
BC ENERGBANK SA

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

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

BC ENERGBANK SA
SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019

CUPRINS

Raportul auditorului independent	2
Situația poziției financiare	7
Situația rezultatului global	8
Situația modificărilor capitalului propriu	9
Situația fluxurilor de trezorerie	10
Note explicative la rapoartele financiare	11-76

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acționarii BC ENERGBANK S.A.

Raport cu privire la Situațiile Financiare Consolidate

Opinie

- [1] Am auditat situațiile financiare consolidate anexate ale BC ENERGBANK S.A. (denumită în continuare „Banca”) care cuprind situația consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2019, precum și situația consolidată a rezultatului global, situația consolidată a modificărilor în capitalurile proprii și situația consolidată a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, precum și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
- [2] În opinia noastră, rapoartele financiare anexate oferă o imagine fidelă sub toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Băncii la 31 decembrie 2019 și a rezultatelor sale financiare și a situației fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Baza pentru opinie

- [3] Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“International Standards of Auditing” sau ”ISA”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate” din prezentul raport. Suntem independenți față de Bancă, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Incertitudinea semnificativă legată de continuitatea activității

- [4] Ca urmare a evaluării și a politicii de transparență a acționarilor băncilor licențiate, Banca Națională a Moldovei a declarat că un grup de persoane acționează concertat în legătură cu BC ENERGBANK SA. Prin urmare, atragem atenția asupra Notei 2.2 (ii) „Continuitatea activității” și Nota 40 „Evenimente ulterioare datei bilanțului” la situațiile financiare, care evidențiază faptul că Banca Națională a Moldovei a suspendat exercitarea drepturilor a 81,04% din acționarii existenți și a preluat temporar Administrația Băncii în conformitate cu Legea RM nr.202 / 2017. Acest eveniment indică faptul că există o incertitudine semnificativă care poate pune la îndoială semnificativ capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. Opinia noastră nu este modificată în această privință.

Evidențierea unor aspecte

- [5] Atragem atenția asupra Notei 40 „Evenimente ulterioare datei bilanțului” din situațiile financiare. Banca a fost afectată de izbucnirea unui nou coronavirus (COVID-19), care a fost declarat pandemie globală de către Organizația Mondială a Sănătății în martie 2020.

Aspectele cheie de audit

- [6] Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare însemnătate în auditarea situațiilor financiare consolidate ale exercițiului curent. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al situațiilor financiare consolidate privite în

ansamblu și pentru formarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, nu emitem o opinie separată asupra acestor aspecte.

Aspecte cheie de audit	Abordarea auditorului
Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților	
<p>La 1 ianuarie 2018, Banca a adoptat IFRS 9, noul standard de contabilitate pentru instrumentele financiare, care introduce modelul de pierderi de credit așteptate (ECL).</p> <p>Aplicarea modelului de calcul al ECL necesită judecăți și estimări semnificative din partea conducerii.</p> <p>În vederea determinării necesarului de ajustări pentru ECL aferente creditelor, Banca aplică un model ce utilizează atât parametri determinați intern, cât și parametri externi.</p> <p>Descriem mai jos ce considerăm judecăți și estimări cheie:</p> <p>a) Interpretarea și ipotezele folosite pentru a construi modelul pentru ECL.</p> <p>b) Completitudinea și acuratețea datelor utilizate pentru calcularea valorilor ECL.</p> <p>c) Ipotezele și hotărârile, în ceea ce privește identificarea cuantificării deprecierei creditelor.</p> <p>d) Alocarea creditelor și avansurilor de la clienți, pe etape, conform criteriilor standardului.</p> <p>În conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente Financiare, Banca distinge între trei etape ale deprecierei, pe baza unor criterii de clasificare, ce iau în considerare atât caracteristicile obiective ale creditelor acordate și ale debitorilor, cât și estimările subiective ale Băncii.</p> <p>ECL sunt calculate având la bază date istorice și elemente de prognoză macroeconomică.</p> <p>Modelul folosit pentru determinarea pierderilor așteptate din credite se bazează pe probabilitatea de nerambursare și valoarea estimată pierderii în caz de neplată. Datele de intrare pentru model și metodologia de calcul și complexitatea acesteia depind de rațiunea managementului băncii.</p> <p>După cum este descris în nota 6 a situațiilor financiare, Banca a înregistrat la 31 decembrie 2019 reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor acordate clienților în valoare de MDL'000 52,389.</p>	<p>Pentru a obține dovezi suficiente de audit, pe parcursul auditului nostru am obținut înțelegerea procedurii de calcul a deprecierei creditelor, aplicate de către Bancă. Pe parcursul acestui proces:</p> <p>a) am evaluat gradul de adecvare a politicilor, a procedurilor și a controalelor implementate în cadrul procesului, pentru a proiecta procedurile noastre astfel încât să fie capabile să abordeze riscurile de denaturare semnificativă în acest domeniu.</p> <p>b) am evaluat adecvarea metodologiei utilizate de Bancă pentru identificarea deprecierei creditelor și calcularea provizionului pentru portofoliile semnificative de credite.</p> <p>c) am evaluat proiectarea și eficacitatea principalelor controale interne implementate de către conducerea Băncii referitoare la calculul reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor acordate clienților. Evaluarea s-a concentrat pe controalele legate de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - identificarea în timp util a creșterii semnificative a riscului de credit și a clasificării corecte a creditelor la etapele de depreciere corespunzătoare; - procesele regulate de evaluare a bonității clienților, - aprobarea evaluării garanțiilor de către experți, - revizuirea și aprobarea de către conducere a rezultatelor evaluării deprecierei. <p>d) am implicat experți în domeniile care necesită o expertiză specifică.</p> <p>Am revizuit de asemenea calitatea datelor istorice utilizate în calculul parametrilor de risc de credit și am recalculat acești parametri. De asemenea, am recalculat deprecierea pe baza parametrilor rezultați din modelare, pe baza de eșantion.</p> <p>e) pe un eșantion de expuneri am evaluat oportunitatea metodologiilor de depreciere și aplicarea lor. Am format o viziune independentă asupra nivelurilor reducerilor pentru pierderi din depreciere necesare examinând informațiile interne și externe disponibile.</p> <p>f) am derulat proceduri de fond asupra unui eșantion de credite pentru a verifica clasificarea acestora și pentru a identifica orice indiciu de depreciere, precum și dacă sunt necesare reduceri suplimentare pentru deprecierea creditelor.</p> <p>g) am aplicat raționamentul profesional pentru a evalua elementele luate în calcul la stabilirea</p>

Aspecte cheie de audit	Abordarea auditorului
Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților	
	<p>pierderilor de valoare și am comparat rezultatele cu cele ale Băncii.</p> <p>h) am analizat situația financiară a împrumutaților și am determinat dacă există încălcări ale prevederilor contractului de credit sau modificări ale condițiilor de la momentul acordării. Am evaluat impactul condițiilor economice, valoarea garanțiilor, precum și alți factori ce ar putea afecta recuperabilitatea creditelor.</p> <p>i) Am evaluat completitudinea și adecvarea dezvăluirilor din situațiile financiare ale Băncii cu privire la creditele acordate.</p>

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare consolidate

- [7] Conducerea Băncii are responsabilitatea întocmirii și prezentării fidele a acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF), și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea situațiilor financiare, care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
- [8] La întocmirea situațiilor financiare Consolidate, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Băncii de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea principiului continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate

- [9] Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare consolidate.
- [10] Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercitam raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă

este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a principiului continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare consolidate sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare consolidate, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare consolidate reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să ofere o prezentare fidelă.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

[11] Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Aceste alte informații cuprind Raportul Conducerii, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații, și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătura cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019, responsabilitatea noastră este să citim acele informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Conducerii, citim și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu articolul 23 din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017.

Exclusiv în baza activităților ce trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul Conducerii pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Conducerii, a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu articolul 23 din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Bancă și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2019, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest subiect.

- [12] Comunicăm persoanelor responsabile cu governanța, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
- [13] De asemenea, punem la dispoziția persoanelor responsabile cu governanța o declarație conform căreia am respectat toate cerințele etice aplicabile cu privire la independență și că le vom comunica toate aspectele, care ne pot afecta, în mod rezonabil, independența, și dacă este cazul, măsurile de siguranță corespunzătoare.
- [14] Din aspectele comunicate persoanelor responsabile cu governanța, noi le extragem pe cele care au fost cele mai relevante în auditul situațiilor financiare consolidate aferente exercițiului curent și sunt, astfel, aspectele cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic dezvăluirea publică a aspectului respectiv sau dacă, în cazuri extrem de rare, stabilim ca un aspect nu trebuie comunicat în raportul nostru, deoarece se așteaptă în mod rezonabil că interesul public este mai mic decât consecințele negative ale unei astfel de comunicări.

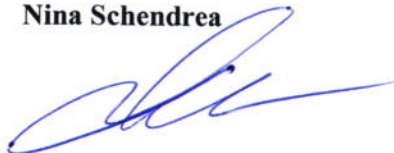
Liderul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Nina Schendra.

30 iunie 2020

în numele:

ICS Baker Tilly Klitou and Partners SRL
Blvd. Stefan cel Mare și Sfânt 65, et. 7
Biroul 715, Chișinău MD-2001, Moldova

Nina Schendra



Licență din activitatea de audit: Auditul General
seria A MMII nr 056038 din 13 Septembrie 2007,
valabilă până la 13 Septembrie 2022

Auditor Licențiat
Certificatul de calificare a auditorului seria AG
nr.00001 din 23 mai 2013
Certificat de calificare a auditorului instituțiilor
financiare Seria AIF 0022 din 10 decembrie 2013

Baker Tilly Klitou and Partners



BC ENERGBANK SA
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
La 31 decembrie 2019

	Note	2019 MDL'000	2018 MDL'000
ACTIVE			
Mijloace bănești și conturi la Banca Națională	3	868,960	925,773
Conturi curente și depozite la bănci	4	91,293	214,696
Active financiare la cost amortizat	5	503,867	468,184
Credite, net	6	881,447	896,692
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	7	1,292	1,012
Investiții în întreprinderi asociate	8	1,485	2,008
Imobilizări necorporale	9	6,463	6,429
Imobilizari corporale și active aferente dreptului de utilizare	10	137,105	134,466
Creante privind impozitul pe profit curent		1,387	477
Alte active	11	38,918	42,585
Total active		2,532,217	2,692,322
DATORII			
Datorii către clienți	12	1,748,080	1,947,172
Alte împrumuturi	13	79,430	94,347
Alte datorii	14	23,614	20,041
Datorii privind impozitul pe profit amânat	15	3,979	3,720
Total datorii		1,855,103	2,065,280
CAPITAL PROPRIU			
Capital acționar	16	100,000	100,000
Rezerve din reevaluare a activelor financiare		18,303	16,325
Rezerve prevăzute de statut	17	133,760	146,728
Profit nerepartizat		425,051	363,989
Total capital propriu		677,114	627,042
Total datorii și capital propriu		2,532,217	2,692,322

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 30 iunie 2020 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președinte
 Dl. Iurii Vasilachi



Contabil Șef
 Dl. Sergiu Slobodean

