **Total alte active** | **96.363** | **122.236** | **93.630** | **118.412** |

Mișcarea aferentă ajustărilor de depreciere pentru alte active aferente anului 2024 și 2023 este prezentată mai jos:

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** |
| **La 1 ianuarie** | **(31.192)** | **(37.513)** | **(31.190)** | **(37.511)** |
| (Cheltuieli)/venituri din depreciere | 2.866 | 6.321 | 3.596 | 6.321 |
| **La 31 decembrie** | **(28.326)** | **(31.192)** | **(27.594)** | **(31.190)** |

Pentru activele eligibile pentru depreciere conform IFRS 9, Banca aplică abordarea generală pentru calcularea ECL pe baza ratelor de pierdere, având în vedere caracteristicile specifice ale activului sau contrapărții. Evaluarea se concentrează în principal pe data scadenței și pe recuperabilitatea istorică a acestor active.

## 16 Imobilizări corporale

| Grup | Terenuri | Clădiri | Mobilier și echipament | Autovehicule | Alte active | Active în curs de execuție | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **La 1 ianuarie 2023** | | | | | | | |
| Cost / valoare reevaluată | 193.688 | 321.802 | 689.044 | 51.839 | 69.276 | 1.035.063 | 2.360.712 |
| Deprecierea acumulată | - | (8.552) | (463.312) | (30.254) | (42.636) | - | (544.754) |
| **Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2023 (raportat inițial)** | **193.688** | **313.250** | **225.732** | **21.585** | **26.640** | **1.035.063** | **1.815.958** |
| *Modificări în politică contabilă* | | | | | | | |
| Stornarea revaluarii acumulate | (53.660) | (10.833) | - | - | - | - | (64.493) |
| Ajustari la deprecierea acumulata | - | (96.664) | - | - | - | - | (96.664) |
| Cost (retratat) | 140.028 | 310.969 | 689.044 | 51.839 | 69.276 | 1.035.063 | 2.296.219 |
| Deprecierea acumulată (retratat) | - | (105.216) | (463.312) | (30.254) | (42.636) | - | (641.418) |
| **Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2023 (retratat)** | **140.028** | **205.753** | **225.732** | **21.585** | **26.640** | **1.035.063** | **1.654.801** |
| Intrări | 205 | 33 | 344 | - | - | 605.908 | 606.490 |
| Transferuri | (205) | 692.349 | 517.078 | 4.596 | 42.111 | (1.257.497) | (1.568) |
| Ieșiri – valoare contabilă | (327) | (3.842) | (63.735) | (1.801) | (32.859) | - | (102.564) |
| Ieșiri – amortizarea acumulată | - | 1.383 | 58.445 | 1.147 | 29.781 | - | 90.756 |
| Reclasificarea în active imobilizate deținute în vederea vânzării – valoarea contabila | (42) | (43.491) | (7.790) | - | - | - | (51.323) |
| Reclasificarea în active imobilizate deținute în vederea vânzării – deprecierea acumulata | - | 20.686 | 7.431 | - | - | - | 28.117 |
| Cheltuieli cu ajustarea de valoare | 357 | 1.529 | - | - | - | (53.798) | (51.912) |
| Cheltuieli cu deprecierea | - | (6.477) | (63.020) | (5.372) | (11.594) | - | (86.463) |
| Cost (retratat) | 140.016 | 957.547 | 1.134.941 | 54.634 | 78.528 | 329.676 | 2.695.342 |
| Deprecierea acumulată (retratat) | - | (89.624) | (460.456) | (34.479) | (24.449) | - | (609.008) |
| **Valoarea contabilă la 31 decembrie 2023 (retratat)** | **140.016** | **867.923** | **674.485** | **20.155** | **54.079** | **329.676** | **2.086.334** |
| Intrări | - | - | 1.521 | 288 | - | 160.233 | 162.042 |
| Transferuri | - | 214.549 | 217.507 | 2.978 | 21.247 | (456.281) | - |
| Ieșiri – valoare contabilă | (187) | (13.294) | (2.059) | - | - | - | (15.540) |
| Ieșiri – amortizarea acumulată | - | 4.636 | 1.846 | - | - | - | 6.482 |
| Reclasificarea în active imobilizate deținute în vederea vânzării – valoarea contabila | - | (110.141) | (64.670) | - | - | - | (174.811) |
| Reclasificarea în active imobilizate deținute în vederea vânzării – deprecierea acumulata | (2) | (41) | (23.540) | (1.670) | (879) | (1.777) | (27.909) |
| Reclasificarea investitii imobiliare | - | 26 | 22.664 | 1.594 | 141 | - | 24.425 |
| Cheltuieli cu ajustarea de valoare | - | (11.226) | - | - | - | - | (11.226) |
| Cheltuieli cu deprecierea | - | (15.726) | (98.035) | (5.428) | (15.189) | - | (134.378) |
| **La 31 decembrie 2024** | | | | | | | |
| Valoarea contabilă | 139.827 | 1.037.394 | 1.263.700 | 56.230 | 98.896 | 31.851 | 2.627.898 |
| Deprecierea acumulată | - | (100.688) | (533.981) | (38.313) | (39.497) | - | (712.479) |
| **Valoarea contabilă la 31 decembrie 2024** | **139.827** | **936.706** | **729.719** | **17.917** | **59.399** | **31.851** | **1.915.419** |

## 16 Imobilizări corporale (continuare)

| Banca | Terenuri | Clădiri | Mobilier și echipament | Autovehicule | Alte active | Active în curs de execuție | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **La 1 ianuarie 2023** | | | | | | | |
| Cost / valoare reevaluată | 193.378 | 317.499 | 676.241 | 49.359 | 68.738 | 1.035.063 | 2.340.278 |
| Deprecierea acumulată | - | (6.674) | (452.498) | (29.096) | (42.165) | - | (530.433) |
| **Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2023 (raportat inițial)** | **193.378** | **310.825** | **223.743** | **20.263** | **26.573** | **1.035.063** | **1.809.845** |
| *Modificări în politică contabilă* | | | | | | | |
| Stornarea revaluarii acumulate | (53.660) | (10.868) | - | - | - | - | (64.528) |
| Ajustari la deprecierea acumulata | | (96.664) | - | - | - | - | (96.664) |
| Cost (retratat) | 139.718 | 306.631 | 676.241 | 49.359 | 68.738 | 1.035.063 | 2.275.751 |
| Deprecierea acumulată (retratat) | - | (103.338) | (452.498) | (29.096) | (42.165) | - | (627.097) |
| **Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2023 (retratat)** | **139.718** | **203.293** | **223.743** | **20.263** | **26.573** | **1.035.063** | **1.648.653** |
| Intrări | 205 | - | - | - | - | 605.742 | 605.947 |
| Transferuri | (205) | 692.349 | 517.078 | 4.596 | 42.111 | (1.257.497) | (1.568) |
| Ieșiri – valoare contabilă | (17) | (2.869) | (62.967) | (1.801) | (32.690) | - | (100.344) |
| Ieșiri – amortizarea acumulată | - | 1.383 | 57.700 | 1.147 | 29.614 | - | 89.844 |
| Reclasificarea în active imobilizate deținute în vederea vânzării – valoarea contabila | (42) | (43.491) | (7.790) | - | - | - | (51.323) |
| Reclasificarea în active imobilizate deținute în vederea vânzării – deprecierea acumulata | - | 20.686 | 7.431 | - | - | - | 28.117 |
| Cheltuieli cu ajustarea de valoare | 357 | 1.529 | - | - | - | (53.798) | (51.912) |
| Cheltuieli cu deprecierea | - | (6.477) | (62.152) | (4.970) | (11.591) | - | (85.190) |
| **Valoarea contabilă la 31 decembrie 2023 (retratat)** | | | | | | | |
| Cost (retratat) | 140.016 | 954.149 | 1.122.562 | 52.154 | 78.159 | 329.510 | 2.676.551 |
| Deprecierea acumulată (retratat) | - | (87.746) | (449.519) | (32.919) | (24.142) | - | (594.326) |
| **Valoarea contabilă la 31 decembrie 2023 (retratat)** | **140.016** | **866.403** | **673.043** | **19.235** | **54.017** | **329.510** | **2.082.224** |
| Intrări | | | | | | 159.269 | 159.269 |
| Transferuri | - | 214.549 | 217.507 | 2.978 | 21.247 | (456.281) | - |
| Ieșiri – valoare contabilă | (187) | (13.294) | (2.059) | - | - | - | (15.540) |
| Ieșiri – amortizarea acumulată | - | 4.636 | 1.846 | - | - | - | 6.482 |
| Reclasificarea în active imobilizate deținute în vederea vânzării – valoarea contabila | - | (110.141) | (64.670) | - | - | - | (174.811) |
| Reclasificarea în active imobilizate deținute în vederea vânzării – deprecierea acumulata | (2) | (41) | (23.381) | (1.471) | (832) | (1.637) | (27.364) |
| Reclasificarea investitii imobiliare | - | 26 | 22.509 | 1.471 | 107 | - | 24.113 |
| Cheltuieli cu ajustarea de valoare | - | (11.226) | - | - | - | - | (11.226) |
| Cheltuieli cu deprecierea | - | (15.726) | (97.354) | (5.121) | (15.187) | - | (133.388) |
| **La 31 decembrie 2024** | | | | | | | |
| Valoarea contabilă | 139.827 | 1.033.996 | 1.249.959 | 53.661 | 98.574 | 30.861 | 2.606.879 |
| Deprecierea acumulată | - | (98.810) | (522.518) | (36.569) | (39.222) | - | (697.119) |
| **Valoarea contabilă la 31 decembrie 2024** | **139.827** | **935.186** | **727.441** | **17.092** | **59.352** | **30.861** | **1.909.759** |

## 16 Imobilizări corporale (continuare)

Imobilele și echipamentele sunt prezentate la costul de achiziție minus amortizarea cumulată și pierdirile din deprecierea valorii. Costurile pentru reparații minore și întreținerea zilnică sunt înregistrate drept cheltuieli atunci când sunt efectuate. Costurile înlocuirii părților sau componentelor majore ale imobilelor și echipamentelor sunt capitalizate, iar partea înlocuită este retrasă din uz. În 2024, Grupul și-a modificat politica contabilă aferentă evaluării după recunoaștere pentru clasa de „Clădiri și terenuri" parte a imobilizărilor corporale de la modelul de reevaluare la modelul bazat pe cost. Pentru mai multe detalii vedeți nota 5.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare managementul evaluează dacă există vreo indicație de depreciere a imobilelor și echipamentelor.

Dacă există o astfel de indicație, managementul estimează valoarea recuperabilă, care este determinată ca fiind cea mai mare dintre valoarea justă a unui activ minus costurile de vânzare și valoarea sa de utilizare. Valoarea contabilă este redusă la valoarea recuperabilă, iar pierderea din depreciere este recunoscută în profitul sau pierderea exercițiului financiar. O pierdere din depreciere recunoscută pentru un activ în anii anteriori este reluată dacă a existat o schimbare în estimările utilizate pentru a determina valoarea de utilizare sau valoarea justă minus costurile de vânzare a activului.

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 execuție nu se amortizează.

| Imobilizări corporale | Ani |
|---|---|
| Clădiri | 70 |
| Bancomate | 4 |
| Mobilier și echipamente | 4-8 |
| Calculatoare | 4 |
| Autoturisme | 7 |

## 17 Imobilizări necorporale

| Grup | Software | Licențe | Alte imobilizări necorporale | Fond comercial | Imobilizări necorporale în curs de execuție | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **La 1 ianuarie 2023** | | | | | | |
| Cost | 177.648 | 99.741 | 18.442 | 2.497 | 51.800 | 350.128 |
| Amortizare acumulată | (68.181) | (68.922) | (9.141) | - | - | (146.244) |
| **Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2023** | **109.467** | **30.819** | **9.301** | **2.497** | **51.800** | **203.884** |
| Intrări | 1.889 | - | - | - | 158.464 | 160.353 |
| Costuri de dezvoltare internă capitalizate | 69.288 | - | - | - | - | 69.288 |
| Transfer | 92.629 | 9.002 | 33.240 | - | (204.110) | (69.239) |
| Ieșiri – costul total | - | - | - | - | - | - |
| Ieșiri – amortizare acumulată | - | - | - | - | - | - |
| Cheltuieli cu amortizarea | (29.538) | (20.922) | (6.710) | - | - | (57.170) |
| **La 31 decembrie 2023** | | | | | | |
| Cost | 341.454 | 108.743 | 51.682 | 2.497 | 6.154 | 510.530 |
| Depreciere acumulată | (97.719) | (89.844) | (15.851) | - | - | (203.414) |
| **Valoarea contabilă la 31 decembrie 2023** | **243.735** | **18.899** | **35.831** | **2.497** | **6.154** | **307.116** |
| Intrări | 2.690 | - | - | - | 35.249 | 37.939 |
| Costuri de dezvoltare internă capitalizate | 105 | - | - | - | 66.746 | 66.851 |
| Transfer | 52.577 | 8.467 | 21.381 | - | (85.625) | (3.200) |
| Ieșiri – costul total | (6.647) | (29.195) | (1.188) | - | - | (37.030) |
| Ieșiri – amortizare acumulată | 5.810 | 29.195 | 1.188 | - | - | 36.193 |
| Cheltuieli cu amortizarea | (48.042) | (17.433) | (16.207) | - | - | (81.682) |
| **La 31 decembrie 2024** | | | | | | |
| Cost | 390.179 | 88.015 | 71.875 | 2.497 | 22.524 | 575.090 |
| Depreciere acumulată | (139.951) | (78.082) | (30.870) | - | - | (248.903) |
| **Valoarea contabilă la 31 decembrie 2024** | **250.228** | **9.933** | **41.005** | **2.497** | **22.524** | **326.187** |

| Banca | Software | Licențe | Alte imobilizări necorporale | Imobilizări necorporale în curs de execuție | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| **La 1 ianuarie 2023** | | | | | |
| Cost | 152.949 | 99.741 | 18.442 | 51.800 | 322.932 |
| Amortizare acumulată | (53.036) | (68.922) | (9.140) | - | (131.098) |
| **Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2023** | **99.913** | **30.819** | **9.302** | **51.800** | **191.834** |
| Intrări | - | - | - | 158.464 | 158.464 |
| Costuri de dezvoltare internă capitalizate | 69.288 | - | - | - | 69.288 |
| Transfer | 92.629 | 9.002 | 33.240 | (204.110) | (69.239) |
| Cheltuieli cu amortizarea | (26.803) | (20.922) | (6.710) | - | (54.435) |
| **La 31 decembrie 2023** | | | | | |
| Cost | 314.866 | 108.743 | 51.682 | 6.154 | 481.445 |
| Depreciere acumulată | (79.839) | (89.844) | (15.850) | - | (185.533) |
| **Valoarea contabilă la 31 decembrie 2023** | **235.027** | **18.899** | **35.832** | **6.154** | **295.912** |
| Intrări | - | - | - | 35.249 | 35.249 |
| Costuri de dezvoltare internă capitalizate | - | - | - | 66.746 | 66.746 |
| Transfer | 52.577 | 8.467 | 21.381 | (85.625) | (3.200) |
| Ieșiri – costul total | (6.647) | (29.195) | (1.188) | - | (37.030) |
| Ieșiri – amortizare acumulată | 5.810 | 29.195 | 1.188 | - | 36.193 |
| Cheltuieli cu amortizarea | (45.025) | (17.433) | (16.207) | - | (78.665) |
| **La 31 decembrie 2024** | | | | | |
| Cost | 360.796 | 88.015 | 71.875 | 22.524 | 543.210 |
| Depreciere acumulată | (119.054) | (78.082) | (30.869) | - | (228.005) |
| **Valoarea contabilă la 31 decembrie 2024** | **241.742** | **9.933** | **41.006** | **22.524** | **315.205** |

## 17 Imobilizări necorporale (continuare)

Imobilizările necorporale ale Grupului, altele decât fond comercial, includ programe de calculator, licențe și alte active necorporale. Imobilizările necorporale sunt evaluate la recunoașterea inițială la cost, inclusiv costurile de tranzacție. O imobilizare necorporală este recunoscută numai atunci când costul său poate fi evaluat în mod credibil și este probabil ca beneficiile economice viitoare așteptate care îi sunt atribuibile să fie generate. Cheltuielile pentru cercetare sunt recunoscute ca cheltuieli atunci când sunt suportate.

Programele includ și programe dezvoltate intern. Activitățile de dezvoltare în legătură cu software-ul dezvoltat intern sunt capitalizate dacă Grupul poate demonstra fezabilitatea tehnică și intenția de a finaliza software-ul, capacitatea de a-l utiliza, modul în care acesta va genera beneficii economice probabile, disponibilitatea resurselor și capacitatea de a măsura cheltuielile în mod fiabil. Suma la care este capitalizată inițial o imobilizare necorporală dezvoltată intern este suma tuturor cheltuielilor efectuate începând cu ziua în care sunt îndeplinite inițial condițiile menționate anterior. Dacă o imobilizare necorporală dezvoltată intern nu poate fi capitalizată sau dacă nu există încă o imobilizare necorporală, costurile de dezvoltare sunt raportate în situația profitului sau pierderii pentru perioada de raportare în care sunt suportate.

După recunoașterea inițială, imobilizările necorporale sunt contabilizate la cost minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate.

Imobilizările necorporale cu durată de viață limitată sunt amortizate liniar pe durata de viață utilă. Această perioadă este în general între trei și douăzeci de ani. Perioada și metoda de amortizare sunt revizuite cel puțin la fiecare sfârșit de exercițiu financiar și ajustate dacă este necesar.

| Imobilizări necorporale | Ani |
|---|---|
| Software | 5-20 |
| Licențe | 2-5 |
| Alte imobilizări necorporale | 4-8 |
| Programe dezvoltate intern | 2-5 |

În componența imobilizărilor necorporale, ca și element semnificativ, se include sistemul contabil și operațional bancar al Băncii,T24, cu valoarea contabilă la 31 decembrie 2024 de 50.608 mii MDL (31 decembrie 2023: 43.301 mii MDL).

## 18 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 | |
|---|---|---|---|---|
| | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** |
| **Valoarea contabilă la 1 ianuarie** | **112.891** | **109.228** | **112.647** | **110.736** |
| Intrări | 47.260 | 53.367 | 44.931 | 53.367 |
| Ieșiri* | (13.690) | (23.456) | (13.690) | (24.806) |
| Modificări contractuale** | 37.823 | 15.591 | 38.811 | 15.591 |
| Alte mișcări*** | - | (9.518) | - | (9.518) |
| Cheltuieli cu deprecierea | (25.486) | (32.321) | (25.149) | (32.723) |
| **Valoarea contabilă la 31 decembrie** | **158.798** | **112.891** | **157.550** | **112.647** |

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

La evaluarea inițială, Grupul și Banca evaluează activele dreptului de utilizare la cost. Ca o excepție de la cele de mai sus, Grupul contabilizează contracte de leasing pe termen scurt (mai puțin de 1 an) și leasing de active de valoare mică, de până la 100 mii MDL, prin recunoașterea plăților de leasing ca o cheltuială de exploatare pe bază liniară.

La determinarea termenului de închiriere, conducerea Grupului și Banca iau în considerare toate faptele și circumstanțele care creează un stimulent economic de a exercita o opțiune de prelungire sau de a nu exercita o opțiune de reziliere. Potențialele ieșiri viitoare de numerar din contracte în sumă de 100 mii MDL nu au fost incluse în datoria de leasing deoarece nu este sigur în mod rezonabil că contractele de leasing vor fi prelungite.

Evaluarea este revizuită dacă are loc un eveniment semnificativ sau o schimbare semnificativă a circumstanțelor care afectează această evaluare și care se află sub controlul locatarului.

Datoriile aferente leasingului au avut următoarele mișcări în timpul perioadelor:

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** |
| **Valoarea contabilă la 1 ianuarie** | **110.734** | **112.690** | **110.473** | **114.159** |
| Intrări | 47.246 | 53.367 | 44.931 | 53.367 |
| Ieșiri* | (13.607) | (23.151) | (13.607) | (24.463) |
| Reanalizare a estimărilor** | 38.342 | 16.971 | 38.811 | 16.971 |
| Alte mișcări*** | - | (9.518) | - | (9.518) |
| Rambursare | (26.439) | (32.793) | (25.611) | (33.053) |
| Cheltuieli cu dobânzile | 1.897 | 1.586 | 1.683 | 1.407 |
| Impactul din diferențe de curs | 5 | (8.418) | 176 | (8.397) |
| **Valoarea contabilă la 31 decembrie** | **158.178** | **110.734** | **156.856** | **110.473** |

*Ieșirile pentru activele aferente dreptului de utilizare și datoriile 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 datoriile 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 se bazează pe strategia și planurile Grupului și ale Băncii pentru perioadele următoare în legătură cu proprietățile închiriate.

***Soldul de la 31 decembrie 2024 se referă la o corecție de TVA efectuată în raport cu anul precedent.

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 | |
|---|---|---|---|---|
| | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** |
| Cheltuieli aferente contractelor de leasing pe termen scurt | 5.877 | 13.550 | 5.877 | 13.550 |
| Cheltuieli aferente contractelor de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică | 5.935 | 5.636 | 5.935 | 5.636 |
| **Total** | **11.812** | **19.186** | **11.812** | **19.186** |

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

## 19 Depozite de la clienți

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** |
| **Persoane juridice** | | | | |
| **Clienți Corporativi** | | | | |
| Conturi curente | 6.010.970 | 5.487.135 | 6.015.424 | 5.492.279 |
| Depozite la vedere | 238.839 | 173.550 | 238.839 | 173.550 |
| Depozite la termen | 2.965.615 | 2.155.316 | 2.965.615 | 2.155.316 |
| Depozite garanții | 57.813 | 46.741 | 57.813 | 46.741 |
| ***Subtotal clienți Corporativi*** | ***9.273.237*** | ***7.862.742*** | ***9.277.691*** | ***7.867.886*** |
| **Clienți Business Banking** | | | | |
| Conturi curente | 8.279.605 | 6.678.118 | 8.291.518 | 6.702.113 |
| Depozite la vedere | 8.273 | 12.652 | 8.273 | 12.652 |
| Depozite la termen | 1.229.665 | 1.058.366 | 1.229.665 | 1.058.366 |
| Depozite garanții | 62.318 | 46.386 | 62.318 | 46.386 |
| ***Subtotal clienți Business Banking*** | ***9.579.861*** | ***7.795.522*** | ***9.591.774*** | ***7.819.517*** |
| **Total depozite de la clienți persoane juridice** | **18.853.098** | **15.658.264** | **18.869.465** | **15.687.403** |
| **Persoane fizice** | | | | |
| Conturi curente | 13.173.405 | 9.334.422 | 13.173.405 | 9.334.422 |
| Depozite la vedere | 8.300 | 7.727 | 8.300 | 7.727 |
| Depozite la termen | 13.887.681 | 13.848.509 | 13.887.681 | 13.848.509 |
| Depozite garanții | 13.296 | 1.747 | 13.296 | 1.747 |
| Conturi de economii | 122.386 | 147.667 | 122.386 | 147.667 |
| **Total depozite de la clienți persoane fizice** | **27.205.068** | **23.340.072** | **27.205.068** | **23.340.072** |
| **Total depozite de la clienți** | **46.058.166** | **38.998.336** | **46.074.533** | **39.027.475** |

Depozite de la clienți sunt datorii nederivate față de persoane fizice, de stat sau juridice și sunt contabilizate la cost amortizat folosind metoda ratei efective a dobânzii.

La 31 decembrie 2024 conturile curente ale persoanelor juridice și fizice cuprind depozite restricționate prin contracte de garanție (gaj) în valoare de 273.897 mii MDL (31 decembrie 2023: 448.191 mii MDL).

Portofoliul de depozite la termen al Grupului include anumite produse de depozit fără drepturi de a retrage mijloacele băneşti 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 2024** | | **31 decembrie 2023** | | **31 decembrie 2024** | | **31 decembrie 2023** | |
| | **Suma** | **%** | **Suma** | **%** | **Suma** | **%** | **Suma** | **%** |
| Persoane fizice | 27.205.068 | 59,07% | 23.340.072 | 59,85% | 27.205.068 | 59,05% | 23.340.072 | 59,80% |
| Comercianți | 3.315.566 | 7,20% | 3.083.887 | 7,91% | 3.315.566 | 7,20% | 3.083.887 | 7,90% |
| Alții | 5.975.150 | 12,97% | 4.864.788 | 12,47% | 5.991.517 | 13,00% | 4.893.927 | 12,54% |
| Construcție | 891.093 | 1,93% | 872.941 | 2,24% | 891.093 | 1,93% | 872.941 | 2,24% |
| Întreprinderi de stat și publice | 1.535.494 | 3,33% | 1.469.377 | 3,77% | 1.535.494 | 3,33% | 1.469.377 | 3,76% |
| Agricultura | 1.835.305 | 3,98% | 1.468.206 | 3,76% | 1.835.305 | 3,98% | 1.468.206 | 3,76% |
| Producţie | 817.275 | 1,77% | 492.843 | 1,26% | 817.275 | 1,77% | 492.843 | 1,26% |
| Transport | 2.039.567 | 4,43% | 1.830.494 | 4,69% | 2.039.567 | 4,43% | 1.830.494 | 4,69% |
| Imobiliare | 1.819.163 | 3,95% | 1.093.740 | 2,80% | 1.819.163 | 3,95% | 1.093.740 | 2,80% |
| Alte instituții financiare | 624.485 | 1,36% | 481.988 | 1,24% | 624.485 | 1,36% | 481.988 | 1,23% |
| **Total depozite de la clienți** | **46.058.166** | **100%** | **38.998.336** | **100%** | **46.074.533** | **100%** | **39.027.475** | **100%** |

## 20 Titluri de datorie emise

| Grup și Banca | 31 December 2024 | 31 December 2023 |
|---|---|---|
| Titluri de datorie emise la CA | 779.859 | 354.732 |
| **Total** | **779.859** | **354.732** |

Valoarea totală a obligațiunilor în circulație la 31 decembrie 2024 este de 779.859 mii MDL (31 decembrie 2023: 354.732 MDL) și au o rată variabilă a dobânzii compusă dintr-o rată de referință care reprezintă rata depozitului clasic al Băncii pe 12 luni și constând din Referință. Rata + Marja fixă stabilită pe clasă (II, III, IV, V, VI, VII). Rata de referință se modifică anual. Scadența obligațiunii este de 3 ani, dar poate fi răscumpărată la cererea clientului la sfârșitul fiecărui trimestru (trimestrul se calculează în funcție de data înregistrării emisiunii) în valoare de maximum 250 de obligațiuni. Cuponul se plătește trimestrial. Obligațiunile pot fi tranzacționate liber la Bursa de Valori a Moldovei.

Între 4 și 26 decembrie 2023, Grupul a inițiat al doilea program de ofertă publică. În cadrul acestui program, Grupul a efectuat plasamente ciclice de obligațiuni corporative pe o perioadă de 12 luni. La 31.12.2024 Grupul a efectuat noua plasamente de obligațiuni corporative, cuprinzând șase clase diferite în zece emisiuni consecutive de obligațiuni. Fiecare emisiune de obligațiuni vizează o rată minimă de subscriere de 1%.

Valoarea totală a obligațiunilor în circulație la 31 decembrie 2023 conțin și sumele subscrise (100.000 mii MDL) colectate de către Bancă de la investitorii interesați, pentru care perioada de subscriere s-a închis dar care erau în așteptarea aprobării regulatorii la data raportării. Ulterior, Grupul a emis titlurile de datorie în urma aprobării de la Comisia Naționala a Pieței Financiare(„:CNPF”) și înregistrării în Registrul Emitenților de Valori Mobiliare („REVM”) la 11 ianuarie 2024. Ca rezultat suma aferenta pozitiei de la 31 decembrie 2023 a fost reclasificată din „Alte datorii financiare” în „Titluri de datorie emise”. Pentru mai multe detalii vedeți nota 43.

## 21 Împrumuturi

| | | | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Împrumuturi de la Instituțiile Financiare Internaționale:** | **Valuta** | **Scadența** | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** |
| Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă | MDL/USD/ EUR | 15.04.2032 | 712.171 | 663.781 | 712.171 | 663.781 |
| Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare | EUR | 22.12.2027 | 419.140 | 911.254 | 419.140 | 911.254 |
| Proiectul Livada Moldovei | MDL/EUR | 17.11.2033 | 788.685 | 701.312 | 788.685 | 701.312 |
| Proiectul de Ameliorare a Competitivității | MDL/USD/ EUR | 01.10.2031 | 367.654 | 345.904 | 367.654 | 345.904 |
| Proiectul „Filierea Vinului” | EUR/MDL | | 48.805 | 70.143 | 48.805 | 70.143 |
| Institutul de credit pentru reconstrucție (KfW) | MDL/USD/ EUR | 16.07.2029 | 45.539 | 53.562 | 45.539 | 53.562 |
| Proiectul de Investiții și Servicii Rurale | MDL/USD/ EUR | 01.04.2031 | 463.149 | 389.774 | 463.149 | 389.774 |
| Proiectul Băncii Centrale Europene CEB Covid-19 | MDL/USD/ EUR | 10.12.2027 | 126.068 | 170.323 | 126.068 | 170.323 |
| International Finance Corporation (IFC) | EUR | 15.06.2027 | 318.735 | 190.505 | 318.735 | 190.505 |
| **Total împrumuturi** | | | **3.289.946** | **3.496.558** | **3.289.946** | **3.496.558** |

## 21 Împrumuturi (continuare)

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.

Banca a contractat împrumuturi de la instituțiile financiare internaționale direct (de exemplu: BERD și IFC) și prin intermediul Oficiul 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, CEB Covid-19, Proiectul Livada Moldovei, Proiectul Filierea Vinului, KfW, Proiectul de Ameliorare a Competitivității („PCI"). Pentru împrumuturile contractate prin OGPAE, graficele de rambursare sunt stabilite pentru fiecare proiect în parte.

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 pentru 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 milioane EUR) în conformitate cu scopul proiectului.

Împrumuturile acordate ca parte a acordului cu IFC oferă fonduri pentru microîntreprinderi, mici și mijlocii („IMM-uri"), adică companii care au personal de până la 300 de angajați, cifra de afaceri de până la 15 milioane USD și active totale de până la 15 milioane USD ) în scopul proiectului. Jumătate din încasări sunt alocate pentru reîmprumuturi către IMM-uri deținute de femei. Acest împrumut include un stimulent bazat pe performanță („PBI"), care va fi plătit dacă **maib** va atinge pe deplin 50% din împrumuturile IMM-urilor acordate femeilor.

### Împrumuturi de la alte organizații pentru finanțarea activității de leasing

| Instituțiile Financiare | Valuta | Scadența | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 |
|---|---|---|---|---|
| BC Moldindconbank S.A. | EUR | 29.10.2028 | 73.300 | 44.727 |
| **Total** | | | **73.300** | **44.727** |

La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 Grupul a gajat dreptul de colectare a creanțelor aferente leasingului financiar și finanțărilor, activelor preluate în posesie pentru a asigura împrumuturile precum urmează:

| Instituțiile Financiare | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 |
|---|---|---|
| BC Moldindconbank S.A | 125.000 | 70.000 |
| **Total** | **125.000** | **70.000** |

### Angajamente

Împrumuturile Grupului sunt supuse unor angajamente financiare și nefinanciare. La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 Grupul s-a conformat tuturor angajamentelor financiare și nefinanciare incluse în acordurile de împrumut semnate.

Împrumuturile Grupului includ, de asemenea, angajamente financiare și nefinanciare care trebuie respectate în termen de 12 luni de la data raportării. Grupul se așteaptă să respecte toate angajamentele trimestriale în termen de 12 luni de la data raportării.

## 22 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:

| | | | Datorii din activități de finanțare | |
|---|---|---|---|---|
| **Grup** | **Împrumuturi** | **Titluri de datorie emise**** | **Datorii subordonate** | **Total** |
| **Datorii din activități de finanțare la 1 ianuarie 2023** | **3.623.883** | **-** | **509.544** | **4.133.427** |
| Fluxuri de numerar: | | | | - |
| Intrări | 1.436.192 | 357.799 | - | 1.793.991 |
| Plăți principal | (1.345.140) | (4.860) | - | (1.350.000) |
| Plăți dobândă | (245.395) | (6.466) | (91.414) | (343.275) |
| Impactul din diferențe de curs | (155.158) | - | - | (155.158) |
| Alte mișcări | 226.904 | 8.259 | 85.573 | 320.736 |
| **Datorii din activități de finanțare la 31 decembrie 2023** | **3.541.286** | **354.732** | **503.703** | **4.399.721** |
| Fluxuri de numerar: | | | | |
| Intrări | 1.255.759 | 564.329 | - | 1.820.088 |
| Plăți principal | (1.418.385) | (39.580) | - | (1.457.965) |
| Plăți dobândă | (209.055) | - | (56.365) | (265.420) |
| Impactul din diferențe de curs | 5.967 | - | - | 5.967 |
| Alte mișcări | 187.676 | 378 | 55.214 | 143.268 |
| **Datorii din activități de finanțare la 31 decembrie 2024** | **3.363.248** | **779.859** | **502.552** | **4.645.659** |

Datoriile de leasing, care reprezintă o parte a activităților de finanțare, sunt descrise la Nota 18.

| | | | Datorii din activități de finanțare | |
|---|---|---|---|---|
| **Banca** | **Împrumuturi** | **Titluri de datorie emise** | **Datorii subordonate** | **Total** |
| **Datorii din activități de finanțare la 1 ianuarie 2023** | **3.525.790** | **-** | **509.544** | **4.035.334** |
| Fluxuri de numerar: | | | | - |
| Intrări | 1.292.300 | 357.799 | - | 1.650.099 |
| Plăți principal | (1.208.509) | (4.860) | - | (1.213.369) |
| Plăți dobândă | (245.395) | (6.466) | (91.414) | (343.275) |
| Impactul din diferențe de curs | (94.527) | - | - | (94.527) |
| Alte mișcări | 226.899 | 8.259 | 85.573 | 320.731 |
| **Datorii din activități de finanțare la 31 decembrie 2023** | **3.496.558** | **354.732** | **503.703** | **4.354.993** |
| Fluxuri de numerar: | | | | |
| Intrări | 1.190.500 | 464.329 | - | 1.654.829 |
| Plăți principal | (1.382.644) | (39.580) | - | (1.422.224) |
| Plăți dobândă | (206.176) | - | (56.365) | (262.541) |
| Impactul din diferențe de curs | 5.537 | - | - | 5.537 |
| Alte mișcări | 186.171 | 378 | 55.214 | 241.763 |
| **Datorii din activități de finanțare la 31 decembrie 2024** | **3.289.946** | **779.859** | **502.552** | **4.572.357** |

## 23 Alte datorii financiare

| | Nota | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** |
| *Alte datorii financiare la CA* | | | | | |
| Operațiuni cu carduri de plată | | 67.388 | 138.017 | 67.388 | 138.017 |
| Sume în curs de decontare | | 49.464 | 67.908 | 49.464 | 67.908 |
| Depozite garanții | | 48.824 | 77.818 | 48.824 | 77.818 |
| Dividende de plătă | | 33.694 | 13.137 | 33.694 | 13.137 |
| Decontări cu Visa și Master Card aferent promoțiilor | | 24.763 | 13.338 | 24.763 | 13.338 |
| Conturi escrow | | 19.515 | 4.982 | 19.515 | 4.982 |
| Titluri de datorie in curs de decontare* | | 8.843 | 152.869 | 8.843 | 152.869 |
| Alte datorii financiare | | 5.562 | 16.196 | 5.562 | 16.181 |
| Datorii fata de furnizori | | 2.216 | 3.218 | 2.144 | 2.861 |
| Acreditive | | 1.824 | 1.829 | 1.824 | 1.829 |
| ***Total alte datorii financiare la CA*** | | **262.093** | **489.312** | **262.021** | **488.940** |
| *Alte datorii financiare la VJPL* | | | | | |
| Datorie aferentă contravalorii contingente** | | 38.621 | 38.639 | 38.621 | 38.639 |
| ***Total alte datorii financiare la VJPL*** | | **38.621** | **38.639** | **38.621** | **38.639** |
| **Total alte datorii financiare** | | **300.714** | **527.951** | **300.642** | **527.579** |

* La 31 decembrie 2023, în „Titluri de datorie in curs de decontare” Grupul are datorii în curs de decontare pentru investițiile în titluri de datorie care urmează să fie achiziționate de către Grup în numele clienților (148.210 mii MDL), aceste sume fiind decontate în ianuarie 2024.

** La 31 decembrie 2023, Grupul are o datorie pentru contraprestații contingente în valoare de 38,6 milioane MDL. Datoria a fost recunoscută și este măsurată la VJPL. Se referă la un contract care datează din 2020 prin care Banca și-a vândut o parte din investițiile sale. Câștigurile sau pierderile din această datorie sunt prezentate în profit sau pierdere ca Alte cheltuieli similare, cu excepția valorii modificării valorii juste care este atribuită modificărilor riscului de credit al acelei datorii care este înregistrată în RGEF și nu este reclasificată ulterior în profit sau pierdere.

## 24 Alte datorii

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** |
| Provizioane pentru concedii nefolosite și alte beneficii ale angajaților | 124.903 | 108.482 | 122.363 | 106.775 |
| Sume in curs de decontare* | 85.946 | 114.787 | 85.946 | 114.787 |
| Decontări aferente impozitelor altele decât impozitul pe venit | 72.798 | 73.246 | 72.696 | 73.233 |
| Alte datorii nefinanciare | 55.891 | 23.826 | 55.563 | 22.702 |
| Decontări cu bugetul | 42.421 | 37.720 | 37.895 | 32.610 |
| Venituri amanate | 13.366 | 12.236 | 13.366 | 12.236 |
| Decontări cu comercianții | 4.444 | 1.066 | 3.389 | - |
| Provizioane pentru alte riscuri | 2.531 | 3.471 | - | - |
| **Total alte datorii** | **402.300** | **374.834** | **391.218** | **362.343** |

***Cea mai mare parte a sumelor în curs de decontare se referă la sume în așteptarea instrucțiunilor din partea clienților.

## 25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale

Scopul principal al acestor instrumente este de a asigura faptul că fondurile sunt disponibile clientului, după cum este cerut. Garanțiile și acreditivele, care reprezintă angajamentele 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 expus 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 emitere 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.

Astfel de angajamente 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 angajamentului, cu excepția angajamentelor de a acorda împrumuturi, dacă este probabil ca Grupul să încheie un anumit acord de împrumut și nu se așteaptă să vândă împrumutul rezultat la scurt timp după acordare; astfel de comisioane de angajament de împrumut sunt amânate și incluse în valoarea contabilă a împrumutului la recunoașterea inițială.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, angajamentele sunt măsurate la (i) soldul rămas neamortizat al sumei la recunoașterea inițială, plus (ii) valoarea pierderii asteptate determinată pe baza modelului de pierdere asteptata din risc de credit. În ceea ce privește garanțiile financiare, acestea sunt măsurate la cea mai mare dintre cele două sume reflectate la (i) și (ii) de mai sus la sfârșitul perioadei de raportare. Nota 39 oferă informații despre date de intrare, ipoteze și tehnici de estimare utilizate în măsurarea ECL, inclusiv o explicație a modului în care Grupul încorporează informații prospective în modelele ECL.

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 28.727 mii MDL (31 decembrie 2023: 31.126 mii MDL). Soldul angajamentele de creditare sunt, după cum urmează:

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** |
| Angajamente condiționale de creditare care sunt irevocabile sau care pot fi revocabile numai la o schimbare semnificativă | 3.798.245 | 3.368.314 | 3.798.245 | 3.368.314 |
| **Total angajamente condiționale de creditare** | **3.798.245** | **3.368.314** | **3.798.245** | **3.368.314** |
| Acreditive | 19.389 | 16.236 | 19.389 | 16.236 |
| Garanții de performanță | 900.784 | 401.190 | 900.784 | 401.190 |
| Alte garanții emise | 296.943 | 342.718 | 296.943 | 342.718 |
| Angajamente de emitere a garanțiilor | 1.374.647 | 626.672 | 1.374.647 | 626.672 |
| Minus: Provizion pentru acreditive | (57) | (64) | (57) | (64) |
| Minus: Provizion pentru garantii de buna executie emise | (1.208) | (778) | (1.208) | (778) |
| Minus: Provizion pentru garanții emise | (641) | (928) | (641) | (928) |
| Minus: Provizion pentru angajamente condiționale de creditare | (1.761) | (1.079) | (1.761) | (1.079) |
| Minus: Provizion pentru angajamente de credite | (28.727) | (31.126) | (28.727) | (31.126) |
| **Total angajamente condiționale nete de provizioane și expuneri acoperite cu numerar** | **6.357.614** | **4.721.155** | **6.357.614** | **4.721.155** |

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

## 25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale (continuare)

Structura angajamentelor prin prisma gradului de risc asociat la 31 decembrie 2024 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 |
|---|---|---|---|---|
| **Angajamente de creditare asumate** | | | | |
| - Bun | 3.237.352 | 490.478 | - | 3.727.830 |
| - Satisfăcător | - | 67.637 | - | 67.637 |
| - Monitorizare specială | - | 538 | - | 538 |
| - Default | - | - | 2.240 | 2.240 |
| **Suma nerecunoscută** | **3.237.352** | **558.653** | **2.240** | **3.798.245** |
| **Provizion pentru angajamente de creditare asumate** | **(18.657)** | **(9.678)** | **(392)** | **(28.727)** |
| **Acreditive** | | | | |
| - Bun | 19.389 | - | - | 19.389 |
| **Suma nerecunoscută** | **19.389** | **-** | **-** | **19.389** |
| **Provizion pentru acreditive** | **(57)** | **-** | **-** | **(57)** |
| **Garantii de buna executie emise** | | | | |
| - Bun | 900.784 | - | - | 900.784 |
| **Suma nerecunoscută** | **900.784** | **-** | **-** | **900.784** |
| **Provizion pentru garantii de buna executie emise** | **(1.208)** | **-** | **-** | **(1.208)** |
| **Alte garantii emise** | | | | |
| - Bun | 296.943 | - | - | 296.943 |
| **Suma nerecunoscută** | **296.943** | **-** | **-** | **296.943** |
| **Provizion pentru alte garantii emise** | **(641)** | **-** | **-** | **(641)** |
| **Angajamente pentru garantii emise** | | | | |
| - Bun | 1.374.647 | - | - | 1.374.647 |
| **Suma nerecunoscută** | **1.374.647** | **-** | **-** | **1.374.647** |
| **Provizion pentru angajamente garantii emise** | **(1.761)** | **-** | **-** | **(1.761)** |

## 25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale (continuare)

Structura angajamentelor prin prisma gradului de risc asociat la 31 decembrie 2023 este prezentată mai jos

| Group and Bank | Stadiul 1 (ECL 12 luni) | Stadiul 2 (ECL a activului SICR) | Stadiul 3 (ECL a activului depreciat) | Total |
|---|---|---|---|---|
| **Angajamente de creditare asumate** | | | | |
| - Bun | 2.943.273 | 392.292 | - | 3.335.565 |
| - Satisfăcător | 20.008 | 5.159 | - | 25.167 |
| - Monitorizare specială | - | 1.617 | - | 1.617 |
| - Default | - | - | 5.819 | 5.819 |
| **Suma nerecunoscută** | **2.963.281** | **399.068** | **5.819** | **3.368.168** |
| **Provizion pentru angajamente de creditare asumate** | **(21.308)** | **(8.661)** | **(1.157)** | **(31.126)** |
| **Acreditive** | | | | |
| - Bun | 16.236 | - | - | 16.236 |
| **Suma nerecunoscută** | **16.236** | **-** | **-** | **16.236** |
| **Provizion pentru acreditive** | **(64)** | **-** | **-** | **(64)** |
| **Garantii de buna executie emise** | | | | |
| - Bun | 401.190 | - | - | 401.190 |
| **Suma nerecunoscută** | **401.190** | **-** | **-** | **401.190** |
| **Provizion pentru garantii de buna executie emise** | **(778)** | **-** | **-** | **(778)** |
| **Alte garantii emise** | | | | |
| - Bun | 342.718 | - | - | 342.718 |
| **Suma nerecunoscută** | **342.718** | **-** | **-** | **342.718** |
| **Provizion pentru alte garantii emise** | **(928)** | **-** | **-** | **(928)** |
| **Angajamente pentru garantii emise** | | | | |
| - Bun | 626.672 | - | - | 626.672 |
| **Suma nerecunoscută** | **626.672** | **-** | **-** | **626.672** |
| **Provizion pentru angajamente garantii emise** | **(1.079)** | **-** | **-** | **(1.079)** |

.

## 25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru angajamente condiționale la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

| | Provizion | | | | Elemente în afara bilanțului | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Grup și Banca** | **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 2024** | **(21.308)** | **(8.661)** | **(1.157)** | **(31.126)** | **2.963.433** | **401.353** | **3.530** | **3.368.316** |
| **Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 1.374 | (2.747) | - | (1.373) | (126,440) | 67,143 | - | (59,297) |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | (503) | 7 | 257 | (239) | (171) | (491) | 917 | 255 |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | (1.694) | 5.593 | 23 | 3.922 | 107,396 | (238,460) | (105) | (131,169) |
| - din depreciate spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2) | - | (1) | 78 | 77 | - | 170 | (361) | (191) |
| Garantii emise (taxe percepute) | (13.537) | (8.859) | - | (22.396) | 2,141,395 | 482,004 | - | 2,623,399 |
| Derecunoscute in cursul perioadei | 8.043 | 954 | - | 8.997 | (1,077,929) | (139,354) | - | (1,217,283) |
| Modificări ale ipotezelor modelului | 1.439 | 2.104 | (27) | 3.516 | - | - | - | - |
| Alte mișcări | 7.472 | 2.042 | 438 | 9.952 | (780,757) | (14,087) | (1,742) | (796,586) |
| **Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane** | **2.594** | **(907)** | **769** | **2.456** | **263.494** | **156.925** | **(1.291)** | **419.128** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:*** | | | | | | | | |
| Impactul diferenței de curs | 53 | (110) | - | (57) | 10.425 | 375 | 1 | 10.801 |
| **La 31 decembrie 2024** | **(18.661)** | **(9.678)** | **(388)** | **(28.727)** | **3.237.352** | **558.653** | **2.240** | **3.798.245** |

## 25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru angajamente condiționale la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

| | Provizion | | | | Elemente în afara bilanțului | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Grup și Banca** | **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 2023** | **(35.166)** | **(7.877)** | **(732)** | **(43.775)** | **2.624.778** | **335.538** | **1.987** | **2.962.303** |
| **Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | 3.551 | (496) | - | 3.055 | (253.679) | 108.359 | - | (145.320) |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | (180) | 17 | (605) | (768) | (928) | (443) | 1.999 | 628 |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | (1.232) | 4.565 | 34 | 3.367 | 131.161 | (188.390) | (76) | (57.305) |
| - din depreciate spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2) | - | (2) | 67 | 65 | - | 194 | (150) | 44 |
| Garantii emise (taxe percepute) | (8.465) | (4.210) | - | (12.675) | 1.471.682 | 209.653 | - | 1.681.335 |
| Derecunoscute in cursul perioadei | 14.186 | 1.488 | - | 15.674 | (996.087) | (94.263) | - | (1.090.350) |
| Modificări ale ipotezelor modelului | (5.042) | (955) | 20 | (5.977) | - | - | - | - |
| Alte mișcări | 11.151 | (1.260) | 60 | 9.951 | 10.065 | 32.054 | (227) | 41.892 |
| **Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane** | **13.969** | **(853)** | **(424)** | **12.692** | **362.214** | **67.164** | **1.546** | **430.924** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:*** | | | | | | | | |
| Impactul diferenței de curs | (112) | 69 | - | (43) | (23.564) | (1.349) | - | (24.913) |
| **La 31 decembrie 2023** | **(21.309)** | **(8.661)** | **(1.156)** | **(31.126)** | **2.963.428** | **401.353** | **3.533** | **3.368.314** |

## 25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru acreditive la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

| | Provizion | | | | Elemente în afara bilanțului | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Grup și Banca** | **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 2024** | **(62)** | **-** | **-** | **(62)** | **16.236** | **-** | **-** | **16.236** |
| **Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente acreditivelor:** | | | | | | | | |
| Transferuri: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - din depreciate spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Garantii emise (taxe percepute) | (53) | - | - | (53) | 16.493 | - | - | 16.493 |
| Derecunoscute in cursul perioadei | 57 | - | - | 57 | (13.332) | - | - | (13.332) |
| Modificări ale ipotezelor modelului | 1 | - | - | 1 | - | - | - | - |
| Alte mișcări | | | | | | | | |
| **Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane** | **5** | **-** | **-** | **5** | **3.161** | **-** | **-** | **3.161** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente acreditivelor:*** | | | | | | | | |
| Impactul diferenței de curs | - | | | - | (8) | | | (8) |
| **La 31 decembrie 2024** | **(57)** | **-** | **-** | **(57)** | **19.389** | **-** | **-** | **19.389** |

## 25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru acreditive la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

| | Provizion | | | | Elemente în afara bilanțului | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Grup și Banca** | **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 2023** | **(168)** | **-** | **-** | **(168)** | **16.930** | **-** | **-** | **16.930** |
| **Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente acreditivelor:** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - din depreciate spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Garantii emise (taxe percepute) | (59) | - | - | (59) | 13.332 | - | - | 13.332 |
| Derecunoscute in cursul perioadei | 168 | - | - | 168 | (16.930) | - | - | (16.930) |
| Modificări ale ipotezelor modelului | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte mișcări | (5) | | | (5) | 3.057 | | | 3.057 |
| **Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane** | **104** | **-** | **-** | **104** | **(541)** | **-** | **-** | **(541)** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente acreditivelor:*** | | | | | | | | |
| Impactul diferenței de curs | - | | | - | (153) | | | (153) |
| **La 31 decembrie 2023** | **(64)** | **-** | **-** | **(64)** | **16.236** | **-** | **-** | **16.236** |

## 25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru garanțiilor de bună execuție emise la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

| | Provizion | | | | Elemente în afara bilanțului | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Grup și Banca** | **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)** | **Stadiul 1 (ECL 12 luni)** |
| **La 1 ianuarie 2024** | **(779)** | **-** | **-** | **(779)** | **401.190** | **-** | **-** | **401.190** |
| **Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente garanțiilor de bună execuție emise:** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - din depreciate spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Garantii emise (taxe percepute) | (992) | - | - | (992) | 773.468 | - | - | 773.468 |
| Derecunoscute in cursul perioadei | 487 | - | - | 487 | (273.794) | - | - | (273.794) |
| Modificări ale ipotezelor modelului | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte mișcări | 76 | | | 76 | 29 | | | 29 |
| **Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane** | **(429)** | **-** | **-** | **(429)** | **499.703** | **-** | **-** | **499.703** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente garantiilor de buna executie emise:*** | | | | | | | | |
| Impactul diferenței de curs | - | | | - | (109) | | | (109) |
| **La 31 decembrie 2024** | **(1.208)** | **-** | **-** | **(1.208)** | **900.784** | **-** | **-** | **900.784** |

## 25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru garanțiilor de bună execuție emise la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

| | Provizion | | | | Elemente în afara bilanțului | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Grup și Banca** | **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)** | **Stadiul 1 (ECL 12 luni)** |
| **La 1 ianuarie 2023** | **(2.549)** | **-** | **-** | **(2.549)** | **409.894** | **-** | **-** | **409.894** |
| **Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente garantiilor de buna executie emise:** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - din depreciate spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Garantii emise (taxe percepute) | (569) | - | - | (569) | 306.172 | - | - | 306.172 |
| Derecunoscute in cursul perioadei | 2.387 | - | - | 2.387 | (373.401) | - | - | (373.401) |
| Modificări ale ipotezelor modelului | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte mișcări | (52) | | | (52) | 61.286 | | | 61.286 |
| **Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane** | **1.766** | **-** | **-** | **1.766** | **(5.943)** | **-** | **-** | **(5.943)** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente garantiilor de buna executie emise:*** | | | | | | | | |
| Impactul diferenței de curs | 5 | | | 5 | (2.761) | | | (2.761) |
| **La 31 decembrie 2023** | **(778)** | **-** | **-** | **(778)** | **401.190** | **-** | **-** | **401.190** |

## 25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru garanțiilor emise la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

| | Provizion | | | | Elemente în afara bilanțului | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Grup și Banca** | **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)** | **Stadiul 1 (ECL 12 luni)** |
| **La 1 ianuarie 2024** | **(928)** | **-** | **-** | **(928)** | **342.718** | **-** | **-** | **342.718** |
| **Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente garantiilor emise:** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - din depreciate spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Garantii emise (taxe percepute) | (439) | - | - | (439) | 196.964 | - | - | 196.964 |
| Derecunoscute in cursul perioadei | 667 | - | - | 667 | (249.774) | - | - | (249.774) |
| Modificări ale ipotezelor modelului | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte mișcări | 61 | | | 61 | 5.544 | | | 5.544 |
| **Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane** | **289** | **-** | **-** | **289** | **(47.266)** | **-** | **-** | **(47.266)** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente garantiilor emise:*** | | | | | | | | |
| Impactul diferenței de curs | (2) | | | (2) | 1.491 | | | 1.491 |
| **La 31 decembrie 2024** | **(641)** | **-** | **-** | **(641)** | **296.943** | **-** | **-** | **296.943** |

## 25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru garanțiilor emise la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

| | Provizion | | | | Elemente în afara bilanțului | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Grup și Banca** | **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)** | **Stadiul 1 (ECL 12 luni)** |
| **La 1 ianuarie 2023** | **(2.261)** | **-** | **-** | **(2.261)** | **349.002** | **-** | **-** | **349.002** |
| **Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente garantiilor emise:** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - din depreciate spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Garantii emise (taxe percepute) | (658) | - | - | (658) | 238.362 | - | - | 238.362 |
| Derecunoscute in cursul perioadei | 2.231 | - | - | 2.231 | (342.440) | - | - | (342.440) |
| Modificări ale ipotezelor modelului | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte mișcări | (250) | | | (250) | 101.151 | | | 101.151 |
| **Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane** | **1.323** | **-** | **-** | **1.323** | **(2.927)** | **-** | **-** | **(2.927)** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente* garantiilor emise*:*** | | | | | | | | |
| Impactul diferenței de curs | 10 | | | 10 | (3.357) | | | (3.357) |
| **La 31 decembrie 2023** | **(928)** | **-** | **-** | **(928)** | **342.718** | **-** | **-** | **342.718** |

## 25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru angajamentele creditare la 31 decembrie 2024 sunt prezentate mai jos:

| | Provizion | | | | Elemente în afara bilanțului | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Grup și Banca** | **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)** | **Stadiul 1 (ECL 12 luni)** |
| **La 1 ianuarie 2024** | **(1.079)** | **-** | **-** | **(1.079)** | **626.672** | **-** | **-** | **626.672** |
| **Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor creditare:** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - din depreciate spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Garantii emise (taxe percepute) | (1.029) | - | - | (1.029) | 802.359 | - | - | 802.359 |
| Derecunoscute in cursul perioadei | 313 | - | - | 313 | (181.584) | - | - | (181.584) |
| Modificări ale ipotezelor modelului | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte mișcări | 35 | | | 35 | 126.516 | | | 126.516 |
| **Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane** | **(681)** | **-** | **-** | **(681)** | **747.291** | **-** | **-** | **747.291** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente* angajamentelor creditare*:*** | | | | | | | | |
| Impactul diferenței de curs | (1) | | | (1) | 684 | | | 684 |
| **La 31 decembrie 2024** | **(1.761)** | **-** | **-** | **(1.761)** | **1.374.647** | **-** | **-** | **1.374.647** |

## 25 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente conditionale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru angajamentele creditare la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

| | Provizion | | | | Elemente în afara bilanțului | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Grup și Banca** | **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)** | **Stadiul 1 (ECL 12 luni)** |
| **La 1 ianuarie 2023** | **(1.714)** | **-** | **-** | **(1.714)** | **385.888** | **-** | **-** | **385.888** |
| **Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor creditare:** | | | | | | | | |
| Transferuri: | | | | | | | | |
| - spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - din depreciate spre durata de viata (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Garantii emise (taxe percepute) | (1.079) | - | - | (1.079) | 626.672 | - | - | 626.672 |
| Derecunoscute in cursul perioadei | 1.714 | - | - | 1.714 | (385.888) | - | - | (385.888) |
| Modificări ale ipotezelor modelului | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte mișcări | - | | | - | 1 | | | 1 |
| **Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane** | **635** | **-** | **-** | **635** | **240.785** | **-** | **-** | **240.785** |
| ***Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente* angajamentelor creditare*:*** | | | | | | | | |
| Impactul diferenței de curs | - | | | - | (1) | | | (1) |
| **La 31 decembrie 2023** | **(1.079)** | **-** | **-** | **(1.079)** | **626.672** | **-** | **-** | **626.672** |

## 26 Datorii subordonate

| Datorii subordonate: | Valuta | Scadența | 31 decembrie 2024 | 31 decembrie 2023 |
|---|---|---|---|---|
| Fondul European pentru Europa de Sud-Est S.A., „SICAF-SIF" | MDL | 25.11.2028 | 298.807 | 298.914 |
| Green for Growth Fund, Southeast Europe S.A, SICAV-SIF | MDL | 20.05.2029 | 203.745 | 204.789 |
| **Total** | | | **502.552** | **503.703** |

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

- în valoare de 15 milioane EUR (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 503.703 mii MDL (2023: 509.544 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. Valorea justă a datoriei subordonate este prezentată în Nota 40. Analiza ratei de dobândă a datoriei subordonate este prezentată în Nota 38.

## 27 Capital social, dividende și câștiguri pe acțiune

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.

La 31 decembrie 2024, rezervele nedistribuibile au constituit suma de 200.996 mii MDL (31 decembrie 2023: 246.354 mii MDL) și includ rezerva din reevaluarea activelor la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global 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 Standarde Contabile IFRS și mărimea calculată, dar neformată a reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit la credite și angajamente condiționale conform reglementărilor prudențiale ale BNM (31 decembrie 2024: 484.403 mii MDL și 31 decembrie 2023: 412.141 mii MDL). Rezervele legale și rezerva constituită conform reglementărilor prudențiale ale BNM sunt incluse în rezultatul reportat.

### Acțiuni ordinare

La 31 decembrie 2024 capitalul social cuprinde 103.763.400 acțiuni ordinare autorizate, cu o valoare nominală de 2 MDL pe acțiune (31 decembrie 2023: 103.763.400 acțiuni).

### Acțiuni ordinare deținute de către Grup (Acțiuni de trezorerie)

La 31 decembrie 2024, 3.103.438 de acțiuni ordinare (31 decembrie 2023: 0 acțiuni) ale Grupului, cu o valoare nominală de 2 MDL pe acțiune, sunt deținute de către Grup.

În cursul anului 2024, Grupul a răscumpărat 3.103.438 de acțiuni ordinare la prețul de 74,56 MDL pe acțiune, pentru a-si putea îndeplini obligațiile în cadrul programului de stimulare bazate pe acțiuni aferent angajatilor în viitor. Grupul a ales să prezinte valoarea nominală a acțiunilor răscumpărate (6.207 mii MDL) ca un element separat în situația poziției financiare („Acțiuni de trezorerie”), iar diferența dintre prețul de achiziție și valoarea nominală a acțiunilor răscumpărate (226.690 mii MDL) a fost dedusă din rezultatul reportat.

## 27 Capital social, dividende și câștiguri pe acțiune (continuare)

### Dividende

Grupul a aprobat distribuirea de dividende pe 19 iunie 2024, aferente profitului net al anilor încheiați la 31 decembrie 2023, 31 decembrie 2022 și, de asemenea, pentru 31 decembrie 2021, în valoare de 757.473 mii MDL. Valoarea dividendelor pe acțiune a fost de 7,30 MDL.

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** |
| **Dividende de plată la 1 ianuarie** | **13.385** | **5.583** | **13.385** | **5.583** |
| Dividende declarate pe parcursul anului | 757.566 | 198.188 | 757.473 | 198.188 |
| Dividende plătite pe parcursul anului | (735.284) | (190.386) | (735.191) | (190.386) |
| Dividende prescrise și înregistrate la venituri | (1.973) | - | (1.973) | - |
| **Dividende de plată la 31 decembrie** | **33.694** | **13.385** | **33.694** | **13.385** |
| **Dividende pe acțiune declarate pe parcursul anului** | **7.30** | **1.91** | **7.30** | **1.91** |

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 2024, Banca a prescris 1,973 mii MDL de dividende atribuite exercițiului financiar pentru anii precedenți.

Câștigurile de bază pe acțiune sunt calculate prin împărțirea profitului atribuibil 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.

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

| Grup | Acțiuni ordinare în circulație (număr) | Număr mediu ponderat de acțiuni ordinare în circulație (număr) | Profitul net al exercițiului mii MDL | Câștig pe acțiune MDL | Câștig diluat pe acțiune MDL |
|---|---|---|---|---|---|
| La 31 decembrie 2023 | 103.763.400 | 103.763.400 | 1.222.933 | 12 | 12 |
| La 31 decembrie 2024 | 103.763.400 | 102.987.541 | 1.412.304 | 14 | 14 |

| Banca | Acțiuni ordinare în circulație (număr) | Număr mediu ponderat de acțiuni ordinare în circulație (număr) | Profitul net al exercițiului mii MDL | Câștig pe acțiune MDL | Câștig diluat pe acțiune MDL |
|---|---|---|---|---|---|
| La 31 decembrie 2023 | 103.763.400 | 103.763.400 | 1.223.150 | 12 | 12 |
| La 31 decembrie 2024 | 100.659.962 | 102.987.541 | 1.396.054 | 14 | 14 |

## 28 Fonduri proprii și gestionarea capitalului

Obiectivele Grupului în procesul de gestionare a capitalul, definit de Bancă drept capital reglementat 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, fiind revizuite și semnate de ofițerul riscului de credit al băncii.

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 11,79% conform Procesului de Evaluare și Supraveghere și o limită de 16,79%, care este cerința de rata minimă obligatorie și care include capitalul, amortizoarele de conservare a capitalului de risc sistemic și de importanță sistemică (31 decembrie 2023: 16,51%).

Fondurile proprii sunt definite ca suma capitalului social, rezultatului reportat și a rezervelor deduse cu alte ajustări stabilite de reglementator. Potrivit rapoartelor regulatorii catre BNM interne, suma fondurilor proprii ale Băncii la 31 decembrie 2024 a fost de 6.615.883 mii MDL (31 decembrie 2023: 6.416.412 mii MDL).

Expunerea totală la risc la 31 decembrie 2024 a fost de 32.124.811 mii MDL (31 decembrie 2023: 26.647.966 mii MDL). Rata fondurilor proprii a Băncii la 31 decembrie 2024 constituie 20,59% (31 decembrie 2023: 24,08%). Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023.

## 29 Marja netă din dobânzi și venituri similare

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** |
| **Venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii** | | | | |
| Credite și avansuri acordate clienților la CA | 2.390.973 | 2.501.550 | 2.398.103 | 2.508.571 |
| Titluri de datorie la VJAERG | 382.445 | 581.802 | 382.445 | 581.802 |
| Titluri de datorie la CA | 86.991 | 155.789 | 83.606 | 145.213 |
| Depozite de la alte bănci la CA | 137.864 | 54.522 | 137.864 | 54.522 |
| Plasamente la BNM | 236.529 | 458.317 | 236.529 | 458.317 |
| **Total venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii** | **3.234.802** | **3.751.980** | **3.238.547** | **3.748.425** |
| **Alte venituri similare** | | | | |
| Venituri din dobânzi din leasing financiar | 41.863 | 35.497 | - | - |
| **Total alte venituri similare** | **41.863** | **35.497** | **-** | **-** |
| **Total venituri din dobânzi** | **3.276.665** | **3.787.477** | **3.238.547** | **3.748.475** |
| **Cheltuieli cu dobânzi** | | | | |
| Depozite la termen ale persoanelor juridice | (268.649) | (213.333) | (277.592) | (213.333) |
| Depozite la termen ale persoanelor fizice | (428.354) | (1.036.175) | (428.354) | (1.036.175) |
| Plasamente de la bănci | (554) | (4.845) | (554) | (263) |
| Împrumuturi | (205.257) | (226.899) | (193.540) | (226.899) |
| Datorii subordonate | (54.832) | (85.573) | (54.832) | (85.573) |
| Contracte REPO | - | - | - | - |
| Titluri de datorie emise | (29.897) | (8.259) | (29.897) | (8.259) |
| **Total cheltuieli cu dobânzi** | **(987.543)** | **(1.575.084)** | **(984.769)** | **(1.570.502)** |
| **Alte cheltuieli similare** | | | | |
| Datorii din operațiuni de leasing | (1.649) | (1.382) | (1.683) | (1.407) |
| Datorii la VJPL | - | (1.530) | - | (1.530) |
| **Total alte cheltuieli similare** | **(1.649)** | **(2.912)** | **(1.683)** | **(2.937)** |
| **Total cheltuieli cu dobânzi** | **(989.192)** | **(1.577.996)** | **(986.452)** | **(1.573.439)** |
| **Marja netă a dobânzii și venituri similare** | **2.287.473** | **2.209.481** | **2.252.095** | **2.174.986** |

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare cu dobândă sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii, pe baza de angajamente, utilizând metoda dobânzii efective. Comisioanele

## 29 Marja netă din dobânzi și venituri similare (continuare)

pentru angajamentele de creditare care ar putea fi acordate sunt amânate (împreună cu costurile directe) și sunt recunoscute ca o ajustare la rata efectivă a dobânzii la credite.

Venitul din dobânzi se calculează prin aplicarea ratei efective a dobânzii la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepția (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care venitul din dobânzi este calculat prin aplicarea ratei efective a dobânzii la nivelul lor CA, net de ajustarea privind ECL, și (ii) active financiare achiziționate sau emise depreciate, pentru care rata inițială a dobânzii efective ajustată la credit este aplicată la CA.

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 nu este considerat depreciat), 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 primit după ce activul nu va fi considerat depreciat, este recunoscut ca o reversare a deprecierii.

## 30 Venituri nete din taxe și comisioane

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** |
| **Venituri din taxe și comisioane** | | | | |
| Tranzacții cu carduri de debit* | 734.711 | 577.606 | 734.710 | 577.606 |
| Tranzacții în numerar | 172.549 | 155.510 | 172.551 | 155.510 |
| Comisioane din alte servicii prestate clienților | 134.157 | 115.733 | 128.121 | 115.733 |
| Procesarea plăților clienților | 139.719 | 122.354 | 139.748 | 115.977 |
| Deservirea conturilor clienților | 48.208 | 43.742 | 48.218 | 43.888 |
| Transferuri prin sisteme rapide | 29.568 | 31.351 | 29.568 | 31.351 |
| Comisioane aferente tranzacțiilor directe de debit | 22.467 | 14.927 | 22.467 | 14.927 |
| Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit | 15.212 | 15.110 | 15.212 | 15.110 |
| Comisioane aferente garanțiilor si acreditivelor | 11.755 | 13.155 | 11.755 | 13.155 |
| Serviciile de încasare a numerarului | 7.765 | 6.713 | 7.765 | 6.713 |
| **Total venituri din taxe și comisioane** | **1.316.111** | **1.096.201** | **1.310.115** | **1.089.970** |
| **Cheltuieli cu taxe și comisioane** | | | | |
| Serviciile centrelor de procesare | (444.310) | (360.697) | (444.310) | (360.697) |
| Tranzacții cu carduri de debit* | (239.768) | (233.006) | (268.652) | (233.006) |
| Tranzacții de decontare | (47.631) | (15.421) | (47.631) | (42.524) |
| Operațiunile cu numerarul | (22.229) | (25.994) | (22.229) | (25.994) |
| Alte cheltuieli cu taxe și comisioane | (17.168) | (7.761) | (17.168) | (7.761) |
| Eliberare numerar aferent cardurilor | (7.258) | (6.985) | (7.258) | (6.985) |
| **Total cheltuieli cu taxe și comisioane** | **(778.364)** | **(649.864)** | **(807.248)** | **(676.967)** |
| **Total venituri nete din taxe și comisioane** | **537.747** | **446.337** | **502.867** | **413.003** |

*****Creșterea atât a veniturilor, cât și a cheltuielilor aferente tranzactiilor cu cardurile se datorează unei creșteri generale a numărului cardurilor active emise și deservite de Bancă.

Taxele și comisioanele sunt recunoscute atunci când serviciul a fost furnizat. Veniturile din comisioane și comisioane rezultate din tranzacțiile cu carduri de debit, tranzacțiile cu numerar, încasările de numerar, procesarea plăților clientului, tranzacțiile de decontare, serviciile de transfer de bani și tranzacțiile de debit direct sunt recunoscute la momentul respectiv. Taxele și comisioanele din garanții și acreditive sunt recunoscute în timp pentru perioada acoperită. Alte venituri din comisioane și comisioane care decurg din serviciile financiare furnizate de Grup, inclusiv serviciile de gestionare a investițiilor, serviciile de brokeraj și comisioanele de servicii de cont, sunt recunoscute pe măsură ce serviciul aferent este furnizat în situația profitului sau pierderii. Alte cheltuieli cu taxele și comisioanele se referă în principal la taxele de tranzacție și

servicii, care sunt înregistrate ca cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt primite.

## 31 Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** |
| Câștiguri din tranzacționarea cu valute | 476.350 | 361.597 | 476.350 | 361.597 |
| Câștiguri din tranzacționarea valutei străine la punctele de schimb valutar | 95.580 | 102.581 | 95.601 | 102.581 |
| Câștiguri din tranzacționarea valutei străine cu cardul | 146.782 | 116.769 | 146.782 | 116.769 |
| Câștiguri/(pierderi) din alte tranzacționări ale valutei străine | - | (104) | - | 2 |
| **Total câștiguri minus pierderi din tranzacționarea valutei străine** | **718.712** | **580.843** | **718.733** | **580.949** |

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.

## 32 Alte venituri operaționale

| | | Grup 2023 | | Banca 2023 |
|---|---|---|---|---|
| | **2024** | **(retratat)** | **2024** | **(retratat)** |
| Alte venituri din dividende | - | - | 9.239 | 4.843 |
| Alte venituri | 20.919 | 15.521 | 6.590 | 3.899 |
| Venituri din arendă | 5.057 | 771 | 5.530 | 1.246 |
| Venituri din vânzarea titlurilor de creanță | 5.017 | - | 5.017 | - |
| Venituri din vânzarea investițiilor imobiliare | 3.876 | 1.685 | - | - |
| Venituri din penalități | 3.150 | 3.305 | 2.082 | 2.270 |
| Venituri din dividendele prescrise și neplătite | 1.973 | - | 1.973 | - |
| Venituri din vânzarea altor active | - | 2.965 | - | 2.965 |
| Venituri din dividende aferente investițiilor în titluri de capital | 1.480 | 1.271 | 1.480 | 1.271 |
| **Total alte venituri operaționale** | **41.472** | **25.519** | **31.911** | **16.494** |

## 33 Cheltuieli cu personalul

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** |
| Salarii și indemnizatii | (807.227) | (730.129) | (788.698) | (713.247) |
| Contribuții de asigurarea socială* | (199.408) | (182.156) | (197.660) | (180.063) |
| Tichete de masă | (32.391) | (6.097) | (31.993) | (29.901) |
| Provizion pentru concedii nefolosite și alte beneficii | (17.454) | (4.240) | (15.588) | (3.134) |
| Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii | (8.870) | (30.282) | (8.826) | (6.097) |
| Plăţi pentru acţiuni către angajaţi** | (2.785) | (954) | (2.785) | (954) |
| **Total cheltuieli cu personalul** | **(1.068.135)** | **(953.858)** | **(1.045.550)** | **(933.396)** |

*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 (2024: 24%, 2023: 24%). Aceste contribuții sunt înregistrate în situația profitului sau pierderii din perioada în care salariul aferent este câștigat de către angajat.

**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 48 de luni cu scopul de a reține și motiva managerii și

## 33 Cheltuieli cu personalul (continuare)

angajații cheie eligibili ai Băncii, pentru a contribui la performanţa Băncii. Valoarea justă la data intrării în drepturi a acţiunilor către angajaţi ca primă este recunoscută în categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o creştere în capitaluri, pentru perioada în care angajaţii devin îndreptăţiţi în mod necondiţionat asupra beneficiului.

## 34 Alte cheltuieli operaționale

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** |
| Contribuție la Fondul de Rezoluție | (78.106) | (44.886) | (78.106) | (44.886) |
| Cheltuieli cu mentenanța imobilizărilor necorporale | (65.483) | (54.349) | (60.170) | (49.602) |
| Cheltuieli de reclama și sponsorizare | (46.360) | (40.788) | (45.573) | (40.126) |
| Servicii profesionale | (35.291) | (60.326) | (34.831) | (59.867) |
| Cheltuieli privind reparația și întreținerea | (31.685) | (28.432) | (31.230) | (28.384) |
| Contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor | (30.534) | (26.765) | (30.534) | (26.765) |
| Alte cheltuieli* | (32.400) | (50.127) | (29.583) | (43.078) |
| Utilități | (24.564) | (26.720) | (24.221) | (26.293) |
| Cheltuieli poștale și de telecomunicații | (20.273) | (19.277) | (20.156) | (19.143) |
| Curățenie și obiecte de inventar de mică valoare | (19.088) | (21.001) | (19.013) | (20.915) |
| Cheltuieli de securitate și pază | (13.553) | (12.613) | (13.549) | (12.609) |
| Cheltuieli pentru instruirea personalului | (13.466) | (3.491) | (13.456) | (3.484) |
| Cheltuieli pentru leasing operațional | (11.813) | (19.186) | (11.812) | (19.186) |
| Cheltuieli privind servicii informaționale | (11.537) | (9.483) | (11.308) | (9.282) |
| Ambalarea banilor și cheltuieli de transport | (9.981) | (10.550) | (9.981) | (10.550) |
| Cheltuieli cu combustibilul | (9.095) | (10.457) | (8.925) | (10.315) |
| Remunerarea și alte cheltuieli pentru membrii Consiliului Băncii | (8.272) | (8.197) | (8.272) | (8.197) |
| Cheltuieli cu serviciile de asigurare | (7.908) | (10.012) | (7.787) | (9.878) |
| Cheltuieli cu servicii de audit financiar și alte servicii non-audit | (7.398) | (6.655) | (6.115) | (5.274) |
| Cheltuieli de deplasare | (5.007) | (2.422) | (4.921) | (2.422) |
| Cheltuieli de promovare a afacerii | (4.619) | (9.460) | (4.619) | (9.460) |
| Cheltuieli de birotică și alte materiale consumabile | (4.123) | (5.943) | (4.071) | (5.891) |
| Câștiguri/(Pierderi) din derecunoașterea activelor nefinanciare | (1.852) | (3.815) | (1.852) | (3.815) |
| **Total alte cheltuieli operaționale** | **(492.408)** | **(484.955)** | **(480.085)** | **(469.422)** |

* Alte cheltuieli includ impozitul pe bunuri imobiliare, servicii juridice și sume legate de servicii SWIFT, printre altele.

Tabelul de mai jos prezintă onorariile plătite sau de plătit către PricewaterhouseCoopers Audit SRL și alte firme parte a rețelei PwC în perioada 2024 și 2023:

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** |
| Auditul situațiilor financiare | 6.162 | 4.467 | 4.879 | 3.536 |
| Alte servicii de non-audit și consultanță | 2.266 | 8.418 | 2.266 | 8.418 |
| **Total** | **8.428** | **12.885** | **7.145** | **11.954** |

Costul serviciilor de consultanță plătite este inclus în rândul „Servicii profesionale", în timp ce serviciile non-audit, cum ar fi misiuni de revizuire, misiunile de asigurare rezonabilă și misiuni privind procedurile convenite sunt incluse în rândul „Cheltuieli cu servicii de audit financiar și alte servicii non-audit".

## 35 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 2024, Grupul a înregistrat recuperări din credite scoase anterior în afara bilanțului în valoare de 41.140 mii MDL (2023: 32.229 mii MDL) și, de asemenea, din alte active financiare în valoare de 2.850 mii MDL (2023: 1.871 mii MDL).

| | | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Nota** | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** |
| Credite și avansuri acordate clienților | 10 | (134.261) | (174.775) | (133.416) | (173.594) |
| Angajamente condiționale de credit | 26 | 1.675 | 15.541 | 1.675 | 15.541 |
| Creanțe aferente leasingului financiar | 11 | (3.903) | (2.847) | - | - |
| Alte active financiare și alte active | 14,15 | (5.331) | (9.547) | (4.952) | (9.252) |
| Conturi corespondente și plasamente la bănci* | 8 | (410) | 24.022 | (410) | 24.022 |
| Investiții în titluri de datorie | 9 | (5.945) | (21.409) | (6.137) | (21.466) |
| **Total cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit** | | **(148.175)** | **(169.015)** | **(143.240)** | **(164.749)** |

*Anularea ECL referitoare la conturile corespondente și plasamentele la bănci se referă la conturile de corespondent deținute la băncile rusești. În 2023, Banca a reușit să recupereze integral sumele din aceste conturi, acestea fiind clasificate în Stadiul 3 la 31 decembrie 2022.

## 36 Cheltuieli privind impozitul pe profit

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

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** |
| Impozitul pe profit curent | (195.345) | (180.975) | (189.577) | (172.870) |
| Impozitul pe profit amânat | (9.997) | 930 | (8.998) | (2.045) |
| **Cheltuieli privind impozitul pe profit** | **(205.342)** | **(180.045)** | **(198.575)** | **(174.915)** |

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 venitului Băncii și MAIB-Leasing S.A. pentru 2024 este de 12% (2023: 12%). Pentru Moldmediacard S.R.L., în calitate de rezident al parcului pentru TI, se aplică un impozit lunar unic de 7% din veniturile din vânzări pentru anul 2024 (2023: 7%). Soldul datoriei fiscale curente la 31 decembrie 2024 este de 30.825 mii MDL (31 decembrie 2023: 25.832 mii MDL).

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

| | Grup | | Banca | |
|---|---|---|---|---|
| | **2024** | **2023** | **2024** | **2023** |
| **Profit înainte de impozitare** | **1.617.753** | **1.400.756** | **1.594.629** | **1.395.750** |
| Impozitului pe profit calculat la rata aplicată | (197.923) | (168.091) | (191.355) | (167.490) |
| Efectul fiscal al: | - | | | |
| Ajustării veniturilor neimpozabile | 1.758 | (1.198) | 1.290 | 768 |
| Ajustării cheltuielilor nedeductibile | (8.178) | (9.405) | (8.510) | (8.558) |
| Cheltuielilor filantropice, de sponsorizare și alte cheltuieli | (999) | 365 | - | 365 |
| Efectul aferent modificării impozitului amânat | | (1.716) | | - |
| **Cheltuieli privind impozitul pe profit** | **(205.342)** | **(180.045)** | **(198.575)** | **(174.915)** |

## 36 Cheltuieli privind impozitul pe profit (continuare)

| Grup 2024 | 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: | (6.119) | 588 | 4.766 | 5.299 | (6.064) | (765) |
| -reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii | (92) | - | (10) | - | (102) | (102) |
| -reevaluarea titlurilor de datorie | (10.699) | (39) | 4.776 | - | (5.962) | (5.962) |
| -deprecierea titlurilor de datorie | 4.672 | 627 | - | 5.299 | - | 5.299 |
| Imobilizări corporale | 3.291 | (11.893) | - | 15.155 | (23.757) | (8.602) |
| - rezerva din reevaluare | - | - | - | - | - | - |
| - deprecierea | (10.518) | (13.239) | - | - | (23.757) | (23.757) |
| - ajustarea de valoare | 13.809 | 1.346 | - | 15.155 | - | 15.155 |
| Active imobilizate deţinute pentru vânzare | (416) | 416 | - | - | - | - |
| Beneficiile angajaților | 12.813 | 1.871 | - | 14.684 | - | 14.684 |
| Deprecierea valorii activelor în curs de execuție | 6.456 | (6.456) | - | (0) | - | (0) |
| Deprecierea valorii investitiilor imobiliare | - | 6.456 | - | 6.456 | - | 6.456 |
| Provizion pentru alte datorii | (4.033) | 4 | - | 606 | (4.635) | (4.029) |
| Investiții imobiliare | 1.262 | (1.197) | - | 65 | - | 65 |
| Alte diferențe temporare | 10 | 214 | - | 224 | - | 224 |
| **Total creanțe (datorii) privind impozit amânat** | **13.263** | **(9.996)** | **4.766** | **42.488** | **(34.455)** | **8.033** |

| Grup 2023 | 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: | 1.346 | 2.615 | 3.961 | 4.713 | (10.830) | (6.117) |
| -reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii | (83) | - | (83) | - | (92) | (92) |
| -reevaluarea titlurilor de datorie | (667) | - | (667) | - | (10.738) | (10.738) |
| -deprecierea titlurilor de datorie | 2.096 | 2.615 | 4.711 | 4.713 | - | 4.713 |
| Imobilizări corporale | (1.043) | 4.334 | 3.291 | - | 3.289 | 3.289 |
| - rezerva din reevaluare | - | - | - | - | - | - |
| - deprecierea | (1.043) | (9.475) | (10.518) | - | (10.520) | (10.520) |
| - ajustarea de valoare | - | 13.809 | 13.809 | - | 13.809 | 13.809 |
| Active imobilizate deţinute pentru vânzare | - | (416) | (416) | - | (416) | (416) |
| Beneficiile angajaților | 12.437 | 376 | 12.813 | 12.813 | - | 12.813 |
| Deprecierea valorii activelor în curs de execuție | 14.035 | (7.579) | 6.456 | 6.456 | - | 6.456 |
| Provizion pentru alte datorii | (3.339) | (1.299) | (4.638) | - | (4.638) | (4.638) |
| Investitii imobiliare | 253 | 353 | 606 | 606 | - | 606 |
| Alte diferente temporare | (1.276) | 2.548 | 1.272 | 1.272 | - | 1.272 |
| **Total creanțe (datorii) privind impozit amânat** | **22.413** | **932** | **23.345** | **25.860** | **(12.595)** | **13.265** |

## 36 Cheltuieli privind impozitul pe profit (continuare)

| Banca 2024 | Sold la 1 ianuarie | Recunoscut în profit sau pierdere | Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global | Creanțe privind impozit amânat | Datorii privind impozitul amânat | Sold la 31 decembrie |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Active financiare la valoarea justa prin alte elemente rezultatului global, inclusiv: | (6.158) | 627 | 4.766 | 5.299 | (6.064) | (765) |
| -reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii | (92) | - | (10) | - | (102) | (102) |
| -reevaluarea titlurilor de datorie | (10.738) | - | 4.776 | - | (5.962) | (5.962) |
| -deprecierea titlurilor de datorie | 4.672 | 627 | - | 5.299 | | 5.299 |
| Imobilizări corporale | 3.320 | (11.915) | - | 15.155 | (23.750) | (8.595) |
| - rezerva din reevaluare | - | - | - | - | - | - |
| - deprecierea | (10.489) | (13.261) | - | - | (23.750) | (23.750) |
| - ajustarea de valoare | 13.809 | 1.346 | - | 15.155 | - | 15.155 |
| Active imobilizate deţinute pentru vânzare | (416) | 416 | - | - | - | - |
| Beneficiile angajaților | 12.813 | 1.871 | - | 14.684 | - | 14.684 |
| Deprecierea valorii activelor în curs de execuție | 6.456 | (6.456) | - | - | - | - |
| Deprecierea valorii investitiilor imobiliare | - | 6.456 | - | 6.456 | - | 6.456 |
| Provizion pentru alte datorii | (4.639) | 3 | - | (1) | (4.635) | (4.636) |
| **Total creanțe (datorii) privind impozit amânat** | **11.376** | **(9.414)** | **4.766** | **41.593** | **(34.449)** | **7.144** |

| Banca 2023 | Sold la 1 ianuarie | Recunoscut în profit sau pierdere | Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global | Creanțe privind impozit amânat | Datorii privind impozitul amânat | Sold la 31 decembrie |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, inclusiv:** | 1.346 | 2.576 | 3.922 | 4.672 | (10.830) | (6.158) |
| - reevaluarea investițiilor în titluri de capital | (83) | - | (83) | - | (92) | (92) |
| - reevaluarea investițiilor în titlurilor de datorie | (667) | - | (667) | - | (10.738) | (10.738) |
| -deprecierea titlurilor de datorie | 2.096 | 2.576 | 4.672 | 4.672 | - | 4.672 |
| **Imobilizări corporale, inclusiv:** | (978) | 4.298 | 3.320 | - | 3.319 | 3.319 |
| - rezerva din reevaluarea | - | - | - | - | - | - |
| - deprecierea | (978) | (9.511) | (10.489) | - | (10.490) | (10.490) |
| - ajustarea de valoare | - | 13.809 | 13.809 | - | 13.809 | 13.809 |
| **Active imobilizate deţinute pentru vânzare** | - | - | - | - | - | - |
| | - | (416) | (416) | - | (416) | (416) |
| **Beneficiile angajaților** | 12.437 | 376 | 12.813 | 12.813 | - | 12.813 |
| **Deprecierea valorii activelor în curs de execuție** | 14.035 | (7.579) | 6.456 | 6.456 | - | 6.456 |
| **Provizion pentru alte datorii** | (3.339) | (1.299) | (4.638) | - | (4.638) | (4.638) |
| **Total creanțe/(datorii) privind impozit amânat** | **23.501** | **(2.044)** | **21.457** | **23.941** | **(12.565)** | **11.376** |

## 37 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.

## 37 Raportarea pe segmente (continuare)

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

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 diverse tipuri de servicii bancare pentru companii mari.
- **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 plăţilor 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 2024** | **31 decembrie 2023** | **31 decembrie 2024** | **31 decembrie 2023** |
| **Active** | | | | |
| Corporate Banking | 17.333.336 | 15.934.460 | 17.333.336 | 15.934.460 |
| Business Banking | 14.202.879 | 12.339.022 | 14.202.879 | 12.339.022 |
| Retail Banking | 27.745.611 | 23.540.405 | 27.745.611 | 23.540.405 |
| Investiții corporative | 235.991 | 216.966 | 235.991 | 216.966 |
| maib leasing | 394.321 | 365.946 | - | - |
| MMC | 67.350 | 66.345 | - | - |
| Maib tech | 100 | - | - | - |
| Eliminări intra-grup | (318.734) | (346.217) | - | - |
| **Total active** | **59.660.854** | **52.116.927** | **59.517.817** | **52.030.853** |
| **Datorii** | | | | |
| Corporate Banking | 10.103.150 | 8.121.963 | 10.103.150 | 8.121.963 |
| Business Banking | 12.814.826 | 11.348.375 | 12.814.826 | 11.348.375 |
| Retail Banking | 28.603.147 | 24.960.765 | 28.603.147 | 24.960.765 |
| Investiții corporative | 42.271 | 16.193 | 42.271 | 16.193 |
| maib leasing | 215.178 | 216.805 | - | - |
| MMC | 1.200 | 1.673 | - | - |
| Eliminări intra-grup | (146.967) | (189.765) | - | - |
| **Total datorii** | **51.632.805** | **44.476.009** | **51.563.394** | **44.447.296** |

Segmentele operaționale sunt raportate într-o manieră compatibilă cu raportarea internă furnizată principalului factor de decizie operațional al Grupului. Segmentele ale căror venituri, rezultat sau active reprezintă 10% sau mai mult din toate segmentele sunt raportate separat.

Eliminările intra-grup cuprind operațiuni intragrup: împrumuturi acordate **maib leasing** de către Bancă în sumă de 128.574 mii MDL, mijloace bănești și conturile curente ale subsidiarelor – 16.367 mii MDL, investiții în subsidiarelor – 175.074 mii MDL și altele – 1.280 mii MDL.

## 37 Raportarea pe segmente (continuare)

Informațiile pentru segmentele raportate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 sunt stabilite mai jos:

| Grup si banca<br>31 decembrie 2024 | Corporate Banking | Business Banking | Retail Banking | Investiții corporative | maib leasing | MMC | Eliminări intra-grup | Total profit sau pierderi |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Venituri din dobânzi | 914.670 | 829.866 | 1.490.737 | 3.274 | 45.053 | 2.008 | (8.943) | 3.276.665 |
| **Total venituri din dobânzi** | **914.670** | **829.866** | **1.490.737** | **3.274** | **45.053** | **2.008** | **(8.943)** | **3.276.665** |
| Cheltuieli cu dobânzi la depozitele clienților și alte împrumuturi | (386.781) | (174.266) | (425.405) | - | (11.717) | (24) | 9.001 | (989.192) |
| **Total cheltuieli cu dobânzi** | **(386.781)** | **(174.266)** | **(425.405)** | **-** | **(11.717)** | **(24)** | **9.001** | **(989.192)** |
| **Venituri între segmente** | **(7.466)** | **(107.349)** | **93.992** | **20.823** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Venituri net din dobânzi** | **520.423** | **548.251** | **1.159.324** | **24.097** | **33.336** | **1.984** | **58** | **2.287.473** |
| Venituri din taxe și comisioane, inclusiv: | 68.963 | 261.520 | 979.262 | 370 | - | 34.987 | (28.991) | 1.316.111 |
| *Recunoscute la un moment specific* | 60.491 | 254.466 | 979.262 | 370 | - | 34.987 | (28.991) | 1.300.585 |
| *Recunoscute în timp* | 8.472 | 7.054 | - | - | - | - | - | 15.526 |
| Cheltuieli din taxe și comisioane | (9.656) | (35.242) | (762.260) | (90) | - | - | 28.884 | (778.364) |
| **Venituri nete din taxe și comisioane** | **59.307** | **226.278** | **217.002** | **280** | **-** | **34.987** | **(107)** | **537.747** |
| Câștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută | 161.009 | 215.053 | 334.545 | - | 1.898 | (21) | - | 712.484 |
| Alte venituri operaționale | 10.212 | 10.211 | 10.212 | 1.276 | 19.546 | - | (9.985) | 41.472 |
| Câștiguri minus pierderi din reevaluarea investițiilor imobiliare | | | | | 79 | - | (29) | 50 |
| Cheltuieli cu personalul | (93.988) | (269.488) | (676.503) | (5.571) | (10.337) | (12.248) | - | (1.068.135) |
| Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea | (7.130) | (56.911) | (172.453) | (708) | (979) | (3.831) | 484 | (241.528) |
| Ajustarea de evaluare a investițiilor în subsidiare | (68.930) | (121.623) | (286.114) | (3.418) | (4.969) | (7.461) | 107 | (492.408) |
| Cheltuieli cu ajustarea de valoare a imobilizărilor corporale | - | - | - | 14.452 | - | - | (14.452) | - |
| Alte cheltuieli operaționale | (3.705) | (3.705) | (3.816) | - | - | - | - | (11.226) |
| **Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit** | **577.198** | **548.066** | **582.197** | **30.408** | **38.574** | **13.410** | **(23.924)** | **1.765.929** |
| Veniturile/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit | (47.269) | (47.269) | (48.702) | - | (4.249) | (150) | (536) | (148.175) |
| **Profit pe segmente înainte de impozitare** | **529.929** | **500.797** | **533.495** | **30.408** | **34.325** | **13.260** | **(24.460)** | **1.617.754** |
| Cheltuieli privind impozitul pe profit | (80.584) | (61.603) | (53.459) | (2.929) | (4.318) | (2.449) | - | (205.342) |
| **Profitul net al exercițiului financiar pe segmente operaționale** | **449.345** | **439.194** | **480.036** | **27.479** | **30.007** | **10.811** | **(24.460)** | **1.412.412** |

La 31 decembrie 2024, venitul din dobânzi încasat de la BNM reprezintă 9,9% din venitul total din dobânzi (31 decembrie 2023: 16,1%).

## 37 Raportarea pe segmente (continuare)

| Grup si banca<br>31 decembrie 2023 | Corporate Banking | Business Banking | Retail Banking | Investiții corporative | maib leasing | MMC | Eliminări intra-grup | Total profit sau pierderi |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Venituri din dobânzi | 1.040.376 | 974.093 | 1.728.598 | 5.357 | 45.020 | 3.455 | (9.423) | 3.787.477 |
| **Total venituri din dobânzi** | **1.040.376** | **974.093** | **1.728.598** | **5.357** | **45.020** | **3.455** | **(9.423)** | **3.787.477** |
| Cheltuieli cu dobânzi la depozitele clienților și alte împrumuturi | (259.403) | (246.107) | (1.067.929) | - | (14.005) | (66) | 9.514 | (1.577.996) |
| **Total cheltuieli cu dobânzi** | **(259.403)** | **(246.107)** | **(1.067.929)** | **-** | **(14.005)** | **(66)** | **9.514** | **(1.577.996)** |
| **Venituri între segmente** | **(362.865)** | **(147.509)** | **510.374** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Venituri net din dobânzi** | **418.108** | **580.477** | **1.171.043** | **5.357** | **31.015** | **3.389** | **91** | **2.209.481** |
| Venituri din taxe și comisioane, inclusiv: | 62.317 | 239.051 | 788.402 | 200 | - | 33.480 | (27.249) | 1.096.201 |
| *Recunoscute la un moment specific* | 54.189 | 233.694 | 788.402 | 200 | - | 33.480 | (27.249) | 1.082.716 |
| *Recunoscute în timp* | 8.128 | 5.357 | - | - | - | - | - | 13.485 |
| Cheltuieli din taxe și comisioane | (10.664) | (35.264) | (630.977) | (62) | - | - | 27.103 | (649.864) |
| **Venituri nete din taxe și comisioane** | **51.653** | **203.787** | **157.425** | **138** | **-** | **33.480** | **(146)** | **446.337** |
| Câștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută | 139.379 | 162.872 | 262.305 | - | (2.602) | (106) | - | 561.848 |
| Alte venituri operaționale | 798 | 1.079 | 12.395 | 2.222 | 14.660 | - | (5.635) | 25.519 |
| Câștiguri minus pierderi din reevaluarea investițiilor imobiliare | - | - | - | - | (3.708) | - | - | (3.708) |
| Cheltuieli cu personalul | (67.251) | (253.979) | (606.401) | (5.765) | (8.565) | (11.897) | - | (953.858) |
| Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea | (5.131) | (40.545) | (126.377) | (294) | (1.152) | (3.780) | 614 | (176.666) |
| Ajustarea de evaluare a investițiilor în subsidiare | - | - | - | 20.853 | - | - | (20.853) | - |
| Cheltuieli cu ajustarea de valoare a imobilizărilor corporale | (15.573) | (15.574) | (15.574) | (5.191) | - | - | - | (51.912) |
| Alte cheltuieli operaționale | (40.195) | (111.244) | (316.739) | (1.244) | (6.707) | (8.974) | 148 | (484.955) |
| **Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit** | **481.788** | **526.873** | **538.077** | **16.076** | **22.941** | **12.112** | **(25.781)** | **1.572.086** |
| Veniturile/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit | (25.695) | (149.586) | 9.597 | 935 | (2.559) | 2 | (1.709) | (169.015) |
| **Profit pe segmente înainte de impozitare** | **456.093** | **377.287** | **547.674** | **17.011** | **20.382** | **12.114** | **(27.490)** | **1.403.071** |
| Cheltuieli privind impozitul pe profit | (52.914) | (41.137) | (76.258) | (4.606) | (2.348) | (2.782) | - | (180.045) |
| **Profitul net al exercițiului financiar pe segmente operaționale** | **403.179** | **336.150** | **471.416** | **12.405** | **18.034** | **9.332** | **(27.490)** | **1.223.026** |

La 31 decembrie 2024, venitul din dobânzi încasat de la BNM reprezintă 9,9% din venitul total din dobânzi (31 decembrie 2023: 16,1%).

## 38 Managementul riscului financiar

Riscurile fac parte din activitățile Grupului. Managementul eficient al riscurilor este o condiție cheie pentru succes, mai ales în condițiile economice actuale. Obiectivele principale precum maximizarea rentabilității, reducerea expunerii la riscuri, conformitatea cu reglementările au determinat ca procesul de management al riscurilor să devină mai complex și vital.

Funcția 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 si 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.

### 38.1 Structura administrării riscurilor

Structura sistemului de administrare a riscurilor este bazată pe cerințele actuale privind sistemele de control intern, practici generale acceptate, 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 Pasivelor („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.

### 38.2 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.

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 oportun 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 Grupului. 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 periodice detaliate cu informații privind expunerea Grupului,

## 38 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. În mod regulat, un raport detaliat este prezentat Consiliului de Administrație, Comitetului de Risc al Băncii și Consiliului de Supraveghere. Acest raport cuprinzător permite membrilor comitetului să-și formeze propriile perspective asupra expunerii la riscuri a Grupului și eficacitatea sistemului de management al riscurilor.

### 38.3 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 şi Consiliul Băncii fiind informaţi cu periodicitatea prestabilită privind expunerea Grupului la risc 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 2024 și 31 decembrie 2023:

| | Grup | | | | Banca | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Categoria riscului de țară** | **31 decembrie 2024** | | **31 decembrie 2023** | | **31 decembrie 2024** | | **31 decembrie 2023** | |
| | **mii MDL** | **%** | **mii MDL** | **%** | **mii MDL** | **%** | **mii MDL** | **%** |
| I | 3.711.927 | 99.05 | 3.156.764 | 99.35 | 3.711.927 | 99.05 | 3.156.764 | 99.35 |
| II | 35.605 | 0.95 | 19.083 | 0.60 | 35.605 | 0.95 | 19.083 | 0.60 |
| III | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV | 37 | - | 21 | - | 37 | - | 21 | - |
| V | 4 | - | 1.609 | 0.05 | 4 | - | 1.609 | 0.05 |
| **Total** | **3.747.573** | **100** | **3.177.477** | **100** | **3.747.573** | **100** | **3.177.477** | **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 Nostro, investiții, împrumuturi, alte solduri bilanțiere și extrabilanțiere. Categoria I include țările cu raitingul internațional AAA-AA, categoria II: A-BBB, categoria III: BB-B, categoria IV: mai mic de B, categoria V – fără raiting. Grupul consideră 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 – 99,05%.

Grupul evaluează periodic calitatea expunerii sale față de riscul de țară și perfectează scenarii de stres în funcție de gradul de severitate a circumstanțelor presupuse, estimând mărimea pierderilor potențiale în cazul realizării acestora și impactul asupra capitalului Grupului. Evoluțiile ale economiei globale și celor regionale, precum și tendințele și previziunile acestora sunt analizate în permanență, în scopul reacționării prompte și eficiente întru diminuarea expunerii la risc.

## 38 Managementul riscului financiar (continuare)

### 38.4 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 prețurilor prețului portofoliului Grupului, determinate de modificările factorilor de risc precum: ratele dobânzii, ratele de schimb valutar, volatilitatea pieței și alți parametri relevanți.

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 prețurilor 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.

#### 38.4.1 Riscul valutar

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

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

Poziția deschisă, înregistrată de Grup, este condiționată în principal de tranzacțiile de cumpărare și vânzare de valută ale clienților Grupului. Pe parcursul anului 2023, 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 matricile 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 |
|---|---|---|---|---|---|
| **2024** | 3,000 | 717 | 672 | 2,677 | 60 |
| **2023** | 3.000 | 655 | 565 | 2.037 | 24 |

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.

## 38 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 datoriilor 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 2024 și la 31 decembrie 2023, 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. 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:

**Grup**

| Poziții valutare deschise | Valoarea nominală | Creșterea zilnică posibilă a ratelor | Impact | Reducerea zilnică posibilă a ratelor | Impact |
|---|---|---|---|---|---|
| | *mii MDL* | *%* | *mii MDL* | *%* | *mii MDL* |
| **La 31 decembrie 2024** | | | | | |
| USD | (42.162) | 18 | (6.324) | (16) | 6.324 |
| EUR | 41.464 | 19 | 6.220 | (17) | (4.146) |
| **La 31 decembrie 2023** | | | | | |
| USD | (86.839) | 15 | (13.026) | (15) | 13.026 |
| EUR | 102.367 | 15 | 15.355 | (10) | (10.237) |

**Banca**

| Poziții valutare deschise | Valoarea nominală | Creșterea zilnică posibilă a ratelor | Impact | Reducerea zilnică posibilă a ratelor | Impact |
|---|---|---|---|---|---|
| | *mii MDL* | *%* | *mii MDL* | *%* | *mii MDL* |
| **La 31 decembrie 2024** | | | | | |
| USD | (43.609) | 18 | (6.541) | (16) | 6.541 |
| EUR | (58.358) | 19 | (8.754) | (17) | 5.836 |
| **La 31 decembrie 2023** | | | | | |
| USD | (88.637) | 15 | (13.295) | (15) | 13.295 |
| EUR | 24.282 | 15 | 3.642 | (10) | (2.428) |

## 38 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabelele de mai jos prezintă expunere **Grupului** la riscul de curs valutar la data de 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023:

| La 31 decembrie 2024 | Total | MDL | USD | EUR | Altele |
|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVE** | | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 19.199.045 | 9.078.194 | 2.605.783 | 7.354.949 | 160.119 |
| Plasamente la bănci | 221.860 | - | 221.860 | - | - |
| Investiții în titluri de datorie | 7.852.767 | 6.751.928 | 182.862 | 917.977 | - |
| Credite și avansuri acordate clienților | 29.113.367 | 21.835.912 | 1.493.839 | 5.783.616 | - |
| Creanțe aferente leasingului financiar | 356.811 | 66.826 | 1.691 | 288.294 | - |
| Alte active financiare | 196.507 | 136.577 | 7.747 | 52.182 | 1 |
| **Total active** | **56.940.357** | **37.869.437** | **4.513.782** | **14.397.018** | **160.120** |
| **DATORII** | | | | | |
| Plasamente de la bănci | 4.571 | 742 | 3.829 | - | - |
| Depozite de la clienți | 46.058.166 | 28.579.568 | 4.474.322 | 12.842.290 | 161.986 |
| Împrumuturi | 3.363.248 | 2.094.775 | 30.351 | 1.238.122 | - |
| Datorii din operațiuni de leasing | 158.178 | 3.562 | 3.404 | 151.212 | - |
| Alte datorii financiare | 300.714 | 131.957 | 44.039 | 123.933 | 785 |
| Titluri de datorie emise | 779.859 | 779.859 | - | - | - |
| Datorii subordonate | 502.552 | 502.552 | - | - | - |
| **Total datorii** | **51.167.288** | **32.093.015** | **4.555.945** | **14.355.557** | **162.771** |
| **Expuneri în afara bilanțului** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Exces/(deficit)** | **5.773.069** | **5.776.422** | **(42.163)** | **41.461** | **(2.651)** |

| La 31 decembrie 2023 | Total | MDL | USD | EUR | Altele |
|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVE** | | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 20.025.380 | 9.865.465 | 2.703.662 | 7.300.902 | 155.351 |
| Plasamente la bănci | 177.698 | - | 169.955 | 7.743 | - |
| Investiții în titluri de datorie | 6.264.254 | 6.264.254 | - | - | - |
| Credite și avansuri acordate clienților | 22.538.197 | 15.679.943 | 1.394.977 | 5.463.277 | - |
| Creanțe aferente leasingului financiar | 291.962 | 29.355 | 2.304 | 260.303 | - |
| Alte active financiare | 147.981 | 91.128 | 11.170 | 45.683 | - |
| **Total active** | **49.445.472** | **31.930.145** | **4.282.068** | **13.077.908** | **155.351** |
| **DATORII** | | | | | |
| Plasamente de la bănci | 4.626 | 1.179 | 3.447 | - | - |
| Depozite de la clienți | 38.998.336 | 23.419.905 | 4.323.478 | 11.124.613 | 130.340 |
| Împrumuturi | 3.541.286 | 1.901.627 | 37.101 | 1.602.558 | - |
| Datorii din operațiuni de leasing | 110.734 | 584 | 388 | 109.762 | - |
| Alte datorii financiare | 527.951 | 354.874 | 28.741 | 143.447 | 889 |
| Titluri de datorie emise | 354.732 | 354.732 | - | - | - |
| Datorii subordonate | 503.703 | 503.703 | - | - | - |
| **Total datorii** | **44.041.368** | **26.536.604** | **4.393.155** | **12.980.380** | **131.229** |
| **Expuneri în afara bilanțului** | **(110)** | **(8.775)** | **24.248** | **4.839** | **(20.422)** |
| **Exces/(deficit)** | **5.403.994** | **5.384.766** | **(86.839)** | **102.367** | **3.700** |

## 38 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabelele de mai jos prezintă expunere **Băncii** la riscul de curs valutar la data de 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023:

| La 31 decembrie 2024 | Total | MDL | USD | EUR | Altele |
|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVE** | | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 19.198.819 | 9.078.047 | 2.605.783 | 7.354.870 | 160.119 |
| Plasamente la bănci | 221.860 | - | 221.860 | - | - |
| Investiții în titluri de datorie | 7.809.567 | 6.708.728 | 182.862 | 917.977 | - |
| Credite și avansuri acordate clienților | 29.233.029 | 21.831.247 | 1.494.249 | 5.907.533 | - |
| Alte active financiare | 181.558 | 132.918 | 7.629 | 41.010 | 1 |
| **Total active** | **56.644.833** | **37.750.940** | **4.512.383** | **14.221.390** | **160.120** |
| **DATORII** | | | | | |
| Plasamente de la bănci | 4.571 | 742 | 3.829 | - | - |
| Depozite de la clienți | 46.074.533 | 28.595.872 | 4.474.370 | 12.842.305 | 161.986 |
| Împrumuturi | 3.289.946 | 2.094.775 | 30.351 | 1.164.820 | - |
| Datorii din operațiuni de leasing | 156.856 | 4.761 | 3.404 | 148.691 | - |
| Alte datorii financiare | 300.642 | 131.885 | 44.039 | 123.933 | 785 |
| Titluri de datorie emise | 779.859 | 779.859 | - | - | - |
| Datorii subordonate | 502.552 | 502.552 | - | - | - |
| **Total datorii** | **51.108.959** | **32.110.446** | **4.555.993** | **14.279.749** | **162.771** |
| **Expuneri în afara bilanțului** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Exces/(deficit)** | **5.535.874** | **5.640.494** | **(43.610)** | **(58.359)** | **(2.651)** |

| La 31 decembrie 2023 | Total | MDL | USD | EUR | Altele |
|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVE** | | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 20.024.980 | 9.865.096 | 2.703.662 | 7.300.871 | 155.351 |
| Plasamente la bănci | 177.698 | | 169.955 | 7.743 | |
| Investiții în titluri de datorie | 6.202.842 | 6.202.842 | - | - | - |
| Credite și avansuri acordate clienților | 22.681.372 | 15.675.368 | 1.395.841 | 5.610.163 | - |
| Alte active financiare | 135.535 | 88.406 | 11.042 | 36.086 | 1 |
| **Total active** | **49.222.427** | **31.831.712** | **4.280.500** | **12.954.863** | **155.352** |
| **DATORII** | | | | | |
| Plasamente de la bănci | 4.626 | 1.179 | 3.447 | - | - |
| Depozite de la clienți | 39.027.475 | 23.448.273 | 4.323.713 | 11.125.150 | 130.339 |
| Împrumuturi | 3.496.558 | 1.901.672 | 37.097 | 1.557.789 | - |
| Datorii din operațiuni de leasing | 110.473 | 1.053 | 388 | 109.032 | - |
| Alte datorii financiare | 527.579 | 354.502 | 28.741 | 143.447 | 889 |
| Titluri de datorie emise | 354.732 | 354.732 | - | - | - |
| Datorii subordonate | 503.703 | 503.703 | - | - | - |
| **Total datorii** | **44.025.146** | **26.565.114** | **4.393.386** | **12.935.418** | **131.228** |
| **Expuneri în afara bilanțului** | **(110)** | **(8.775)** | **24.248** | **4.839** | **(20.422)** |
| **Exces/(deficit)** | **5.197.171** | **5.257.822** | **(88.638)** | **24.284** | **3.702** |

## 38 Managementul riscului financiar (continuare)

### 38.4.2. Riscul ratei dobânzii asociat activităţilor din afara portofoliului de tranzacţionare („IRRBB”)

Riscul de rată a dobânzii este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor şi 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 datoriilor 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 şi 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 bilanţ 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 scadenţă în funcţie 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** |
| **2024** | +100 | 94.844 | (25.928) | (26.893) | (4.420) | (1.168) | 36.435 |
| | +50 | 47.422 | (12.964) | (13.447) | (2.210) | (584) | 18.217 |
| **2023** | +100 | 123.828 | (30.234) | (59.150) | 5.349 | (165) | 39.628 |
| | +50 | 61.914 | (15.117) | (29.575) | 2.674 | (82) | 19.814 |
| **Descreștere în puncte procentuale** | | **1 lună** | **1-3 luni** | **3-12 luni** | **1-5 ani** | **Peste 5 ani** | **Total** |
| **2024** | -100 | (94.844) | 25.928 | 26.893 | 4.420 | 1.168 | (36.435) |
| | -50 | (47.422) | 12.964 | 13.447 | 2.210 | 584 | (18.217) |
| **2023** | -100 | (123.828) | 30.234 | 59.150 | (5.349) | 165 | (39.628) |
| | -50 | (61.914) | 15.117 | 29.575 | (2.674) | 82 | (19.814) |

## 38 Managementul riscului financiar (continuare)

### 38.4.2. Riscul ratei dobânzii asociat activităţilor din afara portofoliului de tranzacţionare („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** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **2024** | +100 | 94.516 | (24.188) | (28.035) | (6.698) | (1.168) | 34.427 |
| | +50 | 47.258 | (12.094) | (14.017) | (3.349) | (584) | 17.214 |
| **2023** | +100 | 123.828 | (30.234) | (59.150) | 5.349 | (165) | 39.628 |
| | +50 | 61.914 | (15.117) | (29.575) | 2.674 | (82) | 19.814 |
| **Descreștere în puncte procentuale** | | **1 lună** | **1-3 luni** | **3-12 luni** | **1-5 ani** | **Peste 5 ani** | **Total** |
| **2023** | -100 | (94.516) | 24.188 | 28.035 | 6.698 | 1.168 | (34.427) |
| | -50 | (47.258) | 12.094 | 14.017 | 3.349 | 584 | (17.214) |
| **2022** | -100 | (123.828) | 30.234 | 59.150 | (5.349) | 165 | (39.628) |
| | -50 | (61.914) | 15.117 | 29.575 | (2.674) | 82 | (19.814) |

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".

## 38 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabele de mai jos prezintă expunerea Grupului 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 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 2024** | **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 dobanda** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVE** | | | | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 19.199.045 | 16.771.125 | - | - | - | - | 2.427.920 |
| Plasamente la bănci | 221.860 | 3.160 | - | - | 218.700 | - | - |
| Investiții în titluri de datorie | 7.852.767 | 1.269.105 | 1.001.922 | 5.384.853 | 196.887 | - | - |
| Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă) | 23.989.722 | 23.981.358 | 1.406 | 2.124 | 4.834 | - | - |
| Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă) | 5.123.645 | 162.469 | 256.452 | 1.069.750 | 3.633.989 | 985 | - |
| Creanțe aferente leasingului financiar | 356.812 | 21.140 | 20.657 | 82.712 | 223.670 | - | 8.633 |
| Alte active financiare | 196.507 | 182.617 | 2.119 | 9.534 | - | - | 2.237 |
| **Total active** | **56.940.358** | **42.390.974** | **1.282.556** | **6.548.973** | **4.278.080** | **985** | **2.438.790** |
| **DATORII** | | | | | | | |
| Plasamente de la bănci | 4.571 | 4.571 | - | - | - | - | - |
| Depozite de la clienți (rata fixă) | 14.545.467 | 1.401.026 | 1.372.431 | 7.091.311 | 4.680.699 | - | - |
| Depozite de la clienți (rata flotantă) | 31.512.699 | 31.518.434 | - | - | - | - | (5.735) |
| Împrumuturi | 3.363.248 | (114.401) | 2.237.048 | 1.213.816 | - | - | 26.785 |
| Datorii din operațiuni de leasing | 158.178 | 46 | 93 | 782 | 39.386 | 117.757 | 114 |
| Titluri de datorie emise | 779.859 | 95.866 | 59.921 | 624.072 | - | - | - |
| Alte datorii financiare | 300.714 | - | - | - | - | - | 300.714 |
| Datorii subordonate | 502.552 | - | 203.745 | 298.807 | - | - | - |
| **Total datorii** | **51.167.288** | **32.905.542** | **3.873.238** | **9.228.788** | **4.720.085** | **117.757** | **321.878** |
| **Diferențe din rata dobânzii** | **5.773.070** | **9.485.432** | **(2.590.682)** | **(2.679.815)** | **(442.005)** | **(116.772)** | **2.116.912** |
| **Diferențe din rata dobânzii-cumulativ** | | **9.485.432** | **6.894.750** | **4.214.935** | **3.772.930** | **3.656.158** | **5.773.070** |

## 38 Managementul riscului financiar (continuare)

| 31 decembrie 2023 | 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 dobanda |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVE** | | | | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 20.025.380 | 18.075.037 | - | - | - | - | 1.950.343 |
| Plasamente la bănci | 177.698 | 156.204 | - | - | - | - | 21.494 |
| Investiții în titluri de datorie | 6.264.254 | 857.037 | 729.607 | 4.419.948 | 174.979 | 52.735 | 29.948 |
| Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă) | 19.744.584 | 19.744.584 | - | - | - | - | - |
| Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă) | 2.793.613 | 79.364 | 115.155 | 523.284 | 2.073.481 | 2.329 | - |
| Creanțe aferente leasingului financiar | 291.963 | 14.878 | 19.727 | 66.348 | 176.001 | - | 15.008 |
| Alte active financiare | 147.981 | 147.981 | - | - | - | - | - |
| **Total active** | **49.445.472** | **39.075.085** | **864.489** | **5.009.580** | **2.424.461** | **55.064** | **2.016.793** |
| **DATORII** | | | | | | | |
| Plasamente de la bănci | 4.626 | 4.626 | - | - | - | - | - |
| Depozite de la clienți (rata fixă) | 13.573.076 | 1.218.933 | 1.657.276 | 8.845.918 | 1.850.949 | - | - |
| Depozite de la clienți (rata flotantă) | 25.425.260 | 25.409.137 | | - | - | - | 16.123 |
| Împrumuturi | 3.541.286 | 59.594 | 2.025.803 | 1.424.776 | - | - | 31.113 |
| Datorii din operațiuni de leasing | 110.735 | - | - | 230 | 38.659 | 71.523 | 322 |
| Titluri de datorie emise | 354.732 | - | - | 354.732 | - | - | - |
| Alte datorii financiare | 527.951 | - | - | - | - | - | 527.951 |
| Datorii subordonate | 503.703 | - | 204.789 | 298.914 | - | - | - |
| **Total datorii** | **44.041.368** | **26.692.290** | **3.887.868** | **10.924.570** | **1.889.608** | **71.523** | **575.509** |
| **Diferențe din rata dobânzii** | **5.404.104** | **12.382.795** | **(3.023.379)** | **(5.914.990)** | **534.853** | **(16.459)** | **1.441.284** |
| **Diferențe din rata dobânzii-cumulativ** | | **12.382.795** | **9.359.416** | **3.444.426** | **3.979.279** | **3.962.820** | **5.404.104** |

## 38 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 2024 | 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 dobanda |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVE** | | | | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 19.198.819 | 16.771.125 | - | - | - | - | 2.427.694 |
| Plasamente la bănci | 221.860 | 3.160 | - | - | 218.700 | - | - |
| Investiții în titluri de datorie | 7.809.567 | 1.262.342 | 995.212 | 5.355.126 | 196.887 | - | - |
| Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă) | 24.109.384 | 24.109.384 | - | - | - | - | - |
| Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă) | 5.123.645 | 162.469 | 256.452 | 1.069.750 | 3.633.989 | 985 | - |
| Creante leasing financiar | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte active financiare | 181.558 | 181.558 | - | - | - | - | - |
| **Total active** | **56.644.833** | **42.490.038** | **1.251.664** | **6.424.876** | **4.049.576** | **985** | **2.427.694** |
| **DATORII** | | | | | | | |
| Plasamente de la bănci | 4.571 | 4.571 | - | - | - | - | - |
| Depozite de la clienți (rata fixă) | 14.545.467 | 1.401.026 | 1.372.431 | 7.091.311 | 4.680.699 | - | - |
| Depozite de la clienți (rata flotantă) | 31.529.066 | 31.518.434 | - | - | - | - | 10.632 |
| Împrumuturi | 3.289.946 | 15.001 | 2.034.344 | 1.213.816 | - | - | 26.785 |
| Datorii aferente leasingului | 156.856 | - | - | 350 | 38.635 | 117.757 | 114 |
| Titluri de datorie emise | 779.859 | 95.866 | 59.921 | 624.072 | - | - | - |
| Alte datorii financiare | 300.642 | - | - | - | - | - | 300.642 |
| Datorii subordonate | 502.552 | - | 203.745 | 298.807 | - | - | - |
| **Total datorii** | **51.108.959** | **33.034.898** | **3.670.441** | **9.228.356** | **4.719.334** | **117.757** | **338.173** |
| **Diferențe din rata dobânzii** | **5.535.874** | **9.455.140** | **(2.418.777)** | **(2.803.480)** | **(669.758)** | **(116.772)** | **2.089.521** |
| **Diferențe din rata dobânzii-cumulativ** | | **9.455.140** | **7.036.363** | **4.232.883** | **3.563.125** | **3.446.353** | **5.535.874** |

## 38 Managementul riscului financiar (continuare)

| 31 decembrie 2023 | 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 dobanda |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVE** | | | | | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 20.024.980 | 18.080.182 | - | - | - | - | 1.944.798 |
| Plasamente la bănci | 177.698 | 156.204 | - | - | | - | 21.494 |
| Investiții în titluri de datorie | 6.202.842 | 855.087 | 722.269 | 4.397.772 | 174.979 | 52.735 | - |
| Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă) | 19.887.759 | 19.887.759 | - | - | - | - | - |
| Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă) | 2.793.613 | 79.364 | 115.155 | 523.284 | 2.073.481 | 2.329 | - |
| Creante leasing financiar | - | - | - | - | - | - | - |
| Alte active financiare | 135.535 | 135.535 | - | - | - | - | - |
| **Total active** | **49.222.427** | **39.194.131** | **837.424** | **4.921.056** | **2.248.460** | **55.064** | **1.966.292** |
| **DATORII** | | | | | | | |
| Plasamente de la bănci | 4.626 | 4.626 | - | - | - | - | - |
| Depozite de la clienți (rata fixă) | 13.573.076 | 1.218.933 | 1.657.276 | 8.845.918 | 1.850.949 | - | - |
| Depozite de la clienți (rata flotantă) | 25.454.399 | 25.438.276 | - | - | - | - | 16.123 |
| Împrumuturi | 3.496.558 | 14.867 | 2.025.803 | 1.424.776 | - | - | 31.113 |
| Datorii aferente leasingului | 110.473 | - | - | 230 | 38.398 | 71.523 | 323 |
| Titluri de datorie emise | 354.732 | - | - | 354.732 | - | - | - |
| Alte datorii financiare* | 527.579 | - | - | - | - | - | 527.579 |
| Datorii subordonate | 503.703 | - | 204.789 | 298.914 | - | - | - |
| **Total datorii** | **44.025.145** | **26.676.701** | **3.887.869** | **10.924.569** | **1.889.347** | **71.523** | **575.137** |
| **Diferențe din rata dobânzii** | **5.197.282** | **12.517.430** | **(3.050.445)** | **(6.003.513)** | **359.113** | **(16.459)** | **1.391.154** |
| **Diferențe din rata dobânzii-cumulativ** | | **12.517.430** | **9.466.986** | **3.463.473** | **3.822.586** | **3.806.127** | **5.197.282** |

## 38 Managementul riscului financiar (continuare)

### 38.5 Riscul de contraparte

Riscul de contraparte (aferent băncilor partenere) 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. 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 conlucrare 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 cantitativa 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 a expunerii față de băncile partenere și se perfectează scenarii 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 lunar conducerii Grupului.

### 38.6 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 şi testele de stres a poziţiei de lichiditate. Grupul menţine şi actualizează Planul de redresare pentru situaţii de criză, care reprezintă un instrument de gestionare a riscurilor, orientat spre determinarea procedurilor de identificare timpurie a vulnerabilităţilor şi măsurilor de întreprins pentru diminuarea impactului negativ al unei eventuale situaţii 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. Simultan, în contextul normei ridicate de rezervă obligatorie, Grupul deține un volum semnificativ de active lichide pe tot parcursul anului 2023. Aceste resurse lichide constau în principal din titluri de stat, consolidând profilul de lichiditate al Grupului. În plus, Grupul plasează strategic depozite interbancare pe termen scurt în bănci extrem de solvente și menține un echilibru de numerar solid, asigurând o poziție de lichiditate diversificată și rezistentă. Banca desfășoară anual exercițiul ILAAP, conform prescripțiilor BNM.

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

## 38 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 2024 aferente datoriilor si 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 2024** | **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 și echivalente de numerar | 19.187.132 | 11.913 | - | - | - | 19.199.045 |
| Plasamente la bănci | 3.133 | - | - | 218.727 | - | 221.860 |
| Investiții în titluri de datorie | 6.784 | 2.295.023 | 5.353.758 | 197.202 | - | 7.852.767 |
| Credite și avansuri acordate clienților | 132.457 | 3.633.674 | 8.235.034 | 12.371.931 | 4.740.271 | 29.113.367 |
| Creanțe aferente contractelor de leasing financiar | 4.352 | 39.706 | 87.070 | 225.683 | - | 356.811 |
| Alte active financiare | 184.256 | 3.062 | 9.189 | - | - | 196.507 |
| **Total active financiare** | **19.518.114** | **5.983.378** | **13.685.051** | **13.013.543** | **4.740.271** | **56.940.357** |
| **Datorii financiare** | | | | | | |
| Plasamente de la bănci | 4.571 | - | - | - | - | 4.571 |
| Depozite de la clienți | 27.738.316 | 3.371.327 | 8.174.909 | 7.693.405 | 47.403 | 47.025.360 |
| Împrumuturi | - | 338.163 | 1.032.220 | 1.881.201 | 260.016 | 3.511.600 |
| Datorii din operațiuni de leasing | - | 293 | 890 | 41.753 | 128.026 | 170.962 |
| Titluri de datorie emise | - | 766.087 | - | 27.615 | - | 793.702 |
| Alte datorii financiare | 72 | 300.642 | - | - | - | 300.714 |
| Datorii subordonate | - | 2.982 | - | 719.026 | - | 722.008 |
| **Total datorii financiare neactualizate** | **27.742.959** | **4.779.494** | **9.208.019** | **10.363.000** | **435.445** | **52.528.917** |
| **Excedent/(Deficit)** | **(8.224.845)** | **1.203.884** | **4.477.032** | **2.650.543** | **4.304.826** | **4.411.440** |
| Acreditive | - | - | 16.492 | 2.897 | - | 19.389 |
| Garanții de performanță emise | 900.784 | - | - | - | - | 900.784 |
| Alte garanțiii emise | 296.943 | - | - | - | - | 296.943 |
| Angajamente de emitere a garanțiilor | 1.374.647 | - | - | - | - | 1.374.647 |
| Angajamente de creditare | 3.798.245 | - | - | - | - | 3.798.245 |
| **Total** | **34.113.578** | **4.779.494** | **9.224.511** | **10.365.897** | **435.445** | **58.918.925** |
| **Excedent/(Deficit) net de lichiditate** | **(14.595.464)** | **1.203.884** | **4.460.540** | **2.647.646** | **4.304.826** | **(1.978.568)** |

## 38 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 2023 pentru datorii si actualizate pentru active:

| 31 decembrie 2023 | 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 și echivalente de numerar | 17.626.991 | 2.398.389 | - | - | - | 20.025.380 |
| Plasamente la bănci | 177.698 | - | - | - | - | 177.698 |
| Investiții în titluri de datorie | 63.182 | 1.561.369 | 4.413.275 | 176.022 | 50.406 | 6.264.254 |
| Credite și avansuri acordate clienților | 195.421 | 2.914.883 | 6.458.420 | 10.068.277 | 2.901.196 | 22.538.197 |
| Creanțe aferente contractelor de leasing financiar | 928 | 35.735 | 71.399 | 183.900 | - | 291.962 |
| Alte active financiare | 147.981 | - | - | - | - | 147.981 |
| **Total active financiare** | **18.212.201** | **6.910.376** | **10.943.094** | **10.428.199** | **2.951.602** | **49.445.472** |
| **Datorii financiare** | | | | | | |
| Plasamente de la bănci | - | - | - | - | 4.626 | 4.626 |
| Depozite de la clienți | 21.824.875 | 3.391.727 | 10.539.712 | 4.632.952 | 258.375 | 40.647.641 |
| Împrumuturi | - | 32.311 | 395.955 | 2.356.865 | 7.634.806 | 10.419.937 |
| Datorii din operațiuni de leasing | - | 79 | 232 | 40.449 | 77.815 | 118.575 |
| Titluri de datorie emise | - | 415.913 | - | 57.067 | - | 472.980 |
| Alte datorii financiare | 372 | 527.579 | - | - | - | 527.951 |
| Datorii subordonate | - | 4.133 | - | 561.577 | 391.349 | 957.059 |
| **Total datorii financiare neactualizate** | **21.825.247** | **4.371.742** | **10.935.899** | **7.648.910** | **8.366.971** | **53.148.769** |
| **Excedent/(Deficit)** | **(3.613.046)** | **2.438.634** | **7.195** | **2.779.289** | **(5.415.369)** | **(3.703.297)** |
| Acreditive | - | 13.332 | 2.904 | - | - | 16.236 |
| Garanții de performanță emise | 401.190 | - | - | - | - | 401.190 |
| Alte garanții emise | 342.718 | | | | | 342.718 |
| Angajamente de emitere a garanțiilor | 626.672 | | | | | 626.672 |
| Angajamente de creditare | 3.368.314 | - | - | - | - | 3.368.314 |
| **Total** | 26.564.141 | 4.385.074 | 10.938.803 | 7.648.910 | 8.366.971 | 57.903.899 |
| **Excedent/(Deficit) net de lichiditate** | **(8.351.940)** | **2.525.302** | **4.291** | **2.779.289** | **(5.415.369)** | **(8.458.427)** |

„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.

## 38 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 2024 aferente datoriilor si 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 2024 | 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 și echivalente de numerar | 19.198.819 | - | - | - | - | 19.198.819 |
| Plasamente la bănci | 3.133 | - | - | 218.727 | - | 221.860 |
| Investiții în titluri de datorie | 6.784 | 2.251.823 | 5.353.758 | 197.202 | - | 7.809.567 |
| Credite și avansuri acordate clienților | 131.911 | 3.632.268 | 8.233.088 | 12.495.491 | 4.740.271 | 29.233.029 |
| Creante leasing financiar | - | - | - | - | - | - |
| Alte active financiare | 181.558 | - | - | - | - | 181.558 |
| **Total active financiare** | **19.522.205** | **5.884.091** | **13.586.846** | **12.911.420** | **4.740.271** | **56.644.833** |
| **Datorii financiare** | | | | | | |
| Plasamente de la bănci | 4.571 | - | - | - | - | 4.571 |
| Depozite de la clienți | 27.754.683 | 3.371.327 | 8.174.909 | 7.693.405 | 47.403 | 47.041.727 |
| Împrumuturi | - | 331.773 | 968.395 | 1.869.690 | 260.016 | 3.429.874 |
| Datorii din operațiuni de leasing | - | 114 | 353 | 40.999 | 128.026 | 169.492 |
| Titluri de datorie emise | - | 766.087 | - | 27.615 | - | 793.702 |
| Alte datorii financiare | - | 300.642 | - | - | - | 300.642 |
| Datorii subordonate | - | 2.982 | - | 719.026 | - | 722.008 |
| **Total datorii financiare neactualizate** | **27.759.254** | **4.772.925** | **9.143.657** | **10.350.735** | **435.445** | **52.462.016** |
| **Excedent/(Deficit)** | **(8.237.049)** | **1.111.166** | **4.443.189** | **2.560.685** | **4.304.826** | **4.182.817** |
| Acreditive | - | - | 16.492 | 2.897 | - | 19.389 |
| Garanții de performanță emise | 900.784 | - | - | - | - | 900.784 |
| Alte garanții emise | 296.943 | - | - | - | - | 296.943 |
| Angajamente de emitere a garanțiilor | 1.374.647 | - | - | - | - | 1.374.647 |
| Angajamente de creditare | 3.798.245 | - | - | - | - | 3.313.771 |
| **Total** | **34.129.873** | **4.772.925** | **9.160.149** | **10.353.632** | **435.445** | **58.367.550** |
| **Excedent/(Deficit) net de lichiditate** | **(14.607.668)** | **1.111.166** | **4.426.697** | **2.557.788** | **4.304.826** | **(1.722.717)** |

## 38 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 2023:

| 31 decembrie 2023 | 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 și echivalente de numerar | 17.626.591 | 2.398.389 | - | - | - | 20.024.980 |
| Plasamente la bănci | 177.698 | - | - | - | - | 177.698 |
| Investiții în titluri de datorie | 53.895 | 1.561.369 | 4.361.150 | 176.022 | 50.406 | 6.202.842 |
| Credite și avansuri acordate clienților | 194.697 | 2.924.787 | 6.488.174 | 10.172.518 | 2.901.196 | 22.681.372 |
| Creante leasing financiar | - | - | - | - | - | - |
| Alte active financiare | 135.535 | - | - | - | - | 135.535 |
| **Total active financiare** | **18.188.416** | **6.884.545** | **10.849.324** | **10.348.540** | **2.951.602** | **49.222.427** |
| **Datorii financiare** | | | | | | |
| Plasamente de la bănci | - | - | - | - | 4.626 | 4.626 |
| Depozite de la clienți | 21.795.736 | 3.391.727 | 10.539.712 | 4.632.952 | 258.375 | 40.618.502 |
| Împrumuturi | - | 24.369 | 364.933 | 2.328.795 | 7.634.806 | 10.352.902 |
| Datorii din operațiuni de leasing | - | 79 | 232 | 40.449 | 77.815 | 118.575 |
| Titluri de datorie emise | - | 415.913 | - | 57.067 | - | 472.980 |
| Alte datorii financiare* | 372 | 527.207 | - | - | - | 527.579 |
| Datorii subordonate | - | 4.133 | - | 561.577 | 391.349 | 957.060 |
| **Total datorii financiare neactualizate** | **21.796.108** | **4.363.428** | **10.904.877** | **7.620.840** | **8.366.971** | **53.052.223** |
| **Excedent/(Deficit)** | **(3.607.692)** | **2.521.117** | **(55.553)** | **2.727.700** | **(5.415.369)** | **(3.829.797)** |
| Acreditive | - | 13.332 | 2.904 | - | - | 16.236 |
| Garanții de performanță emise | 401.190 | - | - | - | - | 401.190 |
| Alte garanții emise | 342.718 | - | - | - | - | 342.718 |
| Angajamente de emitere a garanțiilor | 626.672 | - | - | - | - | 626.672 |
| Angajamente de creditare | 3.368.314 | - | - | - | - | 3.368.314 |
| **Total** | **26.535.002** | **4.376.760** | **10.907.781** | **7.620.840** | **8.366.971** | **57.807.353** |
| **Excedent/(Deficit) net de lichiditate** | **(8.346.586)** | **2.507.785** | **(58.457)** | **2.727.700** | **(5.415.369)** | **(8.584.927)** |

## 38 Managementul riscului financiar (continuare)

### 38.7 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 consolidată și 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 nerambursare, 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 revizuiri 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:

| *Descriere grad de risc* | Clasificare internă corespunzătoare | Media PD pentru credite | Media PD pentru creanțe din contractele de leasing |
|---|---|---|---|
| **Bun** | 1 | 3,50% | 0,29% |
| **Satisfacător** | 2 | 8,10% | 59,72% |
| **Monitorizare specială** | 3 | 29,30% | 75,3% |
| **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 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.

## 38 Managementul riscului financiar (continuare)

Modelul de clasificare este revizuit în mod regulat divizia de riscuri și actualizat dacă se consideră necesar.

***Măsurarea 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: PD, EAD, 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 macroeconomice cu caracter previzional,* 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 dobanzii si 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.

Evaluarea dacă a existat sau nu o creștere semnificativă a riscului de credit („SICR") de la recunoașterea inițială este efectuată la nivelul activului. Prezumția 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.

## 38 Managementul riscului financiar (continuare)

Grupul consideră că un instrument financiar 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 permit 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 creşteri semnificative ale riscului de credit de la recunoaşterea iniţială - tendinţe negative în starea financiară a debitorului, reeşalonarea semnificativă a condiţiilor contractuale iniţiale, etc.

Atunci când informațiile cu caracter previzional rezonabil şi justificabil sunt disponibile fără cost sau efort nejustificat, Grupul nu se va baza doar pe informațiile privind depășirea scadenței, dar poate utiliza și alți indicatori pentru determinarea creșterii riscului de credit, spre exemplul:

- informaţie din diferite surse ce poartă caracter negativ privind deservirea datoriilor;
- încălcări ale angajamentelor financiare;
- o tendinţă negativă în starea financiară a debitorului. Devine probabil că debitorul va iniţia procedura de insolvabilitate 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, după ce activul a demonstrat o îmbunătățire suficientă pentru a fi reclasificat. 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 efectuat 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 este in cazul daca s-a rezolvat in conformitate cu asteptarile conducerii.

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

## 38 Managementul riscului financiar (continuare)

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 peste 10.000 mii MDL, în același timp pe baza deciziei conducerii și alte „non-defaulted" 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 de expert a angajaților cu experiență din divizia de riscuri. Judecățile 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 pierderile din risc de credit pe 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 comune ale creditului 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 grupării 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 într-o lună anterioară).

Grupul 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 facilitaților 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 de default și este ajustată cu informații macroeconomice cu caracter previzional atunci când este cazul.

## 38 Managementul riscului financiar (continuare)

PD-urile pe întreaga durată de 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. Grupul 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 de PD pe durata de viață pe baza datelor istorice de default pe baza 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 istoricului EAD și ajunge 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 macroeconomice cu caracter previzional 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 revizuiește periodic metodologia și ipotezele pentru a reduce orice diferență între estimări și pierderile efective din riscul de credit.

### 38.8 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. implementarea Standardelor Contabile 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.

Începând cu anul 2024 au intrat în vigoare modificările legislației fiscale care reglementează regulile privind determinarea preturilor de transfer conform principiilor lungimii brațului pentru tranzacții cu persoane afiliate. Grupul s-a conformat prevederilor legislative, a estimat toate tranzacțiile cu persoanele afiliate care aplică regimuri diferite de impozitare cu aplicarea metodei comparării prețurilor. În rezultatul evaluării efectuate Grupul nu a identificat necesitatea ajustării veniturilor sau cheltuielilor în scopul determinării impozitului pe profit. In anul 2025 Banca si Moldmediacard SRL va raporta la autoritatea fiscală pentru anul 2024 tranzacțiile mai mari de 20.000 mii MDL și depune dosarul prețurilor de transfer pentru total tranzacții mai mari de 50.000 mii MDL.

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

## 38 Managementul riscului financiar (continuare)

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.

### 38.9 Riscul operațional

Grupul conştientizează importanţa gestionării riscului operațional care derivă din activitățile de business, 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 şi complexităţii activităţilor Grupului şi sunt ajustate periodic în funcţie de profilul de risc operațional.

Pentru gestionarea riscului operaţional, Grupul utilizează următoarele instrumente:

- Colectarea şi 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 şi a controalelor asociate. Procesul de autoevaluarea permite identificarea și evaluarea riscurilor operaţionale aferente anului respectiv, precum și măsurile ce trebuie luate pentru diminuarea pierderilor cauzate de apariţia evenimentelor de risc operaţional.
- 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 şi evaluarea riscului produselor şi activităţilor noi;
- Proceduri de conformitate și gestionarea riscurilor aferente;
- Gestiunea procesului de externalizare, reglementat prin politici interne privind externalizarea activităţilor şi operaţiunilor Grupului;
- Managementul Continuităţii 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.

## 39 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 2024 | 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 și echivalente de numerar | 19.199.045 | 19.199.045 | - | 19.198.819 | 19.198.819 | - |
| Plasamente la bănci | 221.860 | 3.133 | 218.727 | 221.860 | 3.133 | 218.727 |
| Investiții în titluri de datorie | 7.852.767 | 7.655.565 | 197.202 | 7.809.567 | 7.612.365 | 197.202 |
| Investiții în titluri de capital | 6.128 | 852 | 5.276 | 6.128 | 852 | 5.276 |
| Investiții în subsidiarelor | - | - | - | 175.074 | - | 175.074 |
| Credite și avansuri acordate clienților | 29.113.367 | 11.997.741 | 17.115.626 | 29.233.029 | 11.997.267 | 17.235.762 |
| Creanțe aferente contractelor de leasing financiar | 356.811 | 15.740 | 341.071 | - | - | - |
| Investiții imobiliare | 177.291 | - | 177.291 | 176.216 | - | 176.216 |
| Alte active financiare | 196.507 | 196.507 | - | 181.558 | 181.558 | - |
| Alte active | 96.363 | 96.363 | - | 93.630 | 93.630 | - |
| Creanțe privind impozitul amânat | 8.033 | 7.144 | 889 | 7.144 | 7.144 | - |
| Imobilizări corporale | 1.915.419 | - | 1.915.419 | 1.909.759 | - | 1.909.759 |
| Imobilizări necorporale | 326.187 | - | 326.187 | 315.205 | - | 315.205 |
| Active aferente dreptului de utilizare | 158.798 | - | 158.798 | 157.550 | - | 157.550 |
| Active detinute pentru vanzare | 32.278 | 32.278 | - | 32.278 | 32.278 | - |
| **Total active** | **59.660.854** | **39.204.368** | **20.456.486** | **59.517.817** | **39.127.046** | **20.390.771** |
| **DATORII** | | | | | | |
| Plasamente de la bănci | 4.571 | 4.571 | - | 4.571 | 4.571 | - |
| Datorii către clienți | 46.058.166 | 39.063.073 | 6.995.093 | 46.074.533 | 39.079.341 | 6.995.192 |
| Împrumuturi | 3.363.248 | 1.322.483 | 2.040.765 | 3.289.946 | 1.317.444 | 1.972.502 |
| Datorii din operațiuni de leasing | 158.178 | 464 | 157.714 | 156.856 | 464 | 156.392 |
| Alte datorii financiare | 300.714 | 300.714 | - | 300.642 | 300.642 | - |
| Titluri de datorie emise | 779.859 | 757.119 | 22.740 | 779.859 | 757.119 | 22.740 |
| Datorii privind impozitul amânat | 30.825 | 30.825 | - | 30.825 | 30.825 | - |
| Provizioane la angajamente condiționale | 32.392 | 32.392 | - | 32.392 | 32.392 | - |
| Alte datorii | 402.300 | 402.300 | - | 391.218 | 391.218 | - |
| Datorii subordonate | 502.552 | 2.982 | 499.570 | 502.552 | 2.982 | 499.570 |
| **Total datorii** | **51.632.805** | **41.916.923** | **9.715.882** | **51.563.394** | **41.916.998** | **9.646.396** |
| **Decalaje/Excedente de scadență** | **8.028.049** | **(2.712.555)** | **10.740.604** | **7.954.423** | **(2.789.952)** | **10.744.375** |

## 39 Structura activelor și datoriilor după maturitate (continuare)

| La 31 decembrie 2023 | 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 și echivalente de numerar | 20.025.380 | 20.025.380 | - | 20.024.980 | 20.024.980 | - |
| Plasamente la bănci | 177.698 | 177.698 | - | 177.698 | 177.698 | - |
| Investiții în titluri de datorie | 6.264.254 | 6.037.826 | 226.428 | 6.202.842 | 5.976.414 | 226.428 |
| Investiții în titluri de capital | 4.129 | - | 4.129 | 4.129 | - | 4.129 |
| Investiții în subsidiarelor | - | - | - | 160.522 | - | 160.522 |
| Credite și avansuri acordate clienților | 22.538.197 | 9.568.724 | 12.969.473 | 22.681.372 | 9.607.658 | 13.073.714 |
| Creanțe aferente contractelor de leasing financiar | 291.962 | 108.062 | 183.900 | - | - | - |
| Investiții imobiliare | 2.280 | - | 2.280 | - | - | - |
| Alte active financiare | 147.981 | 147.981 | - | 135.535 | 135.535 | - |
| Alte active | 122.236 | 122.236 | - | 118.412 | 118.412 | - |
| Creante privind impozitul amanat | 13.265 | - | 13.265 | 11.376 | - | 11.376 |
| Imobilizări corporale | 2.086.334 | - | 2.086.334 | 2.082.224 | - | 2.082.224 |
| Imobilizări necorporale | 307.116 | - | 307.116 | 295.912 | - | 295.912 |
| Active aferente dreptului de utilizare | 112.891 | - | 112.891 | 112.647 | - | 112.647 |
| Active detinute pentru vanzare | 23.204 | 23.204 | - | 23.204 | 23.204 | - |
| **Total active** | **52.116.927** | **36.211.111** | **15.905.816** | **52.030.853** | **36.063.901** | **15.966.952** |
| **DATORII** | | | | | | |
| Plasamente de la bănci | 4.626 | 4.626 | - | 4.626 | 4.626 | - |
| Datorii către clienți | 38.998.336 | 28.494.018 | 10.504.318 | 39.027.475 | 28.523.157 | 10.504.318 |
| Împrumuturi | 3.541.286 | 1.410.364 | 2.130.922 | 3.496.558 | 1.410.364 | 2.086.194 |
| Datorii din operațiuni de leasing | 110.734 | 1.039 | 109.695 | 110.473 | 309 | 110.164 |
| Alte datorii financiare | 527.951 | 527.951 | - | 527.579 | 527.579 | - |
| Titluri de datorie emise | 354.732 | 1.352 | 353.380 | 354.732 | 1.352 | 353.380 |
| Datorii privind impozitul curent | 25.832 | 25.832 | - | 25.832 | 25.832 | - |
| Provizioane la angajamente condiționale | 33.975 | 33.975 | - | 33.975 | 33.975 | - |
| Alte datorii | 374.834 | 374.834 | - | 362.343 | 362.343 | - |
| Datorii subordonate | 503.703 | 4.133 | 499.570 | 503.703 | 4.133 | 499.570 |
| **Total datorii** | **44.476.009** | **30.878.124** | **13.597.885** | **44.447.296** | **30.893.670** | **13.553.626** |
| **Decalaje/Excedente de scadență** | **7.640.918** | **5.332.987** | **2.307.931** | **7.583.557** | **5.170.231** | **2.413.326** |

## 40 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 preţuri cotate (neajustate) pe pieţe active pentru active şi 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 foloseşte judecăţi pentru clasificarea instrumentelor financiare utilizând ierarhia valorii juste. Dacă evaluarea valorii juste utilizează date de intrare care necesită o ajustare semnificativă, această evaluarea este o evaluare de Nivel 3. Importanța datelor 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 2024** | | | | **31 decembrie 2023** | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | **Valoarea justă** | | | | **Valoarea justă** |
| | **Nivelul 1** | **Nivelul 2** | **Nivelul 3** | **Total** | **Nivelul 1** | **Nivelul 2** | **Nivelul 3** | **Total** |
| **ACTIVE LA VALOAREA JUSTĂ** | | | | | | | | |
| **Active financiare** | | | | | | | | |
| **Investiții în titluri de datorie** | **-** | **6.708.727** | **-** | **6.708.727** | **-** | **6.202.842** | **-** | **6.202.842** |
| -Bonuri de trezorerie | - | 6.380.091 | - | 6.380.091 | - | 5.899.397 | - | 5.899.397 |
| -Obligațiuni de stat | - | 277.127 | - | 277.127 | - | 251.020 | - | 251.020 |
| -Obligațiuni municipale | - | 51.509 | - | 51.509 | - | 52.425 | - | 52.425 |
| **Investiții în titluri de capital** | **-** | **-** | **6.128** | **6.128** | **-** | **-** | **4.129** | **4.129** |
| **Active nefinanciare** | | | | | | | | |
| Investiții imobiliare | - | - | 177.291 | 177.291 | - | - | 2.280 | 2.280 |
| **Total active evaluate recurent la valoarea justă** | **-** | **6.708.727** | **183.419** | **6.892.146** | **-** | **6.202.842** | **6.409** | **6.209.251** |
| **DATORII LA VALOAREA JUSTĂ** | | | | | | | | |
| **Datorii financiare** | | | | | | | | |
| Datorie aferentă contravalorii contingente | - | - | 38.621 | 38.621 | - | - | 38.639 | 38.639 |
| **Total datorii cu evaluări recurente ale valorii juste** | **-** | **-** | **38.621** | **38.621** | **-** | **-** | **38.639** | **38.639** |

## 40 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

| Banca | 31 decembrie 2024 | | | | 31 decembrie 2023 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Valoarea justă | | | | Valoarea justă |
| | Nivelul 1 | Nivelul 2 | Nivelul 3 | Total | Nivelul 1 | Nivelul 2 | Nivelul 3 | Total |
| **ACTIVE LA VALOAREA JUSTĂ** | | | | | | | | |
| **Active financiare** | | | | | | | | |
| **Investiții în titluri de datorie** | **-** | **6.708.727** | **-** | **6.708.727** | **-** | **6.202.842** | **-** | **6.202.842** |
| -Bonuri de trezorerie | - | 6.380.091 | - | 6.380.091 | - | 5.899.397 | - | 5.899.397 |
| -Obligațiuni de stat | - | 277.127 | - | 277.127 | - | 251.020 | - | 251.020 |
| -Obligațiuni municipale | - | 51.509 | - | 51.509 | - | 52.425 | - | 52.425 |
| **Investiții în titluri de capital** | **-** | **-** | **6.128** | **6.128** | **-** | **-** | **4.129** | **4.129** |
| **Non-financial assets** | | | | | | | | |
| Investment property | - | - | 176.216 | 176.216 | - | - | **-** | **-** |
| **Total active evaluate recurent la valoarea justă** | **-** | **6.708.727** | **182.344** | **6.891.071** | **-** | **6.202.842** | **4.129** | **6.206.971** |
| **DATORII LA VALOAREA JUSTĂ** | | | | | | | | |
| **Datorii financiare** | | | | | | | | |
| Datorie aferentă contravalorii contingente | - | - | 38.621 | 38.621 | **-** | **-** | 38.639 | 38.639 |
| **Total datorii cu evaluări recurente ale valorii juste** | **-** | **-** | **38.621** | **38.621** | **-** | **-** | **38.639** | **38.639** |

## 40 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 o 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 2024 și 31 decembrie 2023 sunt, după cum urmează:

| Grup | Valoare justă | Tehnica de evaluare | Parametri utilizați | Parametri/ interval de parametri | Modifcare rezonabilă | Senzitivitatea valorii juste |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 decembrie 2024** | | | | | | |
| **Investiții in titluri de capital – nivel 3** | **6.128** | Preț de piață | Preț cotat | 10% | ±10% | ±613 |
| **Investiții imobiliare – nivel 3** | **177.291** | DCF | Rata de discountare | 10% | ±10% | ±8.426 |
| | | | Rata de neocupare | [5%-20%] | ±10% | ±2.060 |
| **Datorii la valoare justă** | **38.621** | DCF | Rata de discountare | 10% | ±10% | ±3.862 |
| **31 decembrie 2023** | | | | | | |
| **Investiții in titluri de capital – nivel 3** | **4.129** | Preț de piață | Preț cotat | 10% | ±10% | ±413 |
| **Investiții imobiliare – nivel 3** | **2.280** | Analogii de piață* | Preț pe metru pătrat | - | - | - |
| **Datorii la valoare justă** | **38.639** | DCF | Rata de discountare | 10% | ±10% | ±3.864 |

| Banca | Valoare justă | Tehnica de evaluare | Parametri utilizați | Parametri/ interval de parametri | Modifcare rezonabilă | Senzitivitatea valorii juste |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 decembrie 2024** | | | | | | |
| **Investiții in titluri de capital – nivel 3** | **6.128** | Preț de piață | Preț cotat | 10% | ±10% | ±613 |
| **Investiții imobiliare – nivel 3** | **176.216** | DCF | Rata de discountare | 10% | ±10% | ±8.426 |
| | | | Rata de neocupare | [5%-20%] | ±10% | ±2.060 |
| **Datorii la valoare justă** | **38.621** | DCF | Rata de discountare | 10% | ±10% | ±3.862 |
| **31 decembrie 2023** | | | | | | |
| **Investiții in titluri de capital – level 3** | **4.129** | Preț de piață | Preț cotat | 10% | ±10% | ±413 |
| **Datorii la valoare justă** | **38.639** | DCF | Rata de discountare | 10% | ±10% | ±3.864 |

Analogii pieței* prezintă prețul per metru pătrat.

Tabelele de mai sus prezintă sensibilitate la intrările de evaluare a activelor și datoriilor financiare si nefinanciare, 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

## 40 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

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.

În cursul anului încheiat la 31 decembrie 2024 nu au existat schimbări în tehnicile de evaluare pentru determinarea valorilor juste recurente a activelor la Nivelul 1, 2 și 3 (31 decembrie 2023: 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.

În cursul anului 2024, Grupul a transferat în categoria Investiții imobiliare de nivel 3 suma de 176.216 MDL din rubrica „Imobilizări corporale” din situația poziției financiare (31 decembrie 2023: 2.280 MDL), aferentă unei clădiri deținute de Grup pentru a obține venituri din chirii. Nu au existat alte modificări semnificative în 2024.

**Tehnici de evaluare și parametri semnificativi neobservabile**

Evaluarea clădirii deținute pentru închiriere a fost determinată utilizând proiecții ale fluxurilor de numerar actualizate (DCF) bazate pe parametri semnificativi neobservabili. Acești parametri includ:

- fluxurile viitoare de numerar din chirii, determinate în funcție de locația actuală, tipul și calitatea proprietății, susținute de termenii oricărui contract de închiriere existent, alte contracte sau dovezi externe, cum ar fi chiriile actuale de piață pentru proprietăți similare;
- ratele de actualizare care reflectă evaluările curente ale pieței privind incertitudinea în ceea ce privește valoarea și momentul fluxurilor de numerar (2024: 10%);
- ratele estimate de neocupare, bazate pe condițiile actuale și viitoare așteptate ale pieței, după expirarea oricărui contract de închiriere existent (2025: 20%, 2026: 15%, 2027: 10%, 2028 și ulterior: 5%);

Există inter-relații între parametrii neobservabili. Ratele de neocupare estimate pot influența fluxurile viitoare de numerar din chirii, unde rate mai mari (mai mici) de neocupare pot duce la fluxuri de numerar viitoare mai mici (mai mari) din chirii și, implicit, la o valoare justă estimată mai mică (mai mare).

***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.

## 40 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:

| | | | | 31 decembrie 2024 | | | | | 31 decembrie 2023 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Grup** | **Valoarea contabilă** | | | | **Valoarea justă** | **Valoarea contabilă** | | | | **Valoarea justă** |
| | | **Nivelul 1** | **Nivelul 2** | **Nivelul 3** | **Total** | | **Nivelul 1** | **Nivelul 2** | **Nivelul 3** | **Total** |
| **Active financiare** | | | | | | | | | | |
| **Numerar și echivalente de numerar** | **19.199.045** | **2.282.261** | **16.916.783** | **-** | **19.199.044** | **20.025.380** | **1.910.924** | **18.114.456** | **-** | **20.025.380** |
| **Plasamente la bănci** | **221.860** | **-** | **221.860** | **-** | **221.860** | **177.698** | **-** | **177.698** | **-** | **177.698** |
| **Investiții în titluri de datorie** | **1.144.040** | **43.200** | **1.100.840** | **-** | **1.144.040** | **61.412** | **-** | **61.412** | **-** | **61.412** |
| Bonuri de trezorerie | 43.200 | 43.200 | - | - | 43.200 | 61.412 | - | 61.412 | - | 61.412 |
| Obligatiuni straine de stat | 1.100.840 | - | 1.100.840 | - | 1.100.840 | - | - | - | - | - |
| **Credite și avansuri acordate clienților:** | **29.113.367** | **-** | **-** | **28.093.456** | **28.093.456** | **22.538.197** | **-** | **-** | **22.215.026** | **22.215.026** |
| *Credite acordate persoanelor juridice Corporații:* | 10.456.271 | - | - | 10.277.692 | 10.277.692 | 8.726.538 | - | - | 8.512.987 | 8.512.987 |
| Credite investiționale | 3.403.682 | - | - | 3.389.710 | 3.389.710 | 2.544.953 | - | - | 2.542.400 | 2.542.400 |
| Credite pentru completarea capitalului circulant | 1.258.914 | - | - | 1.118.249 | 1.118.249 | 1.422.850 | - | - | 1.234.058 | 1.234.058 |
| Credite revolving | 5.788.423 | - | - | 5.764.363 | 5.764.363 | 4.752.862 | - | - | 4.730.494 | 4.730.494 |
| Alte credite pentru persoane juridice | 5.252 | - | - | 5.370 | 5.370 | 5.873 | - | - | 6.035 | 6.035 |
| *Credite acordate persoanelor juridice Business Banking* | 6.912.397 | - | - | 6.913.129 | 6.913.129 | 5.573.326 | - | - | 5.589.454 | 5.589.454 |
| Credite investiționale | 3.160.347 | - | - | 3.152.232 | 3.152.232 | 2.586.787 | - | - | 2.586.574 | 2.586.574 |
| Credite pentru completarea capitalului circulant | 2.883.935 | - | - | 2.892.911 | 2.892.911 | 2.485.584 | - | - | 2.499.981 | 2.499.981 |
| Credite revolving | 868.115 | - | - | 867.986 | 867.986 | 500.955 | - | - | 502.899 | 502.899 |
| *Credite acordate persoanelor fizice* | 11.744.699 | - | - | 10.902.635 | 10.902.635 | 8.238.333 | - | - | 8.112.585 | 8.112.585 |
| Credite ipotecare | 6.197.452 | - | - | 6.178.005 | 6.178.005 | 4.275.394 | - | - | 4.262.561 | 4.262.561 |
| Credite de consum | 5.354.516 | - | - | 4.543.480 | 4.543.480 | 3.769.362 | - | - | 3.660.262 | 3.660.262 |
| Carduri de credit | 189.071 | - | - | 177.499 | 177.499 | 186.145 | - | - | 182.124 | 182.124 |
| Alte credite pentru persoane fizice | 3.660 | - | - | 3.651 | 3.651 | 7.432 | - | - | 7.638 | 7.638 |
| **Creanțe aferente contractelor de leasing financiar** | **356.811** | **-** | **-** | **352.951** | **352.951** | **291.962** | **-** | **-** | **286.163** | **286.163** |
| **Total** | **50.035.123** | **2.325.461** | **18.239.483** | **28.446.407** | **49.011.351** | **43.094.649** | **1.910.924** | **18.353.566** | **22.501.189** | **42.765.679** |

## 40 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

| Grup | 31 decembrie 2024 | | | | | 31 decembrie 2023 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Valoarea contabilă | Valoarea justă | | | | Valoarea contabilă | Valoarea justă | | | |
| | | Nivelul 1 | Nivelul 2 | Nivelul 3 | Total | | Nivelul 1 | Nivelul 2 | Nivelul 3 | Total |
| **Datorii financiare** | | | | | | | | | | |
| **Plasamente de la bănci** | **4.571** | **-** | **4.571** | **-** | **4.571** | **4.626** | **-** | **4.626** | **-** | **4.626** |
| **Depozite de la clienți** | **46.058.166** | **-** | **27.719.045** | **18.200.157** | **45.919.202** | **38.998.336** | **-** | **21.693.096** | **17.194.252** | **38.887.348** |
| *Persoane juridice* | 9.273.237 | - | 6.249.886 | 3.026.232 | 9.276.118 | 7.862.742 | - | 5.660.798 | 2.326.075 | 7.986.873 |
| *Corporatii. inclusiv:* | | | | | | | | | | |
| -conturi curente | 6.010.970 | - | 6.011.047 | - | 6.011.047 | 5.487.135 | - | 5.487.244 | - | 5.487.244 |
| -depozite la vedere | 238.839 | - | 238.839 | - | 238.839 | 173.550 | - | 173.554 | - | 173.554 |
| -depozite la termen | 2.965.615 | - | - | 2.966.704 | 2.966.704 | 2.155.316 | - | - | 2.277.916 | 2.277.916 |
| -depozite garanții | 57.813 | - | - | 59.528 | 59.528 | 46.741 | - | - | 48.159 | 48.159 |
| *Persoane juridice Business Banking. inclusiv:* | 9.579.861 | - | 8.287.608 | 1.284.513 | 9.572.121 | 7.795.522 | - | 6.690.532 | 1.090.519 | 7.781.051 |
| -conturi curente | 8.279.605 | - | 8.279.337 | - | 8.279.337 | 6.678.118 | - | 6.677.882 | - | 6.677.882 |
| -depozite la vedere | 8.273 | - | 8.271 | - | 8.271 | 12.652 | - | 12.650 | - | 12.650 |
| -depozite la termen | 1.229.665 | - | - | 1.224.392 | 1.224.392 | 1.058.366 | - | - | 1.046.421 | 1.046.421 |
| -depozite garanții | 62.318 | - | - | 60.121 | 60.121 | 46.386 | - | - | 44.098 | 44.098 |
| *Persoane fizice. inclusiv:* | 27.205.068 | - | 13.181.551 | 13.889.412 | 27.070.963 | 23.340.072 | - | 9.341.766 | 13.777.658 | 23.119.424 |
| -conturi curente | 13.173.405 | - | 13.173.252 | - | 13.173.252 | 9.334.422 | - | 9.334.041 | - | 9.334.041 |
| -depozite la vedere | 8.300 | - | 8.299 | - | 8.299 | 7.727 | - | 7.725 | - | 7.725 |
| -depozite la termen | 13.887.681 | - | - | 13.753.576 | 13.753.576 | 13.848.509 | - | - | 13.632.265 | 13.632.265 |
| -depozite garanții | 13.296 | - | - | 13.816 | 13.816 | 1.747 | - | - | 1.685 | 1.685 |
| -depozite de economii | 122.386 | - | - | 122.020 | 122.020 | 147.667 | - | - | 143.708 | 143.708 |
| **Împrumuturi** | **3.363.248** | **-** | **-** | **3.520.590** | **3.520.590** | **3.541.286** | **-** | **-** | **3.805.667** | **3.805.667** |
| **Titluri de datorie emise** | **779.859** | **-** | **-** | **783.347** | **783.347** | **354.732** | **-** | **-** | **368.595** | **368.595** |
| **Datorii subordonate** | **502.552** | **-** | **-** | **607.591** | **607.591** | **503.703** | **-** | **-** | **647.980** | **647.980** |
| **Total** | **50.708.396** | **-** | **27.723.616** | **23.111.685** | **50.835.300** | **43.402.683** | **-** | **21.697.722** | **22.016.494** | **43.714.216** |

## 40 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

| | 31 decembrie 2024 | | | | | 31 decembrie 2023 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Banca** | **Valoarea contabilă** | **Valoarea justă** | | | | **Valoarea contabilă** | **Valoarea justă** | | | |
| | | **Nivelul 1** | **Nivelul 2** | **Nivelul 3** | **Total** | | **Nivelul 1** | **Nivelul 2** | **Nivelul 3** | **Total** |
| **Active financiare** | | | | | | | | | | |
| **Numerar și echivalente de numerar** | **19.198.819** | **2.282.261** | **16.916.558** | **-** | **19.198.819** | **20.024.980** | **1.910.919** | **18.114.061** | **-** | **20.024.980** |
| **Plasamente la bănci** | **221.860** | **-** | **221.860** | **-** | **221.860** | **177.698** | **-** | **177.698** | **-** | **177.698** |
| **Investiții în titluri de datorie** | **1.100.840** | **-** | **1.100.840** | **-** | **1.100.840** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Obligatiuni straine de stat | 1.100.840 | - | 1.100.840 | - | 1.100.840 | - | - | - | - | - |
| **Credite și avansuri acordate clienților:** | **29.233.029** | **-** | **-** | **28.211.365** | **28.211.365** | **22.681.372** | **-** | **-** | **22.357.551** | **22.357.551** |
| *Credite acordate persoanelor juridice Corporații:* | 10.579.593 | - | - | 10.399.252 | 10.399.252 | 8.877.145 | - | - | 8.663.150 | 8.663.150 |
| - Credite investiționale | 3.403.682 | - | - | 3.389.710 | 3.389.710 | 2.544.953 | - | - | 2.542.400 | 2.542.400 |
| - Credite pentru completarea capitalului circulant | 1.387.488 | - | - | 1.245.179 | 1.245.179 | 1.579.330 | - | - | 1.390.256 | 1.390.256 |
| - Credite revolving | 5.788.423 | - | - | 5.764.363 | 5.764.363 | 4.752.862 | - | - | 4.730.494 | 4.730.494 |
| *Credite acordate persoanelor juridice Business Banking* | 6.912.397 | - | - | 6.913.129 | 6.913.129 | 5.573.326 | - | - | 5.589.454 | 5.589.454 |
| - Credite investiționale | 3.160.347 | - | - | 3.152.232 | 3.152.232 | 2.586.787 | - | - | 2.586.574 | 2.586.574 |
| - Credite pentru completarea capitalului circulant | 2.883.935 | - | - | 2.892.911 | 2.892.911 | 2.485.584 | - | - | 2.499.981 | 2.499.981 |
| - Credite revolving | 868.115 | - | - | 867.986 | 867.986 | 500.955 | - | - | 502.899 | 502.899 |
| *Credite acordate persoanelor fizice* | 11.741.039 | - | - | 10.898.984 | 10.898.984 | 8.230.901 | - | - | 8.104.947 | 8.104.947 |
| - Credite ipotecare | 6.197.452 | - | - | 6.178.005 | 6.178.005 | 4.275.394 | - | - | 4.262.561 | 4.262.561 |
| - Credite de consum | 5.354.516 | - | - | 4.543.480 | 4.543.480 | 3.769.362 | - | - | 3.660.262 | 3.660.262 |
| - Carduri de credit | 189.071 | - | - | 177.499 | 177.499 | 186.145 | - | - | 182.124 | 182.124 |
| **Total** | **49.754.548** | **2.282.261** | **18.239.258** | **28.211.365** | **48.732.884** | **42.884.050** | **1.910.919** | **18.291.759** | **22.357.551** | **42.560.229** |

## 40 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

| | | 31 decembrie 2024 | | | | | 31 decembrie 2023 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Banca** | **Valoarea contabilă** | | | | **Valoarea justă** | **Valoarea contabilă** | | | | **Valoarea justă** |
| | | **Nivelul 1** | **Nivelul 2** | **Nivelul 3** | **Total** | | **Nivelul 1** | **Nivelul 2** | **Nivelul 3** | **Total** |
| **Datorii financiare** | | | | | | | | | | |
| **Plasamente de la bănci** | **4.571** | **-** | **4.571** | **-** | **4.571** | **4.626** | **-** | **4.626** | **-** | **4.626** |
| **Depozite de la clienți** | **46.074.533** | **-** | **27.735.412** | **18.200.157** | **45.935.569** | **39.027.475** | **-** | **21.722.236** | **17.194.252** | **38.916.488** |
| *Persoane juridice* | 9.277.691 | - | 6.254.340 | 3.026.232 | 9.280.572 | 7.867.886 | - | 5.665.943 | 2.326.075 | 7.992.018 |
| *Corporatii, inclusiv:* | | | | | | | | | | |
| -conturi curente | 6.015.424 | - | 6.015.501 | - | 6.015.501 | 5.492.279 | - | 5.492.389 | - | 5.492.389 |
| -depozite la vedere | 238.839 | - | 238.839 | - | 238.839 | 173.550 | - | 173.554 | - | 173.554 |
| -depozite la termen | 2.965.615 | - | - | 2.966.704 | 2.966.704 | 2.155.316 | - | - | 2.277.916 | 2.277.916 |
| -depozite garanții | 57.813 | - | - | 59.528 | 59.528 | 46.741 | - | - | 48.159 | 48.159 |
| *Persoane juridice Business Banking, inclusiv:* | 9.591.774 | - | 8.299.521 | 1.284.513 | 9.584.034 | 7.819.517 | - | 6.714.527 | 1.090.519 | 7.805.046 |
| -conturi curente | 8.291.518 | - | 8.291.250 | - | 8.291.250 | 6.702.113 | - | 6.701.877 | - | 6.701.877 |
| -depozite la vedere | 8.273 | - | 8.271 | - | 8.271 | 12.652 | - | 12.650 | - | 12.650 |
| -depozite la termen | 1.229.665 | - | - | 1.224.392 | 1.224.392 | 1.058.366 | - | - | 1.046.421 | 1.046.421 |
| -depozite garanții | 62.318 | - | - | 60.121 | 60.121 | 46.386 | - | - | 44.098 | 44.098 |
| *Persoane fizice, inclusiv:* | 27.205.068 | - | 13.181.551 | 13.889.412 | 27.070.963 | 23.340.072 | - | 9.341.766 | 13.777.658 | 23.119.424 |
| -conturi curente | 13.173.405 | - | 13.173.252 | - | 13.173.252 | 9.334.422 | - | 9.334.041 | - | 9.334.041 |
| -depozite la vedere | 8.300 | - | 8.299 | - | 8.299 | 7.727 | - | 7.725 | - | 7.725 |
| -depozite la termen | 13.887.681 | - | - | 13.753.576 | 13.753.576 | 13.848.509 | - | - | 13.632.265 | 13.632.265 |
| -depozite garanții | 13.296 | - | - | 13.816 | 13.816 | 1.747 | - | - | 1.685 | 1.685 |
| -depozite de economii | 122.386 | - | - | 122.020 | 122.020 | 147.667 | - | - | 143.708 | 143.708 |
| **Împrumuturi** | **3.289.946** | **-** | **-** | **3.439.772** | **3.439.772** | **3.496.558** | **-** | **-** | **3.760.939** | **3.760.939** |
| **Titluri de datorie emise** | **779.859** | **-** | **-** | **783.347** | **783.347** | **354.732** | **-** | **-** | **368.595** | **368.595** |
| **Datorii subordonate** | **502.552** | **-** | **-** | **607.591** | **607.591** | **503.703** | **-** | **-** | **647.980** | **647.980** |
| **Total** | **50.651.461** | **-** | **27.739.983** | **23.030.867** | **50.770.850** | **43.387.094** | **-** | **21.726.862** | **21.971.766** | **43.698.628** |

*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 cotat 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.

## 41 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 2024:

| | | | | Grup | | | Banca |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 decembrie 2024** | **Active financiare la CA** | **Active financiare la VJAERG** | **Leasing financiar** | **Total** | **Active financiare la CA** | **Active financiare la VJAERG** | **Total** |
| **Active** | | | | | | | |
| Numerar si echivalente de numerar | **19.199.045** | **-** | **-** | **19.199.045** | **19.198.819** | **-** | **19.198.819** |
| Plasamente la banci | **221.860** | **-** | **-** | **221.860** | **221.860** | **-** | **221.860** |
| Investiții în titluri de datorie: | **1.144.040** | **6.708.727** | **-** | **7.852.767** | **1.100.840** | **6.708.727** | **7.809.567** |
| - Bonuri de trezorerie | 43.200 | 6.380.091 | - | 6.423.291 | - | 6.380.091 | 6.380.091 |
| - Obligațiuni de stat | - | 277.127 | - | 277.127 | - | 277.127 | 277.127 |
| - Obligațiuni municipale | - | 51.509 | - | 51.509 | - | 51.509 | 51.509 |
| - Obligatiuni straine de stat | 1.100.840 | - | - | 1.100.840 | 1.100.840 | - | 1.100.840 |
| Investiții în titluri de capital | **-** | **6.128** | **-** | **6.128** | **-** | **6.128** | **6.128** |
| Credite si avansuri acordate clienților: | **29.113.369** | **-** | **-** | **29.113.369** | **29.233.029** | **-** | **29.233.029** |
| - Credite acordate persoanelor juridice Corporații | 10.456.273 | - | - | 10.456.273 | 10.579.593 | - | 10.579.593 |
| - Credite acordate persoanelor juridice Business Banking | 6.912.397 | - | - | 6.912.397 | 6.912.397 | - | 6.912.397 |
| - Credite acordate persoanelor fizice | 11.744.699 | - | - | 11.744.699 | 11.741.039 | - | 11.741.039 |
| Creanțe aferente contractelor de leasing financiar: | **-** | **-** | **356.811** | **356.811** | **-** | **-** | **-** |
| - Persoane juridice | **-** | - | 240.066 | 240.066 | - | - | - |
| - Persoane fizice | **-** | - | 116.745 | 116.745 | - | - | - |
| Alte active financiare | **196.496** | **-** | **-** | **196.496** | **181.547** | **-** | **181.547** |
| **Total active financiare** | **49.874.810** | **6.714.855** | **356.811** | **56.946.476** | **49.936.095** | **6.714.855** | **56.650.950** |

## 41 Clasificarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare (continuare)

Tabelul de mai jos oferă o reconciliere a activelor financiare cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2023:

| | Grup | | | | Banca | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 decembrie 2023** | **Active financiare la CA** | **Active financiare la VJAERG** | **Leasing financiar** | **Total** | **Active financiare la CA** | **Active financiare la VJAERG** | **Total** |
| **Active** | | | | | | | |
| | **20.025.380** | **-** | **-** | **20.025.380** | **20.024.980** | **-** | **20.024.980** |
| Numerar și echivalente de numerar | | | | | | | |
| Plasamente la bănci: | **177.698** | **-** | **-** | **177.698** | **177.698** | **-** | **177.698** |
| Investiții în titluri de datorie: | **61.412** | **6.202.842** | **-** | **6.264.254** | **-** | **6.202.842** | **6.202.842** |
| - Bonuri de trezorerie | 61.412 | 5.899.397 | - | 5.960.809 | - | 5.899.397 | 5.899.397 |
| - Obligațiuni de stat | - | 251.020 | - | 251.020 | - | 251.020 | 251.020 |
| - Obligațiuni municipale | - | 52.425 | - | 52.425 | - | 52.425 | 52.425 |
| Investiții în titluri de capital | **-** | **4.129** | **-** | **4.129** | **-** | **4.129** | **4.129** |
| | **22.538.197** | **-** | **-** | **22.538.197** | **22.681.372** | **-** | **22.681.372** |
| Credite si avansuri acordate clienților: | | | | | | | |
| - Credite acordate persoanelor juridice Corporații | 8.726.538 | - | - | 8.726.538 | 8.877.145 | - | 8.877.145 |
| - Credite acordate persoanelor juridice Business Banking | 5.573.326 | - | - | 5.573.326 | 5.573.326 | - | 5.573.326 |
| - Credite acordate persoanelor fizice | 8.238.333 | - | - | 8.238.333 | 8.230.901 | - | 8.230.901 |
| Creanțe aferente contractelor de leasing financiar: | **-** | **-** | **291.962** | **291.962** | **-** | **-** | **-** |
| - Persoane juridice | - | - | 175.757 | 175.757 | - | - | - |
| - Persoane fizice | - | - | 116.205 | 116.205 | - | - | - |
| Alte active financiare | **147.981** | **-** | **-** | **147.981** | **135.535** | **-** | **135.535** |
| **Total active financiare** | **42.950.668** | **6.206.971** | **291.962** | **49.449.601** | **43.019.585** | **6.206.971** | **49.226.556** |

## 42 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 2024 și 31 decembrie 2023 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 unui grup cu care tranzacționează, prin exercitarea unui control de peste 20% din voturile Grupului sau altfel.

***Tranzacții cu subsidiarele***. Banca deține investiții în subsidiare, 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 dobandă 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 părtile afiliate, conturile prezintă următoarele caracteristici:

Rata dobânzii la conturile curente este 0%.

Depozitele la termen cu scadență între 2025 și 2029, cu rata dobânzii fixă între 0,05-4,75%, în funcție de moneda și scadența depozitului.

Creditele și avansurile acordate clienților au fost deschise între 2013 și decembrie 2024, cu scadență între 2025 și 2052, rata dobânzii fiind între 4,40-15,90% pentru credite și 10,59-18,50% 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 tranzacţiilor cu carduri. Comisionul se calculează pe baza unui % aplicat la rulajul tranzacțiilor procesate și este prezentat la „Cheltuieli cu taxe și comisioane”. Comisioanele pentru tranzacții sunt stabilite în acordul dintre părți și sunt considerate a fi efectuate în condiții de concurență.

## 42 Părți afiliate (continuare)

În tabelul de mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu persoanele afiliate ale **Grupului** pentru anul încheiat la 31 decembrie:

| | 2024 | | | | 2023 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Acționari semnificativi** | **Personalul cheie din conducere** | **Acționari care fac parte din personalul cheie din conducere** | **Alte părți afiliate** | **Acționari semnificativi** | **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 | - | 1.631 | - | 73.555 | - | 3.194 | - | 72.632 |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | - | (7) | - | (741) | - | (20) | - | (634) |
| Creanțe aferente leasingul financiar | - | - | - | - | - | 498 | - | - |
| Alte active | - | - | - | 77 | - | - | - | 679 |
| Depozite de la clienți | 1.086 | 21.123 | 74.053 | 141.595 | 1.739 | 19.080 | 37.175 | 86.419 |
| Împrumuturi | - | - | - | 419.140 | - | - | - | 911.254 |
| Datorii din operațiuni de leasing | - | - | - | - | - | - | - | 26 |
| Alte datorii | - | 37.661 | - | - | - | 31.761 | - | - |
| Provizioane la angajamente condiționale | - | (1) | - | (41) | - | (19) | - | (51) |
| Actiuni de trezorerie | 186.060 | - | 9.132 | - | | | | |
| ***Alte angajamente*** | | | | | | | | |
| Garanții și alte angajamente financiare | - | 550 | - | 26.449 | - | 668 | - | 23.620 |
| ***Situația profitului sau pierderii*** | | | | | | | | |
| Venituri din dobânzi | - | 9.165 | - | 3.151 | - | 79 | - | 2.202 |
| Cheltuieli cu dobânzi | - | (90) | (907) | (47.782) | - | (520) | (3.113) | (80.492) |
| Venituri din taxe și comisioane | 15 | 842 | 22 | 2.342 | 3 | 64 | 21 | 2.370 |
| Cheltuieli cu personalul* | - | (89.429) | (2.381) | (1.460) | - | (81.658) | (2.381) | (420) |
| Alte cheltuieli operaționale | - | (61) | - | (2.351) | - | (70) | - | 2.425 |
| Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile de risc de credit | - | 30 | - | (96) | - | (47) | (8) | 809 |

*****Sumele prezentate mai sus la categoria cheltuieli cu personalul includ, de asemenea, contribuțiile sociale plătite de Bancă pentru remunerația personalului cheie din conducere, dezvăluită la pagina 150.

## 42 Părți afiliate (continuare)

În tabelul de mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu persoanele afiliate ale **Băncii** pentru anul încheiat la 31 decembrie:

| | | | | | 2024 | | | | | 2023 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Acționari semnificativi** | **Subsidiare** | **Personalul cheie din conducere** | **Acționari care fac parte din personalul cheie din conducere** | **Alte părți afiliate** | **Acționari semnificativi** | **Subsidiare** | **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 | - | 129.751 | 1.631 | - | 73.555 | - | 158.201 | 3.194 | - | 72.632 |
| Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit | - | (830) | (7) | - | (741) | - | (1.336) | (20) | - | (634) |
| Alte active | - | - | - | - | 77 | - | - | - | - | 679 |
| Depozite de la clienți | 1.086 | 16.368 | 21.123 | 74.053 | 141.595 | 1.739 | 29.139 | 19.080 | 37.175 | 86.419 |
| Împrumuturi | - | - | - | - | 419.140 | - | - | - | - | 911.254 |
| Datorii din operațiuni de leasing | - | 1.266 | - | - | - | - | 811 | - | - | 26 |
| Alte datorii | - | - | 37.661 | - | - | - | - | 31.761 | - | - |
| Provizioane la angajamente condiționale | - | - | (1) | - | (41) | - | (1) | (19) | - | (51) |
| Actiuni de trezorerie | 186.060 | - | - | 9.132 | - | - | - | - | - | - |
| ***Alte angajamente*** | | | | | | | | | | |
| Garanții și alte angajamente financiare | - | - | 550 | - | 26.449 | - | 12.395 | 668 | - | 23.620 |
| ***Situația profitului sau pierderii*** | | | | | | | | | | |
| Venituri din dobânzi | - | 8.943 | 9.131 | - | 3.151 | - | 9.422 | 25 | - | 2.202 |
| Cheltuieli cu dobânzi | - | (32) | (90) | (907) | (47.782) | - | (37) | (520) | (3.113) | (80.492) |
| Venituri din taxe și comisioane | 15 | 185 | 842 | 22 | 1.630 | 3 | 237 | 64 | 21 | 1.257 |
| Cheltuieli cu taxe și comisioane | - | (34.569) | - | - | (341) | - | (32.414) | - | - | (234) |
| Alte venituri operaționale | - | 9.689 | - | - | - | - | 6.089 | - | - | - |
| Cheltuieli cu personalul | - | - | (80.969) | (2.381) | (1.460) | - | - | (74.427) | (2.381) | (420) |
| Alte cheltuieli operaționale | - | - | - | - | (2.351) | - | - | - | - | 2.425 |
| Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile de risc de credit | - | 507 | 30 | - | (96) | - | 1.734 | (47) | (8) | 809 |

*****Sumele prezentate mai sus la categoria cheltuieli cu personalul includ, de asemenea, contribuțiile sociale plătite de Bancă pentru remunerația personalului cheie din conducere, dezvăluită la pagina 150.

## 42 Părți afiliate (continuare)

***Remunerația managementului***

Conducerea executivă și membrii neexecutivi ai Consiliului de administrație și ai Consiliului au primit remunerație în anii 2024 și 2023 după cum urmează:

| | Grup | | | | Banca | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 31 decembrie 2024 | | 31 decembrie 2023 | | 31 decembre 2024 | | 31 decembrie 2023 | |
| | Cheltuieli | Datorii acumulate | Cheltuieli | Datorii acumulate | Cheltuieli | Datorii acumulate | Cheltuieli | Datorii acumulate |
| *Beneficii pe termen scurt:* | | | | | | | | |
| - Salariu | 49.540 | 6.420 | 44.458 | 3.998 | 42.335 | 6.420 | 38.008 | 3.998 |
| - Prime | 21.708 | 25.194 | 21.936 | 22.389 | 20.453 | 25.194 | 21.156 | 22.389 |
| - Beneficiile în-formă nemonetară | 3.384 | - | 3.886 | - | 3.384 | - | 3.886 | - |
| *Compensații pe baza de acțiuni:* | | | | | | | | |
| - Compensații decontate în acțiuni | 1.949 | - | 284 | - | 1.949 | - | 284 | - |
| **Total** | **76.581** | **31.614** | **70.564** | **26.387** | **68.121** | **31.614** | **63.334** | **26.387** |

## 43 Reclasificarea cifrelor comparative a exercițiilor financiare pentru anii 2023 și 2022

În 2024, Grupul a introdus o linie separată pentru 'Numerar și echivalente de numerar' în bilanț pentru a oferi o reprezentare mai clară a activelor sale lichide și pentru a se alinia mai bine la Standarde Contabile IFRS.

Numerar și echivalentele de numerar cuprinde disponibilul în casă și la bănci, depozitele la vedere și investiţii pe termen scurt foarte lichide, care sunt uşor convertibile în sume cunoscute de numerar şi care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii.

În anii precedenți, sumele legate de numerar și echivalente de numerar cu maturitati originale <3 luni erau incluse sub mai multe linii de bilanț, după cum urmează: Numerar, Disponibilități la BNM, Plasamente la bănci și Investiții în titluri de datorie.

Ca urmare a acestei schimbări, Grupul a efectuat următoarele reclasificări ale sumelor raportate anterior:

*i) Reclasificarea cifrelor comparative pentru situația consolidată și individuală a poziției financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023 este prezentată mai jos:*

| **Grup** | **31 decembrie 2023** | | **31 decembrie 2023** |
|---|---|---|---|
| | **Retratat** | **Reclasificat** | **Raportat inițial** |
| **Active** | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 20.025.380 | 20.025.380 | - |
| Numerar | - | (1.910.924) | 1.910.924 |
| Disponibilități la BNM | - | (12.733.013) | 12.733.013 |
| Plasamente la bănci | 177.698 | (2.983.054) | 3.160.752 |
| Investiții în titluri de datorie | 6.264.254 | (2.398.389) | 8.662.643 |

## 43 Reclasificarea cifrelor comparative a exercițiilor financiare pentru anii 2023 și 2022 (continuare)

| **Banca** | **31 decembrie 2023** | | **31 decembrie 2023** |
|---|---|---|---|
| | **Retratat** | **Reclasificat** | **Raportat inițial** |
| **Active** | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 20.024.980 | 20.024.980 | - |
| Numerar | - | (1.910.919) | 1.910.919 |
| Disponibilități la BNM | - | (12.733.013) | 12.733.013 |
| Plasamente la bănci | 177.698 | (2.982.659) | 3.160.357 |
| Investiții în titluri de datorie | 6.202.842 | (2.398.389) | 8.601.231 |

*ii) Reclasificarea cifrelor comparative pentru situația Consolidată și Individuală a poziției financiare pentru anul încheiat la 1 ianuarie 2023 este prezentată mai jos:*

| **Grup** | **1 ianurie 2023** | | **1 ianuarie 2023** |
|---|---|---|---|
| | **Retratat** | **Reclasificat** | **Raportat inițial** |
| **Active** | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 15.934.579 | 15.934.579 | - |
| Numerar | - | (1.470.466) | 1.470.466 |
| Disponibilități la BNM | - | (12.075.624) | 12.075.624 |
| Plasamente la bănci | 262.351 | (798.053) | 1.060.404 |
| Investiții în titluri de datorie | 2.775.004 | (1.591.077) | 4.366.081 |

| **Banca** | **1 ianurie 2023** | | **1 ianuarie 2023** |
|---|---|---|---|
| | **Retratat** | **Reclasificat** | **Raportat inițial** |
| **Active** | | | |
| Numerar și echivalente de numerar | 15.934.579 | 15.934.579 | - |
| Numerar | - | (1.470.410) | 1.470.410 |
| Disponibilități la BNM | - | (12.075.624) | 12.075.624 |
| Plasamente la bănci | 262.351 | (797.468) | 1.059.819 |
| Investiții în titluri de datorie | 2.714.919 | (1.591.077) | 4.305.996 |

Adițional, în 2024, Grupul a reclasificat sumele colectate de către Grup de la investitorii interesați aferente emisiei de titluri de datorie, pentru care perioada de subscriere s-a închis dar care erau în așteptarea aprobării din partea regulatorului la data raportării, din „Alte datorii financiare” în „Titluri de datorie emise”.

## 43 Reclasificarea cifrelor comparative a exercițiilor financiare pentru anii 2023 și 2022 (continuare)

Ca urmare a acestei schimbări, Grupul a efectuat următoarele reclasificări ale sumelor raportate anterior. Această reclasificare nu este aplicabilă pentru perioada încheiată la 1 ianuarie 2023, deoarece Grupul și Banca nu aveau solduri la această dată.

*iii) Reclasificarea cifrelor comparative pentru situația Consolidată și Individuală a poziției financiare la 31 decembrie 2023, aferente titlurilor de datorie emise, este prezentată mai jos:*

| **Grup** | **31 decembrie 2023** | | **31 decembrie 2023** |
|---|---|---|---|
| | **Retratat** | **Reclasificat** | **Raportat inițial** |
| **Datorii** | | | |
| Alte datorii financiare | 527.951 | (100.000) | 627.951 |
| Titluri de datorie emise | 354.732 | 100.000 | 254.732 |

| **Banca** | **31 decembrie 2023** | | **31 decembrie 2023** |
|---|---|---|---|
| | **Retratat** | **Reclasificat** | **Raportat inițial** |
| **Datorii** | | | |
| Alte datorii financiare | 527.579 | (100.000) | 627.579 |
| Titluri de datorie emise | 354.732 | 100.000 | 254.732 |

Pe parcursul anului 2024, Grupul a modificat clasificarea sumelor penalităților primite în raport cu împrumuturile din „Alte venituri din exploatare” în „Venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii”.

Ca urmare a acestei modificări, în cursul anului 2024 Grupul a efectuat următoarele reclasificări ale sumelor raportate anterior.

*iv) Reclasificarea cifrelor comparative pentru situația consolidată și individuala a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2023 în raport cu sumele penalităților primite este prezentată mai jos:*

| **Grup** | **31 decembrie 2023** | | **31 decembrie 2023** |
|---|---|---|---|
| | **Retratat** | **Reclasificat** | **Raportat inițial** |
| **Venituri** | | | |
| Venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii | 3.751.980 | 30.190 | 3.721.790 |
| Alte venituri operationale | 25.519 | (30.190) | 55.709 |

| **Banca** | **31 decembrie 2023** | | **31 decembrie 2023** |
|---|---|---|---|
| | **Retratat** | **Reclasificat** | **Raportat inițial** |
| **Venituri** | | | |
| Venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii | 3.748.425 | 30.190 | 3.718.235 |
| Alte venituri operationale | 16.494 | (30.190) | 46.684 |

v) *Reclasificarea cifrelor comparative pentru situația consolidată și individuala a fluxurilor de trezorerie la 31 decembrie 2023 în raport cu sumele aferente numerarului si echivalentelor de numerar, titlurilor de datorie emise, veniturilor din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii effective și altor venituri similare, este prezentată mai jos:*

| **Grup** | **31 decembrie 2023** | | **31 decembrie 2023** |
|---|---|---|---|
| | **Retratat** | **Reclasificat** | **Raportat inițial** |
| Venituri din dobânzi primite calculate utilizând metoda dobânzii efective | 3.794.684 | (35.497) | 3.830.181 |
| Alte venituri similare | 35.497 | 35.497 | - |
| *(Majorarea) / diminuarea netă a activelor operaționale:* | | | |
| Plasamente la bănci | (273.098) | 234.087 | (507.185) |
| *Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor operaționale:* | | | |
| Alte datorii financiare | 194.668 | (100.000) | 294.668 |
| Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile operaționale | 8.084.260 | 134.088 | 7.950.172 |
| Încasări din titlurile de datorie emise | 357.799 | 100.000 | 257.799 |
| Fluxul net de numerar din activitățile de finanțare | 220.283 | 100.000 | 120.283 |
| Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar | 4.090.160 | 234.088 | 3.856.073 |
| Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie | 15.935.220 | 5.879.769 | 10.055.451 |
| Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie | 20.025.380 | 6.113.856 | 13.911.524 |

| **Banca** | **31 decembrie 2023** | | **31 decembrie 2023** |
|---|---|---|---|
| | **Retratat** | **Reclasificat** | **Raportat inițial** |
| *(Majorarea) / diminuarea netă a activelor operaționale:* | | | |
| Plasamente la bănci | (273.096) | 234.089 | (507.185) |
| *Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor operaționale:* | | | |
| Alte datorii financiare | 193.288 | (100.000) | 293.288 |
| Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile operaționale | 8.111.592 | 134.087 | 7.977.504 |
| Încasări din titlurile de datorie emise | 357.799 | 100.000 | 257.799 |
| Fluxul net de numerar din activitățile de finanțare | 213.044 | 100.000 | 113.044 |
| Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar | 4.090.401 | 234.087 | 3.856.314 |
| Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie | 15.934.579 | 5.879.769 | 10.054.810 |
| Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie | 20.024.980 | 6.113.856 | 13.911.124 |
| | (273.096) | 234.089 | (507.185) |

## 44 Litigii

La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 Grupul este pârât într-o serie de procese juridice generate din activitatea operațională ordinară. În opinia Managementului și a Departamentului juridic al Grupului probabilitatea pierderii este mică, respectiv nu a fost recunoscut un provizion în aceste situații financiare consolidate și individuale.

Din când în când și în cursul normal al activității, pot fi primite petiții împotriva Grupului. Pe baza propriilor estimări, Conducerea este de părere că Grupul nu vor suportata pierderi semnificative din reclamații și, prin urmare, nu s-a constituit nici un provizion în aceste situații financiare consolidate și individuale aferente acestora.

## 45 Evenimente ulterioare datei de raportare

În februarie 2025, Banca a vândut fostul său sediu central si a inregistrat un câstig din vânzare. La data de 31 decembrie 2024, clădirea a fost clasificată ca activ imobilizat deținut pentru vânzare.

În martie 2025, Banca a lansat cel de-al treilea program de ofertă publică de obligațiuni corporative. În cadrul acestui program, pe o perioadă de 12 luni, Banca va efectua plasamente ciclice de obligațiuni corporative pentru nouă clase diferite, în zece emisiuni consecutive de obligațiuni, fiecare având o rată de subscriere de cel puțin 1% pe emisiune.