

FIN 1 Bilanțul		(MDL)
		Perioada curentă tr.I 2020 (31.03.2020)
<b>Tabel 1.1 Active</b>		
<b>Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere</b>	<b>835 778 398,74</b>	
Numerar în casă	164 892 924,92	
Solduri de numerar la bănci centrale	370 612 175,93	
Alte depozite la vedere	300 273 297,89	
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	<b>0,00</b>	
Instrumente derivate	0,00	
Instrumente de capitaluri proprii	0,00	
Titluri de datorii	0,00	
Credite și avansuri	0,00	
<b>Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>0,00</b>	
Instrumente de capitaluri proprii	0,00	
Titluri de datorii	0,00	
Credite și avansuri	0,00	
<b>Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>0,00</b>	
Titluri de datorii	0,00	
Credite și avansuri	0,00	
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>1 200 000,00</b>	
Instrumente de capitaluri proprii	1 200 000,00	
Titluri de datorii	0,00	
Credite și avansuri	0,00	
<b>Active financiare la costul amortizat</b>	<b>3 122 008 804,07</b>	
Titluri de datorii	219 872 695,74	
Credite și avansuri	2 688 167 844,02	
<b>Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă</b>	<b>213 968 264,31</b>	
<b>Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor</b>	<b>x</b>	
<b>Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii</b>	<b>x</b>	
<b>Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate</b>	<b>0,00</b>	
<b>Imobilizări corporale</b>	<b>27 074 898,83</b>	
Imobilizări corporale	27 074 898,83	
Investiții imobiliare	0,00	
<b>Imobilizări necorporale</b>	<b>745 363,70</b>	
Fond comercial	0,00	
Alte imobilizări necorporale	745 363,70	
<b>Creanțe privind impozitele</b>	<b>2 464 584,49</b>	
Creanțe privind impozitul curent	472 125,00	
Creanțe privind impozitul amânat	1 992 459,49	
<b>Alte active</b>	<b>20 547 290,42</b>	
<b>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</b>	<b>60 911</b>	
<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>4 009 880 251,25</b>	
<b>Tabel 1.2 Datorii</b>		
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	<b>0</b>	
Instrumente derivate	0	
Poziții scurte	0	
Depozite	0	
Titluri de datorii emise	0	
Alte datorii financiare	0	
<b>Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>0</b>	
Depozite	0	
Titluri de datorii emise	0	
Alte datorii financiare	0	
<b>Datorii financiare evaluate la costul amortizat</b>	<b>3 391 456 910</b>	
Depozite	2 195 730 543	
Titluri de datorii emise	0	
Alte datorii financiare	1 195 726 367	
<b>Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor</b>	<b>x</b>	
<b>Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii</b>	<b>x</b>	
<b>Provizioane</b>	<b>8 996 868</b>	
Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	0	
Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	1 469 503	
Restructurare	0	
Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	0	
Angajamente și garanții date	2 824 359	
Alte provizioane	4 703 007	
<b>Datorii privind impozitele</b>	<b>286 513</b>	
Datorii privind impozitul curent	286 512,80	
Datorii privind impozitul amânat	0	
<b>Capital social rambursabil la cerere</b>	<b>x</b>	
<b>Alte datorii</b>	<b>27 560 771</b>	
Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0	
<b>TOTAL DATORII</b>	<b>3 428 301 061,96</b>	
<b>Tabel 1.3 Capitaluri proprii</b>		
<b>Capital social</b>	<b>406 550 000,00</b>	
Capital vărsat	406 550 000,00	
Capital subscris nevărsat	x	
<b>Prime de emisiune</b>	<b>0,00</b>	
<b>Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul</b>	<b>0,00</b>	
Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	0,00	
Alte instrumente de capitaluri proprii emise	0,00	
<b>Alte elemente cumulate ale rezultatului global</b>	<b>0,00</b>	
Elemente care nu vor fi reclassificate în profit sau pierdere	0,00	
Imobilizări corporale	0,00	
Imobilizări necorporale	0,00	
Căștiguri sau (-) pierderi actuale din planurile de pensii cu beneficii determinate	0,00	
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0,00	
Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0,00	
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0,00	
Partea ineficace din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0,00	
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elemente acoperite împotriva riscurilor]	x	
Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]	x	
Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor	0,00	
Elemente care pot fi reclassificate în profit sau pierdere	0,00	
Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea efecă]	x	
Conversie valutară	x	
Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea efecă]	x	
Modificările valorii juste a instrumentelor de datorii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0,00	
Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedeseminate]	x	
Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0,00	
Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	x	
<b>Rezultat reportat</b>	<b>47 616 683,95</b>	
<b>Rezerve din reevaluare</b>	<b>0,00</b>	
<b>Alte rezerve</b>	<b>112 015 198,20</b>	
Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	x	
Altele	112 015 198,20	
<b>(-) Acțiuni de trezorerie</b>	<b>0,00</b>	
<b>Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă</b>	<b>15 397 307,14</b>	
<b>(-) Dividend de interimare</b>	<b>0,00</b>	
<b>Interese minoritare [interese care nu controlează]</b>	<b>x</b>	
Alte elemente cumulate ale rezultatului global	x	
Alte elemente	x	
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	<b>581 579 189,29</b>	
<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII</b>	<b>4 009 880 251,25</b>	



ProCredit Bank

Moldova

FIN 2. Contul de profit sau pierdere		(MDL)
		Perioada curentă tr.I 2020 (31.03.2020)
<b>Raportul de profit sau pierdere</b>		
<b>Venituri din dobânzi</b>	<b>49 555 619</b>	
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0	
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	
Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	
Active financiare la costul amortizat	49 555 619	
Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii	x	
Alte active	0	
Venituri din dobânzi aferente datoriilor	0	
<b>(Cheltuieli cu dobânzile)</b>	<b>20 798 884</b>	
(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)	0	
(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	0	
(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)	20 596 855	
(Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)	x	
(Alte datorii)	0	
(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	202 029	
<b>(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)</b>	<b>x</b>	
<b>Venituri din dividende</b>	<b>0</b>	
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0	
Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	
Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	0	
<b>Venituri din onorarii și comisioane</b>	<b>12 026 227</b>	
<b>(Cheltuieli privind onorarii și comisioane)</b>	<b>1 963 202</b>	
<b>Căștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net</b>	<b>0</b>	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	
Active financiare la costul amortizat	0	
Datorii financiare evaluate la costul amortizat	0	
Altele	0	
<b>Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net</b>	<b>0</b>	
<b>Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net</b>	<b>0</b>	
<b>Căștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net</b>	<b>0</b>	
<b>Căștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, net</b>	<b>x</b>	
<b>Diferențe de curs de schimb (câștig sau (-) pierdere), net</b>	<b>16 004 997</b>	
<b>Căștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net</b>	<b>-131 978</b>	
<b>Alte venituri din exploatare</b>	<b>1 129 656</b>	
<b>(Alte cheltuieli de exploatare)</b>	<b>5 823 287</b>	
<b>VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET</b>	<b>49 999 149</b>	
<b>(Cheltuieli administrative)</b>	<b>23 058 267</b>	
(Cheltuieli cu personalul)	10 664 839	
(Alte cheltuieli administrative)	12 393 428	
<b>(Amortizare)</b>	<b>4 916 945</b>	
(Imobilizări corporale)	4 856 714	
(Investiții imobiliare)	0	
(Alte imobilizări necorporale)	60 232	
<b>Căștiguri sau (-) pierderi din modificare, net</b>	<b>0</b>	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0	
Active financiare la costul amortizat	0	
<b>(Provizioane sau (-) reluări de provizioane)</b>	<b>2 662 462</b>	
(Angajamente și garanții date)	-6 432	
(Alte provizioane)	2 668 894	
<b>Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>1 980 080</b>	
(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	0	
(Active financiare la costul amortizat)	1 980 080	
<b>Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate</b>	<b>0</b>	
<b>Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare</b>	<b>0</b>	
(Imobilizări corporale)	0	
(Investiții imobiliare)	0	
(Fond comercial)	0	
(Alte imobilizări necorporale)	0	
(Altele)	0	
<b>Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere</b>	<b>x</b>	
<b>Partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență</b>	<b>x</b>	
<b>Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte</b>	<b>0</b>	
<b>PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>17 381 395</b>	
<b>Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue</b>	<b>1 984 088</b>	
<b>PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE</b>	<b>15 397 307</b>	
<b>Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare</b>	<b>0</b>	
<b>Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare</b>	<b>0</b>	
<b>Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte</b>	<b>0</b>	
<b>PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCITIULUI</b>	<b>15 397 307</b>	
Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	x	
Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	x	

Informație privind activitatea economico-financiară a B.C. „ProCredit Bank” S.A. la situația din 31 martie 2020					
Denumirea indicatorilor	Unitatea de măsură	Normativ	De facto		
			luna gestionării	luna precedentă celei gestionării	anul precedent celui gestionării
<b>CAPITAL</b>					
Instrumente de capital plătite	mil. lei	≥100	406,55	406,55	406,55
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	mil. lei	≥200	451,44	464,39	430,63
Fonduri proprii	mil. lei		583,33	591,91	556,91
Cuantumul total al expunerii la risc	mil. lei		2414,23	2282,79	2157,57
Rata fondurilor proprii totale	%	≥16%	24,16	25,93	25,81
Fonduri proprii de nivel 1 de bază / Cuantumul total al expunerii la risc	%		18,70	20,34	19,96
Fonduri proprii / Total active	%		14,55	14,83	14,04
Mărimea calculată dar nerezerată a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale (Referința 1)	mil. lei		48,21	35,24	42,38
Nivelul de afectare a capitalului (Referința 2)	%		-25,10	-9,73	-13,15
Total datorii / Total capital	%		5,89	5,91	5,23
Cota investițiilor străine în capitalul social al băncii	%		100,00	100,00	100,00
<b>ACTIVE</b>					
Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) (Referința 3)	mil. lei		313,97	197,32	214,46
Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) (Referința 4)	mil. lei		310,45	193,60	213,79
Mijloace bănești datorate de bănci, cu excepția Băncii Naționale a Moldovei (suma de bază) / Fonduri proprii	%		0,54	0,33	0,39
Mijloace bănești datorate de băncile străine (suma de bază) / Fonduri proprii	%		0,53	0,33	0,38
Soldul datoriei la credite (suma de bază)	mil. lei		2754,86	2616,89	2493,38
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază)	mil. lei		206,08	144,52	162,96
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază) / Fonduri proprii	%		35,33	24,42	29,26
Soldul datoriei la credite neperformante net (suma de bază) / Fonduri proprii (Referința 5)	%		15,34	10,81	12,98
Soldul datoriei la credite neperformante (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		7,48	5,52	6,54
Soldul activelor neperformante nete / Fonduri proprii (Referința 6)	%		15,92	11,33	13,57
Suma reducerilor calculate pentru pierderi la active și angajamente condiționale	mil. lei		139,82	121,65	132,57
Suma reducerilor pentru pierderi din deprecierea formate la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamentele condiționale, conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară	mil. lei		91,61	86,41	90,19
Suma reducerilor calculate pentru soldul datoriei la credite (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		4,07	3,77	4,30
Total credite expirate	mil. lei		34,00	26,30	28,88
Valoarea medie lunară a activelor generatoare de dobândă / Valoarea medie lunară a activelor (Referința 7)	%		77,75	77,46	77,48
Soldul datoriei la credite în valută străină (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		40,92	42,97	43,12
Soldul datoriei la credite acordate nereșidentilor (suma de bază) / Soldul datoriei la credite (suma de bază)	%		0,00	0,00	0,00
Total active / Total capital			6,89	6,91	6,23
Suma totală a expunerilor „mari” / Fonduri proprii	ori	≤5	0,00	0,00	0,00
Suma datoriilor nete la creditele acordate la zece persoane minus reducerile pentru pierderi la credite și provizioanele la angajamentele condiționale / Suma portofoliului total al creditorilor băncii și angajamentelor condiționale la zece persoane	%	≤30	14,75	13,72	13,70
Total expuneri față de persoanele afiliate / Fonduri proprii de nivel 1 de bază	%	≤20	11,46	10,26	9,84
Soldul datoriei la credite, suma de bază / Soldul depozitelor (suma de bază)			1,26	1,18	1,15
Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de debitor:					
Persoane juridice rezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate	mil. lei		2738,18	2600,29	2466,97
Persoane juridice nerezidente, inclusiv persoane fizice care practică activitate de întreprinzător sau alt tip de activitate	mil. lei		0,00	0,00	0,00
Persoane fizice rezidente	mil. lei		16,68	16,60	26,41
Persoane fizice nerezidente	mil. lei		0,00	0,00	0,00
Soldul datoriei la credite, suma de bază pe tipuri de monede:					
acordate în MDL					