

---

**BC “Moldova Agroindbank” SA**

**Rapoartele financiare  
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

**Întocmite în conformitate cu  
Standardele Naționale de Contabilitate**

---

*CUPRINS*

Raportul auditorilor independenți	
Bilanțul contabil	3
Raportul de profit și pierdere	4
Raportul privind fluxul capitalului propriu	5
Raportul privind fluxul mijloacelor bănești	6
Note explicative la rapoartele financiare	7 – 62

---

## RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI CĂTRE ACȚIONARIII BĂNCII MOLDOVA AGROINDBANK SA

Noi am exercitat auditul asupra rapoartelor financiare individuale anexate ale BC Moldova Agroindbank SA ("Banca"), care cuprind bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2009, raportul de profit și pierdere, raportul privind fluxul capitalului propriu și raportul privind fluxul mijloacelor bănești, precum și sumarul politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

### **Responsabilitatea Conducerii pentru Rapoartelor Financiare**

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea justă a rapoartelor financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate, aplicabile în Republica Moldova. Această responsabilitate include elaborarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant întocmirii și prezentării juste a rapoartelor financiare care nu conțin deficiențe semnificative, cauzate fie de fraude sau erori, selectarea și aplicarea politicilor contabile corespunzătoare și efectuarea unor estimări contabile rezonabile în circumstanțele date.

### **Responsabilitatea Auditorilor**

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie asupra rapoartelor financiare în baza auditului efectuat. Noi am exercitat auditul nostru în conformitate cu Standardele Naționale de Audit. Aceste standarde solicită ca noi să corespundem cerințelor etice și să planificăm și să realizăm auditul astfel încât să obținem o asigurare rezonabilă că rapoartele financiare nu conțin erori semnificative.

Un audit presupune efectuarea procedurilor astfel încât să se obțină evidențe de audit aferente cifrelor și notelor explicative la rapoartele financiare. Procedurile selectate depind de discernământul auditorilor, inclusiv evaluarea riscului deficiențelor semnificative din rapoartele financiare cauzate fie de fraude sau erori. La evaluarea riscului, auditorul ia în considerație controlul intern aferent întocmirii și prezentării juste a rapoartelor financiare ale Băncii astfel încât să elaboreze proceduri de audit corespunzătoare circumstanțelor, și nu pentru a exprima o opinie asupra eficienței controlului intern al Băncii. Un audit include, de asemenea, evaluarea caracterului adecvat a politicilor contabile utilizate și a rezonabilității estimărilor contabile efectuate de către conducere, precum și evaluarea prezentării de ansamblu a rapoartelor financiare.

În opinia noastră, evidențele de audit obținute de noi sunt suficiente și ne oferă o bază rezonabilă pentru a ne exprime opinia.

### **Opinia**

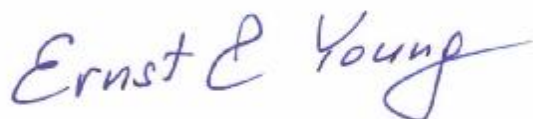
În opinia noastră, rapoartele financiare individuale prezintă o imagine veridică și justă asupra poziției financiare a Băncii la 31 decembrie 2009, precum și asupra rezultatelor operaționale și a fluxul mijloacelor bănești pentru anul încheiat la acea dată în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate, aplicabile în Republica Moldova.

*Continuare*

***Alte aspecte***

Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Băncii în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Băncii acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Bancă și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formulată.

8 aprilie 2010

A handwritten signature in blue ink that reads 'Ernst & Young' in a cursive script.

Ernst & Young SRL  
Chișinău, Republica Moldova

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Raisa Gonța'.

Raisa Gonța  
Auditor Licențiat

BC Moldova Agroindbank SA  
**BILANTUL CONTABIL**  
 La 31 decembrie 2009

AGROINDBANK SA  
 BILANTUL CONTABIL  
 LA 31 DECEMBRIE 2009

	Note	2009 MDL'000	2008 MDL'000
<b>ACTIVE</b>			
Mijloace bănești în numerar	4	234,503	204,731
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	5	922,554	212,436
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	6	799,143	1,300,065
Valori mobiliare, disponibile pentru tranzacții și vânzare	7	158,419	65,137
Valori mobiliare investiționale	8	1,213,773	218,949
<b>Total valori mobiliare</b>		<b>1,372,192</b>	<b>284,086</b>
Credite și cerințe privind leasingul financiar	9	3,990,979	4,805,698
Mijloace fixe nete	10	391,944	356,116
Dobândă calculată ce urmează să fie primită	11	45,914	41,021
Alte active	12	61,987	81,741
<b>Total active</b>		<b>7,819,216</b>	<b>7,285,894</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>			
<i>Depozite fără dobândă</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor		3,785	1,690
Depozite ale persoanelor fizice		17,216	19,279
Depozite ale persoanelor juridice		11,696	15,887
<b>Total depozite fără dobândă</b>		<b>32,697</b>	<b>36,856</b>
<i>Depozite cu dobândă</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor		-	29,482
Depozite ale persoanelor fizice		3,906,372	4,009,996
Depozite ale persoanelor juridice		1,344,657	1,209,698
<b>Total depozite cu dobândă</b>	13	<b>5,251,029</b>	<b>5,249,176</b>
<b>Total depozite</b>		<b>5,283,726</b>	<b>5,286,032</b>
Alte împrumuturi	14	1,076,088	650,284
Dobânda calculată ce urmează a fi plătită	15	27,259	56,798
Alte obligațiuni	16	44,733	41,659
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	27	5,600	7,730
<b>Total obligațiuni</b>		<b>6,437,406</b>	<b>6,042,503</b>
<b>CAPITAL PROPRIU</b>			
Acțiuni ordinare plasate	18	207,527	207,527
Minus: Acțiuni de tezaur	18	(12,854)	(12,854)
Surplus de capital		31,038	31,038
Capital de rezerva		125,265	110,967
Rezerve privind reevaluarea mijloacelor fixe		194,009	125,185
Profit nedistribuit		836,825	781,528
<b>Total capital propriu</b>		<b>1,381,810</b>	<b>1,243,391</b>
<b>Total obligațiuni și capital propriu</b>		<b>7,819,216</b>	<b>7,285,894</b>

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 8 aprilie 2010 de către Executivul Băncii reprezentată de:

Președinte Comitetului de Conducere al băncii  
 D-na Natalia Vrabie

Contabil Șef  
 D-na Irina Munteanu



**BC Moldova Agroindbank SA**  
**RAPORTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

	Note	2009 MDL'000	2008 MDL'000
<b>Venituri din dobânzi</b>			
Venituri din dobânzi la mijloace bănești datorate de bănci		7,840	16,198
Venituri din dobânzi la plasări overnight		6,639	774
Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare		-	1,310
Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare investiționale		27,168	44,402
Venituri din dobânzi la credite		733,046	818,948
<b>Total venituri din dobânzi</b>		<b>774,693</b>	<b>881,632</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzi</b>			
Cheltuieli cu dobânzi la mijloace bănești datorate băncilor		(236)	(6,090)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor fizice		(399,758)	(433,161)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor juridice		(34,768)	(64,447)
Total cheltuieli cu dobânzi la depozite		(434,762)	(503,698)
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi overnight		(1,141)	(15)
Cheltuieli cu dobânzi la alte împrumuturi		(64,580)	(44,243)
Total cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi		(65,721)	(44,258)
<b>Total cheltuieli cu dobânzi</b>		<b>(500,483)</b>	<b>(547,956)</b>
<b>Venitul net din dobânzi</b>		<b>274,210</b>	<b>333,676</b>
Minus: Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor	20	(135,896)	(60,917)
<b>Venitul net din dobânzi după defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor</b>		<b>138,314</b>	<b>272,759</b>
<b>Venituri ne-aferente dobânzilor</b>			
Venituri (pierderi) nete la valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare	21	2,750	18,524
Venituri (pierderi) nete din operațiuni cu valută străină	22	121,621	162,959
Venituri din comisioane	23	114,080	125,608
Alte venituri ne-aferente dobânzilor	24	29,091	34,721
		<b>267,542</b>	<b>341,812</b>
<b>Cheltuieli ne-aferente dobânzilor</b>			
Cheltuieli privind remunerarea muncii Prime		(82,443)	(84,452)
		(6,650)	(16,462)
Contribuții pentru asigurarea socială, asigurarea medicală și alte plăți		(32,113)	(35,366)
Cheltuieli privind întreținerea mijloacelor fixe	25	(99,409)	(94,036)
Impozite și taxe		(271)	(263)
Plata serviciilor de consultanță și audit		(2,125)	(1,277)
Alte cheltuieli ne-aferente dobânzilor	26	(79,324)	(99,779)
Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active ne-aferente dobânzilor	12	(986)	(290)
Defalcări aferente provizioanelor pentru angajamente condiționale	27	2,130	(1,409)
		<b>(301,191)</b>	<b>(333,334)</b>
<b>Venit (pierderi) net până la impozitare și până la articole extraordinare</b>		<b>104,665</b>	<b>281,237</b>
Impozitul pe venit	17	(29)	4,727
<b>Venit (pierderi) net</b>		<b>104,636</b>	<b>285,964</b>

Notele anexate sunt parte integrantă a acestor rapoarte financiare. Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emiteri la 8 aprilie 2010 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președinte Comitetului de Conducere al Băncii  
Dna Natalia Vrabie

Contabil Șef  
D-na Irina Munteanu



	Capital social			Rezerve			Diferențe din reevaluări MDL'000	Total capital și rezerve MDL'000	
	Acțiuni Plasate	Acțiuni de tezaur	Surplus de capital	Capital de rezervă	Profit nedistribuit	Alte rezerve			Dividende plătite în avans
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000			MDL'000
<b>Sold la 1 ianuarie 2009</b>	<b>207,527</b>	<b>(12,854)</b>	<b>31,038</b>	<b>110,967</b>	<b>781,528</b>	-	-	<b>125,185</b>	<b>1,243,391</b>
Majorarea (diminuarea) rezervelor	-	-	-	14,298	(14,298)	-	-	-	-
Dividende plătite	-	-	-	-	(35,041)	-	-	-	(35,041)
Reevaluarea terenurilor și clădirilor	-	-	-	-	-	-	-	68,234	68,234
Ieșiri din mijloace fixe reevaluate	-	-	-	-	-	-	-	590	590
<b>Profit net</b>	-	-	-	-	104,636	-	-	-	104,636
<b>Sold la 31 decembrie 2009</b>	<b>207,527</b>	<b>(12,854)</b>	<b>31,038</b>	<b>125,265</b>	<b>836,825</b>	-	-	<b>194,009</b>	<b>1,381,810</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2008</b>	<b>207,527</b>	<b>(12,854)</b>	<b>31,038</b>	<b>99,234</b>	<b>543,349</b>	-	-	<b>125,185</b>	<b>993,479</b>
Majorarea (diminuarea) rezervelor	-	-	-	11,733	(11,733)	-	-	-	-
Dividende plătite	-	-	-	-	(36,014)	-	-	-	(36,014)
Corectarea rezultatului financiar al anului	-	-	-	-	(38)	-	-	-	(38)
<b>Profit net</b>	-	-	-	-	285,964	-	-	-	285,964
<b>Sold la 31 decembrie 2008</b>	<b>207,527</b>	<b>(12,854)</b>	<b>31,038</b>	<b>110,967</b>	<b>781,528</b>	-	-	<b>125,185</b>	<b>1,243,391</b>

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

La 31 decembrie 2009 rezervele nedistribuite statutare au atins nivelul de MDL'000 319,274 (la 31 decembrie 2008 - MDL'000 236,152).

**BC Moldova Agroindbank SA**  
**RAPORTUL PRIVIND FLUXUL MIJLOACELOR BANEȘTI**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

	Note	2009 MDL'000	2008 MDL'000
<b>Mijloace bănești din activitatea operațională</b>			
Dobânzi încasate		769,802	854,911
Plata dobânzilor		(530,022)	(548,953)
Încasări bănești din credite anterior casate		4,502	6,460
Alte venituri		142,604	357,405
Plăți bănești privind retribuirea muncii		(121,206)	(136,280)
Plăți bănești privind cheltuieli generale și administrative		(128,242)	(144,920)
<b>Profit operațional înainte de modificările în capitalul</b>		<b>137,438</b>	<b>388,623</b>
<i>(Majorarea)/diminuarea activelor curente :</i>			
Plasamente la bănci (cu termen de peste 90 de zile)		(3,820)	(1,706)
Credite acordate clienților (pe termen mediu și scurt)		966,287	(310,643)
Procurarea valorilor mobiliare de stat deținute pentru vânzare		(447,670)	(58,931)
Vinderea valorilor mobiliare de stat deținute pentru vânzare		362,722	44,192
Alte active		11,005	(6,248)
<i>Majorarea/(diminuarea) datoriilor curente :</i>			
Datorii către bănci		(27,387)	(92,000)
Datorii către clienți		25,081	66,062
Alte datorii		3,043	(16,553)
<b>Fluxul net de mijloace bănești din activitatea operațională până la impozitare</b>		<b>1,026,699</b>	<b>12,796</b>
Plata impozitului pe venit		(10)	(37)
<b>Fluxul net de mijloace bănești din activitatea operațională</b>		<b>1,026,689</b>	<b>12,759</b>
<b>Fluxul net de mijloace bănești din activitatea investițională</b>			
Credite acordate clienților (pe termen lung)		(287,826)	(2,658)
Modificări în valori mobiliare de stat investiționale		(84,601)	59,726
Procurarea mijloacelor fixe		(12,194)	(28,906)
Încasări bănești din ieșirea mijloacelor fixe		1,338	102
Procurarea activelor nemateriale		(256)	(1,416)
Dividende primite		-	1,310
<b>Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea investițională</b>		<b>(383,539)</b>	<b>28,158</b>
<b>Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea financiară</b>			
Creștere/(descreștere) netă a împrumuturilor și creditelor		425,803	194,910
Dividende plătite		(35,029)	(36,552)
<b>Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea financiară</b>		<b>390,774</b>	<b>158,358</b>
Venituri /(pierderi) nerealizate din diferențele de curs valutar		123,922	(11,773)
<b>Fluxul net (creștere) al mijloacelor bănești</b>		<b>1,157,846</b>	<b>187,502</b>
Soldul mijloacelor bănești la 1 ianuarie		1,796,836	1,609,334
<b>Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie</b>	<b>19</b>	<b>2,954,682</b>	<b>1,796,836</b>

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

## **1. Informație generală despre Bancă**

BC Moldova-Agroindbank SA ("Banca") a fost înființată în 1991 ca o societate pe acțiuni cu răspundere limitată. Banca activează din cadrul sediului central, care este situat în Chișinău, prin intermediul a 72 de filiale inclusiv DOCCB, la situația din 31 decembrie 2009 (74 de filiale la data de 31 decembrie 2008) și 24 de reprezentanțe (23 de reprezentanțe la data de 31 decembrie 2008) situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova.

Serviciile Băncii sunt divizate în servicii Bancare corporative și servicii Bancare retail pentru persoane fizice și întreprinderi mici, micro și mijlocii. Serviciile Bancare corporative sunt oferite de către Centrul de Afaceri care și-a început activitatea în 2002. Activitatea corporativă a Băncii constă în atragerea depozitelor, gestionarea lichidităților, activitatea de creditare și operațiuni valutare și finanțarea comerțului exterior. Ea oferă serviciile și produsele Bancare tradiționale asociate cu operațiunile valutare, incluzând ordine de plată, tranzacții documentare și emiterea acreditivelor și garanțiilor. Banca, de asemenea, oferă un șir de servicii Bancare de retail pentru persoane fizice: conturi de economii, depozite la vedere și în termen, operațiuni de schimb al valutelor, credite și transferuri de fonduri locale și internaționale.

La 31 decembrie 2009, Banca deține de asemenea 100% din capitalul social al „MAIB Leasing” SA (la 31 decembrie 2008: 100%), o companie fiică de leasing, care oferă produse de leasing și 54.24% din capitalul social al „Moldmediacard” SRL (la 31 decembrie 2008: 54.24%), o societate cu răspundere limitată care oferă servicii de procesare a tranzacțiilor cu carduri.

Banca are 1,514 salariați la data de 31 decembrie 2009 (1,636 la data de 31 decembrie 2008).

Adresa juridică a Băncii este în strada Cosmonauților 9, Chișinău, Republica Moldova.

Deoarece operațiunile Băncii nu sunt expuse la riscuri și rentabilități cu un grad semnificativ de diferențiere precum și datorită faptului că mediul legislativ, natura serviciilor, activitatea, tipologia clienților pentru serviciile și produsele oferite, cât și metodele folosite pentru furnizarea serviciilor sunt omogene pentru toate activitățile sale, Banca operează ca un segment unic de activitate.

La 31 decembrie 2009 și 31 decembrie 2008, structura în capitalul acționar este precum urmează:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații*	31.65%	31.65%
Poteza Adriatic Fund B.V.	4.72%	4.72%
Factor Banka D.D.	4.99%	4.99%
Activa Holdings B.V.	4.99%	4.99%
Druga d.o.o.	4.32%	4.32%
Logar Milena	4.69%	4.69%
Acțiuni de tezaur	6.20%	6.20%
Alții	38.44%	38.44%
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

\*La data de 31 decembrie 2009 Societatea civilă a acționarilor Băncii constituie 19 membri (2008 - 19 membri) ai managementului executiv și non-executiv.

Alți acționari ai Băncii sunt în număr de 3,208 (31 decembrie 2008 – 3,209 de acționari) dintre care 2,820 de acționari sunt persoane fizice și 388 – persoane juridice (31 decembrie 2008: 2,821 persoane fizice și 388 persoane juridice).

## **2. Bazele prezentării**

Anul financiar începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie și include toate operațiunile efectuate de Bancă în această perioadă.

Toți indicatorii efectivi ce țin de activitatea Băncii și care reflectă rezultatele financiare și economice ale activității Băncii pe parcursul anului financiar sunt incluși și reflectați în rapoartele financiare ale anului financiar.

Rapoartele financiare sunt întocmite în lei moldovenești (“MDL”), moneda țării în care operează Banca. Jurnalul și înregistrările contabile ale Băncii sunt realizate în conformitate cu reglementările Bancare din Moldova, iar rapoartele financiare sunt întocmite conform Standardelor Contabile și de Raportare emise de Ministerul Finanțelor și de Banca Națională a Moldovei. Rapoartele financiare sunt pregătite în baza costului istoric, cu excepția terenurilor și clădirilor costul cărora a fost reevaluat.

În afară de rapoartele financiare individuale, Banca întocmește și prezintă rapoarte financiare consolidate, care încorporează de asemenea conturile companiilor fiice.

## **3. Politici contabile semnificative**

### **a. Principii contabile**

Rapoartele financiare individuale sunt întocmite în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC) aprobate de Ministerul Finanțelor și Regulamentele de raportare elaborate de Banca Națională a Moldovei.

### **b. Conversia soldurilor exprimate în valută**

Tranzacțiile în valută sunt înregistrate la cursul de schimb al BNM de la data tranzacției. La data bilanțului, activele și datoriile monetare denominate în valută sunt convertite folosind cursul de schimb de închidere.

Ratele de schimb la sfârșitul anului și ratele medii pe an au fost:

	2009		2008	
	USD	Euro	USD	Euro
Media perioadei	11,1134	15,5248	10.3895	15.2916
Finele anului	12,3017	17,6252	10.4002	14.7408

Diferențele de curs care provin din decontarea tranzacțiilor la cursuri diferite de cele de la data tranzacției, precum și diferențele de curs valutar nerealizate din active și datorii monetare sunt recunoscute în raportul de profit și pierdere.

### **c. Credite și provizioane pentru pierderi la credite**

Creditele emise de către Bancă reprezintă credite în care fondurile sunt acordate direct debitorului și sunt recunoscute în bilanț când fondurile sunt puse la dispoziția debitorilor. Aceste credite sunt recunoscute inițial la cost, reprezentat de valoarea justă a fondurilor acordate la inițierea creditului, și sunt ulterior evaluate la costul diminuat cu provizionul pentru pierderi la credite.

În conformitate cu regulamentele BNM privind procesul de acordare a creditelor, creditele acordate de Bancă se clasifică în:

- Credite performante - credite scadente sau cu datorii restante cu termenele de întârziere a plății la datoria de bază și/sau la dobânzi sporite până la 60 de zile, adică creditele din categorie „standarde” și „supravegheate”
- Credite neperformante - credite cu datorii restante la datoria de bază și/sau dobânzi mai mult de 60 de zile, adică creditele clasificate ca „substandard”, „compromise” sau „pierderi”.

### **3. Politici contabile semnificative (continuare)**

#### **c. Credite și provizioane pentru pierderi la credite (continuare)**

Creditele se clasifică ca “compromise” în cazul când la data clasificării, împrumutatul nu poate fi rambursat, precum și deoarece nu există posibilitatea de a executa decizia organelor legislative privind rambursarea creditului din cauza absenței activelor pentru vânzare pentru a recupera creditul sau deoarece activele sunt nelichide. Acesta este și cazul când autoritățile juridice au decis în favoarea debitorului sau când debitorul nu poate fi urmărit.

Creditele considerate „compromise” sunt casate în decurs de 3 luni după data când creditul a fost clasificat în această categorie. Provizioanele pentru pierderi la credite sunt estimate pentru fiecare credit în conformitate cu metodologia stabilită de BNM și normele interne.

#### **d. Reduceri pentru pierderi la active și provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale**

Reduceri pentru pierderi la active și provizioane pentru pierderi la angajamentele condiționale sunt estimate pentru fiecare categorie de activ/angajament condițional în conformitate cu metodologia stabilită de Banca Națională a Moldovei și normele interne.

Mijloacele rezervate în contul reduceri pentru pierderi la active se utilizează pentru acoperirea activelor clasificate drept compromise (pierderi). Sumele rambursate aferente activelor trecute la scăderi din contul reduceri pentru pierderi la active în corespondență cu conturile activelor respective se reflectă ca recuperări care majorează soldul contului reduceri pentru pierderi la active.

În cazul în care angajamentul condițional se constată ca activ în bilanțul contabil (adică postul respectiv corespunde definiției și criteriilor de constatare a activului), contul provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale se va micșora cu suma provizioanelor pentru pierderi aferentă acestui angajament condițional, iar contul reduceri pentru pierderi la active se va majora cu suma reducerilor pentru pierderi la activul respectiv care va corespunde riscului aferent acestuia la momentul înscrierii în bilanțul contabil.

În cazul în care Banca în schimbul rambursării unui activ obține o cotă de participare, un activ material sau alte bunuri, a căror valoare este mai mică decât suma activului respectiv, suma neacoperită a acestuia se trece la scăderi din contul reduceri pentru pierderi la active în corespondență cu contul activului dat.

#### **e. Valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare**

Valorile mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare sunt titluri, care fie au fost achiziționate pentru a genera profit din fluctuațiile pe termen scurt ale prețului sau ale marjei intermediatorului, fie sunt titluri incluse într-un portofoliu în care există un model de tranzacționare în scopul obținerii de profit. După recunoașterea inițială, titlurile disponibile pentru tranzacții și vânzare sunt evaluate la valoarea justă pe baza prețurilor înregistrate pe piața organizată. Toate câștigurile sau pierderile realizate sau nerealizate sunt recunoscute în profitul din tranzacționare. Venitul din dobânzi aferent valorilor mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare este inclus în venituri din dobânzi. Toate achizițiile și vânzările de valori mobiliare ce prevăd livrarea într-un interval de timp prevăzut de reglementări sau de practicile de piață sunt recunoscute la data decontării.

#### **f. Valori mobiliare de stat investiționale**

Toate valorile mobiliare de stat investiționale sunt recunoscute inițial la cost.

Valorile mobiliare de stat investiționale procurate cu reducere sunt ulterior estimate la costul amortizat aplicând metoda lineară.

Valorile mobiliare de stat investiționale procurate la valoarea nominală cu cuponul atașat sunt ulterior estimate la cel mai mic cost și valoarea justă.

Venitul din dobânzi ale valorilor mobiliare de stat investiționale este raportat ca venit din dobânzi.

### **3. Politici contabile semnificative (continuare)**

#### **g. Investiții în întreprinderi fiice**

Investițiile în întreprinderi fiice sunt recunoscute inițial la valoarea costului (inclusiv costul de tranzacționare). După recunoașterea inițială, ele sunt evaluate la cost minus deprecierea valorii.

#### **h. Investițiile în asociații**

Un asociat este o entitate în care Banca are o influență semnificativă și care nu este nici subsidiară, nici o societate mixtă. În rapoartele financiare individuale ale Băncii investițiile în întreprinderile asociate se reflectă în evidență la valoarea costului diminuată cu pierderile din deprecierea valorii.

#### **i. Mijloace fixe**

Mijloacele fixe sunt înregistrate la valoarea costului minus uzura acumulată și pierderile din deprecierea valorii cu excepția grupelor „Clădiri și construcții speciale” și „Terenuri de pământ” - care au fost reevaluate.

Cheltuielile privind reparațiile și întreținerea sunt înregistrate ca și cheltuielile de exploatare la momentul realizării lor. Cheltuielile ulterioare aferente mijloacelor fixe sunt recunoscute ca active doar dacă acele cheltuieli îmbunătățesc condiția activului peste standardul de performanță evaluat inițial.

Acolo unde valoarea contabilă a unui activ este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, activul este depreciat la valoarea recuperabilă. Câștigurile și pierderile din vânzarea mijloacelor fixe sunt determinate prin referință la valoarea contabilă și sunt înregistrate ca venituri sau pierderi.

Uzura este calculată prin metoda casării lineare pe toată durata de funcționare utilă estimată a activului conform tabelului următor:

<b>Mijloace fixe</b>	<b>Ani</b>
Terenuri	nedeterminată
Clădiri	33-50
Modernizări aduse activelor închiriate	4-15
Bancomate	4
Echipamente și instalații	4-8
Calculatoare	4
Autovehicule	7

#### **j. Active nemateriale**

Activele nemateriale reprezintă costuri pentru achiziția de programe informatice care sunt amortizate folosind metoda casării lineare pe durata de funcționare utilă estimată variind între 2 și 12 ani.

În caz că valoarea contabilă a unui activ este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, activul este depreciat până la valoarea recuperabilă.

#### **k. Împrumuturi**

Împrumuturile sunt recunoscute și estimate la valoarea costului. Cheltuielile privind împrumuturile sunt recunoscute în momentul apariției lor.

#### **l. Compensarea activelor și datoriilor financiare**

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar suma netă este raportată în bilanț atunci când există un drept legal de a compensa sumele recunoscute și există intenția de realizare sau de compensare a acestora pe o bază netă.

### **3. Politici contabile semnificative (continuare)**

#### **m. Contractele de vânzare și re-procurare**

Valorile mobiliare vândute cu intrarea simultană într-un angajament de răscumpărare la o dată viitoare specificată (contracte repo) continuă să fie recunoscute în bilanț ca valori mobiliare și să fie evaluate în conformitate cu politicile contabile relevante. Datoria pentru sumele primite în cadrul acestor contracte este inclusă în datoria către bănci și alte instituții financiare. Diferența între prețul de vânzare și de re-achiziție este tratată drept cheltuială cu dobândă folosind metoda lineară. Activele achiziționate printr-un angajament corespondent de a revinde la o dată viitoare specificată (contracte repo reluate) sunt înregistrate drept credite și avansuri acordate altor bănci sau clienți, după caz.

#### **n. Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor**

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pentru toate instrumentele purtătoare de dobândă în baza metodei specializării exercițiului, aplicând metoda lineară cu excepția creditelor acordate care sunt clasificate ca neperformante. Dobânda aferentă creditelor neperformante este scoasă din bilanțul contabil și înregistrată în conturile extrabilanțiere până în momentul achitării sale.

Veniturile din dobânzi includ cupoanele câștigate din valorile mobiliare investiționale și pentru vânzare cu venit fix precum și reducerile calculate, primele pe titlurile de trezorerie și alte instrumente discountate.

Veniturile din comisioane și speze Bancare pentru diversele servicii Bancare sunt înregistrate la venit în momentul efectuării tranzacțiilor. Dividendele sunt constatate la momentul în care este stabilit dreptul acționarilor de a primi sumele respective.

#### **o. Mijloace bănești**

În scopul întocmirii raportului privind fluxul de mijloace bănești, numerarul și echivalentul de numerar cuprind numerarul din casierie, conturile curente și plasamentele pe termen scurt la alte bănci, valori mobiliare și alte investiții foarte lichide pe termen scurt cu o scadență mai mică de 90 de zile de la data achiziției.

#### **p. Costuri ale pensiilor și beneficii ale angajaților**

Banca efectuează contribuții către fondurile statale înființate în Republica Moldova pentru pensii și contribuții sociale calculate pe baza salariilor tuturor angajaților. Banca nu participă la nici un alt plan cu beneficii și nu are nici o obligație de a oferi alte beneficii foștilor sau actualilor angajați.

#### **q. Părți afiliate**

Părțile sunt considerate a fi afiliate, inclusiv, dacă una din ele exercită controlul asupra altei persoane, prin deținerea directă sau indirectă a dreptului de vot (de cel puțin 20 % din capitalul social), prin împuternicirea de a numi sau elibera din funcție majoritatea conducătorilor sau membrilor Consiliului, sau prin oricare alte mijloace, direct sau indirect, de sine stătător sau în colaborare cu alte persoane, poate exercita o influență considerabilă asupra afacerilor altei persoane.

Prin tranzacție între părți afiliate se subînțelege orice transfer de mijloace bănești sau obligații contractuale între părți afiliate băncii și bancă, indiferent dacă se percepe sau nu o plată.

#### **r. Impozitare**

Diferențele între raportarea financiară Standardele Naționale de Contabilitate și reglementările fiscale dau naștere la diferențe între valoarea contabilă a anumitor active și datorii calculate în scopul raportării financiare și baza lor fiscală. Datoria amânată privind impozitul pe venit se constată în suma calculată conform cotei în vigoare a impozitului pe venit din mărimea diferenței temporare impozabile. Activul amânat privind impozitul pe venit se constată în suma calculată conform cotei în vigoare a impozitului pe venit din mărimea diferenței temporare deductibile.

### **3. Politici contabile semnificative (continuare)**

#### **r. Impozitare (continuare)**

Datoria amânată și activul amânat privind impozitul pe venit se evaluează la cota impozitului stabilită de legislația fiscală la data întocmirii bilanțului contabil. Ulterior, la restabilirea activului sau stingerea datoriilor acestea sînt evaluate la cota impozitului care este în vigoare în perioada respectivă.

#### **s. Leasing operațional – Banca drept locatar**

Leasingul, unde locatorul păstrează în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente proprietății bunului cumpărat în leasing, este clasificat ca leasing operațional. Plățile de leasing în cazul unui leasing operațional trebuie recunoscute ca o cheltuială în raportul de profit și pierdere conform metodei lineare de-a lungul termenului de leasing.

#### **t. Utilizarea estimărilor**

Întocmirea rapoartelor financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate necesită ca conducerea să efectueze estimări și presupuneri, care afectează sumele și soldurile raportate în rapoartele financiare și notele explicative. Aceste estimări sunt bazate pe informația disponibilă la data rapoartelor financiare. De aceea, rezultatele actuale pot fi diferite de acele estimări. Aceste estimări sunt revizuite periodic iar modificările sunt înregistrate în perioadele când acestea devin cunoscute.

#### **u. Evenimente ulterioare datei bilanțului**

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt reflectate în rapoartele financiare în caz că furnizează informații suplimentare despre situația Băncii la data bilanțului (evenimente ce necesită ajustări), sau indică faptul că ipoteza continuității exploatării nu este adecvată. Evenimentele ulterioare ce nu necesită ajustări sunt prezentate în note, în cazul în care sunt semnificative.

**BC Moldova Agroindbank SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

**4. Mijloace bănești în numerar**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Numerar	233,851	203,417
Cecuri de călătorie	648	1,314
Altele	4	-
	<b>234,503</b>	<b>204,731</b>

**5. Mijloace bănești cuvenite de la Bănci**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Conturi curente	371,181	187,101
Depozite	555,194	27,041
	<b>926,375</b>	<b>214,142</b>
Minus: Reduceri pentru pierderi la mijloace bănești cuvenite de la bănci	(3,821)	(1,706)
	<b>922,554</b>	<b>212,436</b>

Toate conturile sunt în valută străină în bănci străine. Pe parcursul anului 2009 rata dobânzii la conturile cu bănci în valută liber convertibilă a variat de la 0.01% la 7.00% (2008: de la 1.30% la 7.00%).

La 31 decembrie 2009 au fost formate reduceri pentru pierderi la mijloace bănești datorate de bănci în sumă de MDL'000 3,821 (31 decembrie 2008: MDL'000 1,706). Aceste reduceri s-au calculat pentru sumele deținute de către Bancă în băncile din țările cu rating mai mic de „A”.

Mișcarea în contul reducerilor pentru pierderi la mijloace bănești cuvenite de la bănci pe parcursul anilor 2009 și 2008 este următoarea:

		<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>Nota</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Sold la 1 ianuarie		1,706	393
Casări		-	-
Recuperări		-	-
Cheltuieli de depreciere anuale	<b>20</b>	2,115	1,313
<b>Sold la 31 decembrie</b>		<b>3,821</b>	<b>1,706</b>

**BC Moldova Agroindbank SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

**6. Mijloace bănești cuvenite de la Banca Națională**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Cont curent	182,164	758,683
Rezerve obligatorii	266,979	541,382
Depozite overnight	350,000	-
	<b>799,143</b>	<b>1,300,065</b>

*Cont curent și rezerve obligatorii*

În scopul asigurării lichidității Banca Națională a Moldovei (BNM) cere băncilor comerciale să mențină o rezervă minimă calculată ca un anumit procent din fondurile medii atrase în conturile de depozit și alte pasive similare. Fondurile atrase în Lei Moldovenești (MDL) și în moneda neconvertibilă sunt rezervate în MDL. Fondurile atrase în valută străină sunt rezervate în Dolari SUA de la mijloacele atrase în USD; în EURO – de la mijloacele atrase în EUR și în EUR de la mijloacele atrase în alte valute liber convertibile. La data de 31 decembrie 2009 rata de calcul al volumului de rezervă minim în toate monedele a fost 8%, în urma deciziei Consiliului de Administrație al BNM nr.212 din 3 septembrie 2009 (31 decembrie 2008: 17,5%).

Banca își menține rezervele sale obligatorii în contul curent deschis la BNM în valoare de 8% din fondurile atrase în Lei Moldovenești și valută neconvertibilă, 8% din fondurile denuminate în USD și EUR sunt păstrate în conturile de rezervă obligatorie speciale la BNM.

La data 31 decembrie 2009 soldul rezervat în contul curent deschis la BNM era în suma de MDL'000 218,144 (31 decembrie 2008: MDL'000 613,495). Acest sold includea rezervele obligatorii din fondurile atrase în Lei Moldovenești și valută neconvertibilă. Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii în USD și EUR a constituit USD'000 5,945 și EUR'000 10,998 respectiv (31 decembrie 2008 – USD'000 14,869 și EUR'000 26,236). La 31 decembrie 2009 rezervele obligatorii ale Băncii în valută liber convertibilă și în monedă națională au fost parțial gajate pentru garantarea creditelor obținute de la Banca Națională a Moldovei. Suma rezervelor obligatorii gajate au constituit USD'000 4,850; EUR'000 10,616 și MDL'000 65,625 (Nota 14).

Dobânda oferită de către BNM pentru fondurile conturilor rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2009 a variat între 0.22% și 1.04% pe an la rezervele în valută străină și 2 % la rezervele în MDL (2008: 2% în MDL și 0.3% - 0.6% în VS pe an ). Rezervele obligatorii în USD și EUR sunt deținute în conturile Nostro ale BNM la băncile corespondente din țările OCDE.

Rezervele obligatorii deținute la contul curent în MDL la Banca Națională pot fi folosite de către Bancă în operațiunile sale zilnice.

**BC Moldova Agroindbank SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

**7. Valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Valori mobiliare de stat	131,887	46,938
Valori mobiliare investiționale pentru vânzare	27,526	18,755
	<b>159,413</b>	<b>65,693</b>
Minus: Reduceri pentru pierderi la valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare	(994)	(556)
	<b>158,419</b>	<b>65,137</b>

*Valori mobiliare de stat pentru vânzare și certificate emise de Banca Națională*

Valorile mobiliare de stat disponibile pentru vânzare la data de 31 decembrie 2009 reprezintă titluri de trezorerie în MDL cu scadența de până la 364 zile, emise de Guvernul Republicii Moldova cu dobânda între 2.09% și 17.96% p.a.

Valorile mobiliare de stat disponibile pentru vânzare la data de 31 decembrie 2008 reprezintă titluri de trezorerie în MDL cu scadența de până la 364 zile, emise de Guvernul Republicii Moldova cu dobânda între 16.0% și 21.64% p.a.

La ambele date de raportare nu au fost înregistrate valori mobiliare de stat pentru vânzare plasate în gaj pentru împrumuturile acordate de către bănci.

*Valori mobiliare investiționale pentru vânzare*

Mișcarea pe parcursul anului a fost următoarea:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Sold la 1 ianuarie	18,755	15,636
Re-clasificare la valori mobiliare investiționale	8,771	
Intrări (procurări)	-	5,215
Ieșiri (vânzări)	-	(2,096)
Sold la 31 decembrie	<b>27,526</b>	<b>18,755</b>

**BC Moldova Agroindbank SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

**7. Valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare (continuare)**

Valorile mobiliare investiționale pentru vânzare includ următoarele:

	<b>Domeniul de activitate</b>	<b>Proprietate 2009, %</b>	<b>2009 MDL'000</b>	<b>2008 MDL'000</b>
I.M. "Sudzucker Moldova" S.A.	Fabricarea zahărului	12.37%	11,907	11,907
I.M. "Glass Container Company" S.A.	Producerea sticlei	17.43%	8,771	-
I.M. "Piele" S.A.	Producție	12.80%	1,633	1,633
I.M. "Glass Container Prim" S.A.	Producerea sticlei	4.74%	4,375	4,375
S.A."Franzeluța"	Panificație	1.13%	840	840
			<b>27,526</b>	<b>18,755</b>

Din 30 septembrie 2009, în urma încetării împuternicirilor în calitate de membru al Consiliului Î.M. "Glass Container Company" S.A. a vicepreședintelui Băncii-activitate comercială și investiții, Banca a re-clasificat investiția în capitalul ÎM „Glass Container Company” S.A. - în valoare totală de MDL'000 8,771, de la investiții în asociați la valorile mobiliare investiționale pentru vânzare.

La 31 decembrie 2009 și 31 decembrie 2008 toate investițiile sunt reflectate la valoarea costului diminuat cu reducerile pentru pierderi la aceste investiții, deoarece valoarea lor justă nu poate fi determinată într-un mod cert.

Mișcarea pe parcursul anilor 2009 și 2008 în contul reducerilor pentru pierderi la valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare a fost următoarea:

	<b>Nota</b>	<b>2009 MDL'000</b>	<b>2008 MDL'000</b>
Sold la 1 ianuarie		556	425
Casări		-	-
Recuperări		-	-
Cheltuieli de depreciere anuale	<b>20</b>	438	131
Sold la 31 decembrie		<b>994</b>	<b>556</b>

Banca a estimat reducerile pentru fiecare investiție în 2009 precum urmează:

	<b>Cost MDL'000</b>	<b>Provizion MDL'000</b>	<b>Valoarea netă de bilanț MDL'000</b>
I.M. "Sudzucker Moldova" S.A.	11,907	(238)	11,669
I.M. "Glass Container Company" S.A.	8,771	(438)	8,333
I.M. "Piele" S.A.	1,633	(82)	1,551
I.M. "Glass Container Prim" S.A.	4,375	(219)	4,156
S.A."Franzeluța"	840	(17)	823
	<b>27,526</b>	<b>(994)</b>	<b>26,532</b>

**BC Moldova Agroindbank SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

**7. Valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare (continuare)**

Mișcarea în contul reducerilor pentru pierderi la valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare pentru fiecare investiție în 2009 a fost următoarea:

	<b>Sold la 31 decembrie 2008 MDL'000</b>	<b>Cheltuieli de depreciere anuală MDL'000</b>	<b>Sold la 31 decembrie 2009 MDL'000</b>
I.M. "Sudzucker Moldova" S.A.	238	-	238
I.M. "Glass Container Company" S.A.	-	438	438
I.M. "Piele" S.A.	82	-	82
I.M. "Glass Container Prim" S.A.	219	-	219
S.A."Franzeļuța"	17	-	17
	<b>556</b>	<b>438</b>	<b>994</b>

**8. Valori mobiliare investiționale**

	<b>2009 MDL'000</b>	<b>2008 MDL'000</b>
CertIFICATELE EMISE DE BANCA NAȚIONALĂ	998,482	79,604
Valori mobiliare de stat	147,320	62,719
Investiții în întreprinderi fiice	68,545	68,545
Investiții în asociați	2,400	11,305
Alte investiții în capital	453	453
	<b>1,217,200</b>	<b>222,626</b>
Reduceri pentru pierderi la valori mobiliare investiționale	(3,427)	(3,677)
	<b>1,213,773</b>	<b>218,949</b>

*Valori mobiliare investiționale de stat și certificatele emise de Banca Națională*

Valorile mobiliare investiționale de stat la 31 decembrie 2009 reprezintă titluri de trezorerie în MDL cu scadența de la 182 la 731 zile, emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu rata dobânzii cuprinsă între 5.20% și 25.49% p.a. Certificatele Băncii Naționale emise de către BNM au o scadență de 14 zile cu rata dobânzii 5.0%.

Valorile mobiliare investiționale de stat la data de 31 decembrie 2008 reprezintă titluri de trezorerie în MDL cu scadența de la 91 la 731 zile, emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu rata dobânzii cuprinsă între 15.50% și 22.20% p. a. Certificatele Băncii Naționale emise de către BNM înregistrate la data gestionară au o scadență de 14 zile cu rata dobânzii 13.97%.

La ambele date de raportare nu au fost înregistrate titluri de stat investiționale plasate în gaj pentru împrumuturile acordate de către bănci.

**8. Valori mobiliare investiționale (continuare)**

*Investiții în capital*

Mișcarea pe parcursul anului a fost următoarea:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
<b><i>Investiții în întreprinderi fiice</i></b>		
Sold la 1 ianuarie	68,545	33,600
Capital social adițional emis	-	30,000
Intrări din mărirea cotei Băncii	-	4,945
Sold la 31 decembrie	<u>68,545</u>	<u>68,545</u>
<b><i>Investiții în asociați</i></b>		
Sold la 1 ianuarie	11,305	27,372
Re-clasificare în categoria investițiilor în entitățile subsidiare	-	(4,945)
Re-clasificare în categoria disponibile pentru tranzacții și vânzare	(8,771)	-
Ieșiri	(134)	(11,122)
Sold la 31 decembrie	<u>2,400</u>	<u>11,305</u>
<b><i>Alte investiții în capital</i></b>		
Sold la 1 ianuarie	453	453
Mișcări pe parcursul anului	-	-
Sold la 31 decembrie	<u>453</u>	<u>453</u>
	<b><u>71,398</u></b>	<b><u>80,303</u></b>

**BC Moldova Agroindbank SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

**8. Valori mobiliare investiționale (continuare)**

*Investiții în întreprinderi fiice*

	<b>Domeniul de activitate</b>	<b>Cota de proprietate în 2009</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
		<b>%</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
„MAIB Leasing” SA	Leasing financiar	100%	63,600	63,600
“MoldMediaCard” S.R.L.	Centru de procesare a plăților cu carduri	54,24%	4,945	4,945
			<b>68,545</b>	<b>68,545</b>

La 31 decembrie 2009 Banca a estimat un provizion pentru pierderi la investiții în întreprinderi fiice în sumă de MDL'000 3,279 (31 decembrie 2008: MDL'000 3,279).

Mișcarea pe parcursul anilor 2009 și 2008 în contul reducerilor pentru pierderi la investiții în întreprinderi fiice a fost următoarea:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Sold la 1 ianuarie	3,279	1,680
Casări	-	-
Recuperări	-	-
Cheltuieli de depreciere anuale	-	1,599
Sold la 31 decembrie	<b>3,279</b>	<b>3,279</b>

Banca a estimat reducerile pentru fiecare investiție în 2009 precum urmează:

	<b>Cost</b>	<b>Provizion</b>	<b>Valoarea netă de bilanț</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
„MAIB Leasing” SA	63,600	(3,180)	60,420
“MoldMediaCard” S.R.L.	4,945	(99)	4,846
	<b>68,545</b>	<b>(3,279)</b>	<b>65,266</b>

Mișcarea în contul reducerilor pentru pierderi la investiții în întreprinderi fiice pentru fiecare investiție în 2009 a fost următoarea:

	<b>Sold la 31 decembrie 2008</b>	<b>Cheltuieli de depreciere anuală</b>	<b>Sold la 31 decembrie 2009</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
„MAIB Leasing” SA	3,180	-	3,180
“MoldMediaCard” S.R.L.	99	-	99
	<b>3,279</b>	<b>-</b>	<b>3,279</b>

**BC Moldova Agroindbank SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

**8. Valori mobiliare investiționale (continuare)**

*Investiții în asociați*

Investițiile în asociați includ:

	Sfera de activitate	Proprietate e 2009, %	2009 MDL'000	2008 MDL'000
“Vininvest” S.R.L.	Instituție financiară	-	-	134
I.M. “Glass Container Company” S.A.	Producerea sticlei	-	-	8,771
“Ecoplantera” S.R.L.	Agricultură	40%	2,400	2,400
			<b>2,400</b>	<b>11,305</b>

În urma încetării împuternicirilor în calitate de membru al Consiliului I.M. “Glass Container Company” S.A. a Vicepreședintelui băncii – activitate comercială și investiții, investiția Băncii de MDL'000 8,771 a fost reclassificată din investiție în asociați în valori mobiliare pentru vânzare, cota de participare fiind de 17.43%.

În luna decembrie 2009 Banca a comercializat cota de participare în „Vininvest” S.R.L. la prețul de comercializare de MDL'000 1. Pierderea din ieșirea investiției a constituit MDL'000 133.

În 2009 Banca a estimat un provizion pentru pierderi la investiții în asociați în felul următor:

	Cost MDL'000	Provizion MDL'000	Valoarea netă de bilanț MDL'000
“Ecoplantera” S.R.L.	2,400	(120)	2,280
	<b>2,400</b>	<b>(120)</b>	<b>2,280</b>

*Alte investiții în capital*

Alte investiții în capital cuprind:

	Sfera de activitate	Proprietate, %	2009 MDL'000	2008 MDL'000
“Garantininvest” S.R.L.	Investiții și servicii de garantare	9.92%	440	440
Bursa de Valori din Moldova	Licitații și brokeraj	2.63%	7	7
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei	Servicii de depozitare și clearing	3.13%	6	6
			<b>453</b>	<b>453</b>

**BC Moldova Agroindbank SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

**8. Valori mobiliare investiționale (continuare)**

*Alte investiții în capital (continuare)*

În 2009 Banca a estimat reducerile pentru pierderi la alte investiții în capital în felul următor:

	<b>Cost</b>	<b>Provizion</b>	<b>Valoarea netă de bilanț</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
“Garantinvest” S.R.L.	440	(22)	418
Bursa de Valori din Moldova	7	(2)	5
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei	6	(4)	2
	<b>453</b>	<b>(28)</b>	<b>425</b>

Mișcarea în contul reducerilor pentru pierderi la alte investiții în capital pentru fiecare investiție în 2009 a fost următoarea:

	<b>Sold la 31 decembrie 2008</b>	<b>Cheltuieli de depreciere anuală</b>	<b>Sold la 31 decembrie 2009</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
“Garantinvest” S.R.L.	22	-	22
Bursa de Valori din Moldova	-	2	2
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei	-	4	4
	<b>22</b>	<b>6</b>	<b>28</b>

Mișcarea pe parcursul anilor 2009 și 2008 în contul reducerilor pentru pierderi la valori mobiliare investiționale a fost următoarea:

		<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>Nota</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Sold la 1 ianuarie		3,677	2,733
Cheltuieli de depreciere anuale, inclusiv:	<b>20</b>	(117)	944
- cheltuieli		58	-
- reclassificări (I.M. “Glass Container Company” S.A.)		(175)	-
Recuperări		1	-
Casări		(134)	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>		<b>3,427</b>	<b>3,677</b>

**BC Moldova Agroindbank SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

**8. Valori mobiliare investiționale (continuare)**

Mișcarea în contul reducerilor pentru pierderi la valori mobiliare investiționale pentru fiecare investiție în 2009 a fost următoarea:

	<b>Sold la 31 decembrie 2008</b>	<b>Cheltuieli de depreciere anuală</b>	<b>Recuperări</b>	<b>Casări</b>	<b>Sold la 31 decembrie 2009</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
„MAIB Leasing” SA	3,180	-	-	-	3,180
“MoldMediaCard” S.R.L.	99	-	-	-	99
<b>Total pe întreprinderi fiice</b>	<b>3,279</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,279</b>
“Vininvest” S.R.L.	81	52	1	(134)	-
I.M. “Glass Container Company” S.A.	175	(175)	-	-	-
“Ecoplantera” S.R.L.	120	-	-	-	120
<b>Total pe investiții în asociați</b>	<b>376</b>	<b>(123)</b>	<b>1</b>	<b>(134)</b>	<b>120</b>
“Garantinvest” S.R.L.	22	-	-	-	22
Bursa de Valori din Moldova	-	2	-	-	2
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei	-	4	-	-	4
<b>Total pe alte investiții în capital</b>	<b>22</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>28</b>
	<b>3,677</b>	<b>(117)</b>	<b>1</b>	<b>(134)</b>	<b>3,427</b>

**9. Credite și cerințe privind leasingul financiar**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Credite	4,323,567	5,041,890
Minus: provizion pentru pierdere a valorii	(332,588)	(236,192)
	<b>3,990,979</b>	<b>4,805,698</b>

La 31 decembrie 2009 portofoliul brut de credite include transe restante în suma de MDL'000 221,959 (2008: MDL'000 98,128).

Analiza pe creditele restante este prezentată mai jos:

	<b>2009</b>			<b>2008</b>		
	<b>Credite restante</b>	<b>Credite la scadență*</b>	<b>Total</b>	<b>Credite restante</b>	<b>Credite la scadență*</b>	<b>Total</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Până la 30 zile	17,758	80,791	98,549	15,803	121,456	137,259
De la 30 la 60 zile	3,846	39,414	43,260	7,359	53,335	60,694
Peste 60 zile	200,355	177,422	377,777	74,966	65,117	140,083
	<b>221,959</b>	<b>297,627</b>	<b>519,586</b>	<b>98,128</b>	<b>239,908</b>	<b>338,036</b>

\*Porțiunea la scadență reprezintă tranșele ne restante ale acestor credite.

**BC Moldova Agroindbank SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

---

**9. Credite și cerințe privind leasingul financiar (continuare)**

La 31 decembrie 2009 suma creditelor pentru care rata normală a dobânzii nu este calculată, sau este suspendată, a constituit MDL'000 377,777 (2008: MDL'000 140,083). Dobânda nerecunoscută aferentă acestor credite a constituit MDL'000 57,784 (2008: MDL'000 17,050).

Analiza portofoliului de credite pe industrii este prezentată mai jos:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Agricultura și industria alimentara	1,328,652	1,307,900
Producere și comerț	1,516,976	1,672,754
Sector energetic	117,868	62,429
Consum	637,509	1,163,872
Bunuri imobile	381,189	408,262
Transporturi și construcția drumurilor	71,972	131,672
Guvern	460	1,780
Altele	268,941	293,221
	<b>4,323,567</b>	<b>5,041,890</b>

Rata medie a dobânzii pe parcursul anului pentru creditele acordate în MDL este 19.15% (2008: 18.52%), în USD 12.16% (2008: 11.01%) și în EUR - 12.33% (2008: 11.07%). Debitorii au dreptul de a rambursa creditele în avans, achitând un comision pentru rambursare anticipată în valoarea de un procent anumit stabilit de Bancă, din suma rambursată .

Mișcările în provizionul pentru pierderea valorii creditelor pe parcursul anilor 2009 și 2008 sunt prezentate în continuare:

		<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>Nota</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Sold la 1 ianuarie		236,192	180,350
Casări		(41,566)	(9,147)
Recuperări		4,502	6,460
Cheltuieli de depreciere anuale	<b>20</b>	133,460	58,529
<b>Sold la 31 decembrie</b>		<b>332,588</b>	<b>236,192</b>

## 10. Mijloace fixe

	<b>Terenuri</b> <b>MDL'000</b>	<b>Clădiri</b> <b>MDL'000</b>	<b>Mobilier și</b> <b>echipamente</b> <b>MDL'000</b>	<b>Autovehicule</b> <b>MDL'000</b>	<b>Modernizări</b> <b>aduse activelor</b> <b>închiriate</b> <b>MDL'000</b>	<b>Active în curs</b> <b>de execuție</b> <b>MDL'000</b>	<b>Total</b> <b>MDL'000</b>
<b>Cost sau valoarea reevaluată</b>							
Sold la 1 ianuarie 2009	38,813	224,095	234,772	15,187	14,561	36,347	563,775
Reevaluarea	6,868	92,559	-	-	-	1,990	101,417
Intrări	-	-	7,833	-	-	6,115	13,948
Transferuri	-	11,622	5,849	-	2,415	(19,886)	-
Ieșiri	(116)	(966)	(4,218)	(78)	(1,319)	-	(6,697)
Sold la 31 decembrie 2009	45,565	327,310	244,236	15,109	15,657	24,566	672,443
<b>Amortizare acumulată</b>							
Sold la 1 ianuarie 2009	-	45,292	146,795	10,170	5,376	26	207,659
Reevaluarea uzurii	-	33,183	-	-	-	-	33,183
Cheltuiiala anuală	-	5,995	34,146	1,818	2,957	-	44,916
Ieșiri	-	(254)	(4,197)	(77)	(731)	-	(5,259)
Sold la 31 decembrie 2009	-	84,216	176,744	11,911	7,602	26	280,499
<b>Valoare netă de bilanț</b>							
La 31 decembrie 2009	<b>45,565</b>	<b>243,094</b>	<b>67,492</b>	<b>3,198</b>	<b>8,055</b>	<b>24,540</b>	<b>391,944</b>
La 31 decembrie 2008	<b>38,813</b>	<b>178,803</b>	<b>87,977</b>	<b>5,017</b>	<b>9,185</b>	<b>36,321</b>	<b>356,116</b>

**BC Moldova Agroindbank SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

**10. Mijloace fixe (continuare)**

	<b>Terenuri</b>	<b>Clădiri</b>	<b>Mobilier și echipamente</b>	<b>Autovehicule</b>	<b>Modernizări aduse activelor închiriate</b>	<b>Active în curs de execuție</b>	<b>Total</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
<b>Cost sau valoarea reevaluată</b>							
Sold la 1 ianuarie 2008	38,720	216,241	204,358	15,117	9,126	54,239	537,801
Reevaluarea	-	-	-	-	-	-	-
Intrări	93	253	11,888	241	-	19,477	31,952
Transferuri	-	7,601	24,331	-	5,435	(37,367)	-
Ieșiri	-	-	(5,805)	(171)	-	(2)	(5,978)
Sold la 31 decembrie 2008	38,813	224,095	234,772	15,187	14,561	36,347	563,775
<b>Amortizare acumulată</b>							
Sold la 1 ianuarie 2008	-	39,372	117,098	8,457	3,393	27	168,347
Reevaluarea uzurii	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuiala anuală	-	5,920	35,488	1,874	1,983	-	45,265
Ieșiri	-	-	(5,791)	(161)	-	(1)	(5,953)
Sold la 31 decembrie 2008	-	45,292	146,795	10,170	5,376	26	207,659
<b>Valoare neta de bilanț</b>							
La 31 decembrie 2008	<b>38,813</b>	<b>178,803</b>	<b>87,977</b>	<b>5,017</b>	<b>9,185</b>	<b>36,321</b>	<b>356,116</b>
La 31 decembrie 2007	<b>38,720</b>	<b>176,869</b>	<b>87,260</b>	<b>6,660</b>	<b>5,733</b>	<b>54,212</b>	<b>369,454</b>

La 31 decembrie 2009 costul mijloacelor fixe uzate integral dar încă utilizate de către Banca a constituit MDL'000 93,823 (la 31 decembrie 2008 – MDL'000 67,099). Mijloacele fixe sunt înregistrate la valoarea costului minus uzura acumulată și pierderile din deprecierea valorii cu excepția grupelor „Clădiri și construcții speciale” „Terenuri de pământ” - care au fost reevaluate.

**11. Dobânda calculată ce urmează sa fie primită**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Conturi curente și depozite în bănci	161	-
Valori mobiliare investiționale	1,342	1,936
Credite și avansuri oferite clienților	44,379	39,061
Altele	32	24
	<b>45,914</b>	<b>41,021</b>

**12. Alte active**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Active nemateriale	29,719	37,435
Creanțe aferente sistemelor de plata	15,843	29,073
Materiale și obiecte de mica valoare în stoc	6,692	5,762
Cheltuieli anticipate privind menținerea activelor nemateriale (sistemul informațional Globus)	6,349	2,173
Debitori la investiții de capital	-	47
Servicii de arendă	574	1,804
Plata pentru Premiul Agenției de Creditare a Exportului „Kuke JSC”	1,084	3,853
Vărsământ anual pentru garantarea depozitelor	254	262
Alte active	2,092	1,436
	<b>62,607</b>	<b>81,845</b>
Minus: Reduceri pentru pierderi la alte active	(620)	(104)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>61,987</b>	<b>81,741</b>

Mișcările în provizionul pentru pierderi la alte active pe parcursul anilor 2009 și 2008 sunt prezentate mai jos:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Sold la 1 ianuarie	104	62
Casări	(655)	(331)
Recuperări	185	83
Cheltuieli de depreciere anuale	986	290
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>620</b>	<b>104</b>

**BC Moldova Agroindbank SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

**12. Alte active (continuare)**

*Active nemateriale*

Mișcările în active nemateriale pe parcursul anului finisat la 31 decembrie 2009 este prezentata în continuare:

	<b>Programe informaționale</b>	<b>Programe informaționale în curs de execuție</b>	<b>Total</b>
<b>Cost</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Sold la 1 ianuarie 2009	66,624	5	66,629
Intrări	-	255	255
Transferuri	235	(235)	-
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2009	66,859	25	66,884
<b>Amortizare acumulată</b>			
Sold la 1 ianuarie 2009	29,194	-	29,194
Cheltuiala anuala	7,971	-	7,971
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2009	37,165	-	37,165
<b>Valoare neta de bilanț</b>			
La 31 decembrie 2009	<b>29,694</b>	<b>25</b>	<b>29,719</b>
La 31 decembrie 2008	<b>37,430</b>	<b>5</b>	<b>37,435</b>
	<b>Programe informaționale</b>	<b>Programe informaționale în curs de execuție</b>	<b>Total</b>
<b>Cost</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Sold la 1 ianuarie 2008	64,293	921	65,214
Intrări	782	633	1,415
Transferuri	1,549	(1,549)	-
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2008	66,624	5	66,629
<b>Amortizare acumulată</b>			
Sold la 1 ianuarie 2008	21,024	-	21,024
Cheltuiala anuala	8,170	-	8,170
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2008	29,194	-	29,194
<b>Valoare neta de bilanț</b>			
La 31 decembrie 2008	<b>37,430</b>	<b>5</b>	<b>37,435</b>
La 31 decembrie 2007	<b>43,269</b>	<b>921</b>	<b>44,190</b>

## 12. Alte active (continuare)

### *Active nemateriale (continuare)*

La 31 decembrie 2009 costul activelor nemateriale complet depreciate s-a ridicat la valoarea de MDL'000 3,994 (la 31 decembrie 2008 – MDL'000 3,647).

În 2003 Banca a început să folosească noul sistem informațional Bancar „Globus”, care a fost cumpărat sub Acordul de Licența Generală semnat cu Temenos Holdings NV în septembrie 2000. Pe lângă Licența Generală Banca a semnat de asemenea și pentru o licență de reînnoire ce oferă Băncii beneficiul de a avea acces la toate perfecționările pentru programul informațional procurat. Acordul inițial semnat în septembrie 2000 nu poate fi anulat timp de 5 ani cu o reînnoire opțională ulterioară a acordului respectiv. Cheltuieli cu licența până la data punerii în funcțiune a fost inclus în costul general al licenței. Toate cheltuielile ulterioare aferente licenței au fost recunoscute drept cheltuieli ale perioadei și incluse în cheltuielile de întreținere a activelor nemateriale.

Valoarea de bilanț a onorariului aferent Licenței Generale (inclusiv licența de reînnoire) inclus în activele nemateriale la 31 decembrie 2009 constituie MDL'000 25,997 (la 31 decembrie 2008 – MDL'000 30,065). Onorariile aferente Licenței Generale au început să fie amortizate la 1 ianuarie 2004 și costul Licenței se alocă în baza metodei liniare pe parcursul perioadei rămase a contractului de 12 ani.

În septembrie 2007 Banca a semnat un contract cu compania ITSS (Elveția) pentru realizarea proiectului de migrare la cea mai nouă versiune a sistemului „Globus” - T24. Migrarea s-a efectuat la data de 11 ianuarie 2010.

## 13. Depozite cu dobândă

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
<b>Mijloace bănești datorate băncilor</b>		
Plasamente pe termen scurt	-	29,482
	-	29,482
<b>Depozite ale persoanelor fizice</b>		
Conturi curente	330,290	322,252
Depozite la termen	3,576,082	3,687,744
	3,906,372	4,009,996
<b>Depozite ale persoanelor juridice</b>		
Conturi curente	987,842	826,038
Depozite la termen	356,815	383,660
	1,344,657	1,209,698
	<b>5,251,029</b>	<b>5,249,176</b>

Portofoliul Băncii de depozite la termen cuprinde depozite ce nu acordă dreptul de a retrage suma depozitului înainte de data scadenței. Pentru astfel de depozite, în caz de retragere a sumei anterior scadenței, dobânda se micșorează la rata depozitelor la cerere și se recalculă pentru toată perioada depozitului.

### *Mijloace bănești datorate băncilor*

La 31 decembrie 2009 nu au fost mijloace bănești datorate băncilor.

**13. Depozite cu dobândă (continuare)**

La 31 decembrie 2008 mijloacele bănești datorate băncilor cuprindeau două depozite atrase de la Energbank, Chișinău în valoare de EUR'000 2,000 cu dobânda de 9.0% anual pe o perioadă de până la 2 luni, începând cu 28 noiembrie 2008, și până la 21 și 28 ianuarie 2009 respectiv, fără garanție, cu plata dobânzii la 31 decembrie 2008 și la scadență.

Ratele anuale de dobânda acordate de Banca la depozitele în lei moldovenești și valută străină pentru persoanele fizice și juridice au variat după cum urmează:

	2009				2008							
	MDL		Valută străină		MDL		Valută străină					
	%	%	%	%	%	%	%					
<b>Persoane juridice</b>												
Depozite la vedere	0.0	-	0.2	0.0	-	0.25	0.2	-	0.3	0.25	-	0.25
Depozite la termen de până la 3 luni	0.25	-	11.0	0.1	-	0.5	6.0	-	11.0	1.85	-	5.0
Depozite la termen >3 luni < 1 an	3.5	-	14.5	0.25	-	7.0	10.0	-	14.5	5.85	-	7.0
Depozite la termen de peste 1 an	9.75	-	16.0	4.3	-	7.75	13.5	-	16.0	2.3	-	7.75

	2009				2008							
	MDL		Valută străină		MDL		Valută străină					
	%	%	%	%	%	%	%					
<b>Persoane fizice</b>												
Depozite la vedere	0.0	-	2.5	0.0	-	0.0	0.0	-	3.0	0.0	-	0.0
Depozite la termen de până la 3 luni	0.25	-	21.0	0.15	-	10.0	7.0	-	20.0	2.25	-	10.0
Depozite la termen >3 luni < 1 an	2.5	-	23.0	0.5	-	14.5	9.5	-	24.0	4.0	-	15.5
Depozite la termen de peste 1 an	9.25	-	18.5	1.5	-	10.0	5.0	-	18.5	5.0	-	10.0

**14. Alte împrumuturi**

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
<b>Împrumuturi și depozite de la alte bănci</b>		
Împrumut de la BNM	197,387	58
	<b>197,387</b>	<b>58</b>
<b>Împrumuturi de la alte instituții financiare internaționale</b>		
RISP	89,513	57,779
FIDA	210,705	150,030
KfW	6,072	3,889
BIRD	764	4,130
EFSE	517,990	231,426
BSTDB	-	83,202
Fortis-Bank	47,523	79,492
	<b>872,567</b>	<b>609,948</b>
<b>Valori mobiliare emise</b>		
Certificate de depozit	6,134	40,278
	<b>6,134</b>	<b>40,278</b>

**1,076,088**

**650,284**

---

**14. Alte împrumuturi (continuare)**

*Banca Nationala a Moldovei*

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Contractul de Credit No 12	69,117	-
Contractul de Credit No 18	38,432	-
Contractul de Credit No 19	39,796	-
Contractul de Credit No 23	50,000	-
Împrumut de la BNM (CCL)	42	58
	<b>197,387</b>	<b>58</b>

*Contractul de Credit No 12*

La 26 mai 2009 Banca a semnat un Contract de Credit cu Banca Națională a Moldovei în sumă de MDL'000 100,000 pe termen de 1 an în scopul creditării agenților economici din sectorul real al economiei. Rata dobânzii aferentă creditului este flotantă, la nivelul ratei de bază a BNM. Banca Națională a acordat acest credit în condițiile garantării acestuia prin gaj. Obiectul gajului îl constituie mijloacele bănești în limita rezervelor obligatorii în EUR menținute în conturile Băncii Naționale, în sumă de EUR'000 7,159.

*Contractul de Credit No 18*

La 7 iulie 2009 Banca a semnat un Contract de Credit cu Banca Națională a Moldovei în sumă de MDL'000 50,000 pe termen de 1 an în scopul creditării agenților economici din sectorul real al economiei. Rata dobânzii aferentă creditului este flotantă, la nivelul ratei de bază a BNM. Banca Națională a acordat acest credit în condițiile garantării acestuia prin gaj. Obiectul gajului îl constituie mijloacele bănești în limita rezervelor obligatorii în USD menținute în conturile Băncii Naționale, în sumă de USD'000 4,850.

*Contractul de Credit No 19*

La 17 iulie 2009 Banca a semnat un Contract de Credit cu Banca Națională a Moldovei în sumă de MDL'000 50,000 pe termen de 1 an în scopul creditării agenților economici din sectorul real al economiei. Rata dobânzii aferentă creditului este flotantă, la nivelul ratei de bază a BNM. Banca Națională a acordat acest credit în condițiile garantării acestuia prin gaj. Obiectul gajului îl constituie mijloacele bănești în limita rezervelor obligatorii în EUR menținute în conturile Băncii Naționale, în sumă de EUR'000 3,457.

*Contractul de Credit No 23*

La 13 octombrie 2009 Banca a semnat un Contract de Credit cu Banca Națională a Moldovei în sumă de MDL'000 50,000 pe termen de 1 an în scopul completării lichidităților Băncii. Rata dobânzii aferentă creditului este flotantă, la nivelul ratei de bază a BNM. Banca Națională a acordat acest credit în condițiile garantării acestuia prin gaj. Obiectul gajului îl constituie mijloacele bănești în limita rezervelor obligatorii în monedă națională menținute în contul corespondent la Banca Națională, în suma de MDL'000 65,625.

*RISP*

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Contractul de împrumut No OL-45/1	13,452	15,322
Contractul de împrumut No 4157 MD	76,061	42,457
	<b>89,513</b>	<b>57,779</b>

#### **14. Alte împrumuturi (continuare)**

##### *Contractul de împrumut No OL-45/1*

Creditele din cadrul Proiectului de Investiții și Servicii Rurale (RISP) au fost primite în urma semnării unui contract dintre Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și Banca Mondială, și Banca are rol de intermediar în finanțarea întreprinderilor din sectorul rural. Fiecare împrumut din cadrul acestor linii de credite au o perioadă de grație de până la 3 ani. După expirarea perioadei de grație, suma creditului până la scadență este rambursat în 24 de rate semi-anuale la 1 aprilie și respectiv 1 octombrie a fiecărui an.

RISP a acordat Băncii credite denominate în USD și MDL. Dobânda aferentă creditelor în USD și MDL este variabilă .

##### *Contractul de împrumut No 4157 MD*

Republica Moldova a semnat la data de 13 aprilie 2006 un Acord Financiar de Dezvoltare, în sumă de XDR'000 10,400 oferit de Asociația Internațională de Dezvoltare pentru al doilea Proiect de Investiții și Servicii la nivel Rural.

Suma împrumutului se rambursează în 24 tranșe semi-anuale la 1 aprilie și 1 octombrie în fiecare an după o perioadă de grație de 3 ani.

Pe 15 iulie 2006 Banca a semnat un acord subsidiar de împrumut la contractul de împrumut 4,157 MD acționând ca intermediar pentru finanțarea întreprinderilor din sectorul rural.

##### *FIDA*

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Contractul de împrumut No-527-MD	103,118	73,296
Contractul de împrumut No-629-MD	58,225	38,253
Contractul de împrumut No-686-MD	47,361	38,481
Contractul de împrumut No-758-MD	2,001	-
	<b>210,705</b>	<b>150,030</b>

##### *Contractul de împrumut No-527-MD*

Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (FIDA) a oferit un împrumut Republicii Moldova în valoare de XDR'000 5,800 în conformitate cu contractul de împrumut nr.527 din 31 ianuarie 2000, pentru re-creditarea afacerilor mici din zona rurală prin intermediul băncilor comerciale din Moldova. La data de 8 august 2000 a fost semnat un contract de împrumut suplimentar dintre Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și Bancă . În conformitate cu acest contract Banca are rolul de intermediar și poartă în întregime riscul aferent creditului în ceea ce privește contractele de împrumut individuale semnate cu debitorii finali. Împrumutul este rambursat de doua ori pe an la 15 mai și 15 noiembrie în conformitate cu graficul de plată a fiecărui contract de împrumut separat.

Banca a primit credite de la FIDA denominate în USD și MDL. Dobânda aferentă creditelor în USD și MDL este variabila.

La 1 februarie 2006 Banca a semnat un nou contract de împrumut cu Directoratul Liniei de Credit pe lângă Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova care, de fapt, reprezintă o nouă tragere efectuată de către Bancă conform acordului de împrumut No 527-MD având aceiași termeni de creditare ca și contractul subsidiar de împrumut semnat la 8 august 2000.

#### **14. Alte împrumuturi (continuare)**

##### *FIDA (continuare)*

###### *Contractul de împrumut No-629-MD*

Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă a acordat un împrumut Republicii Moldova în valoare de XDR'000 10,300 conform acordului de împrumut 629 din 4 martie 2004, având drept scop implementarea Proiectului de Revitalizare a Agriculturii prin intermediul băncilor comerciale locale. La 2 martie și 11 mai 2006 Banca a semnat două contracte de împrumut subsidiare - No 8-629-OL și FIDA PRA-R1 respectiv, acționând ca intermediar.

În conformitate cu contractul de împrumut No 8-629-OL fondurile primite reprezintă efectiv tranșele alocate din suma principală de XDR'000 10,300, pe când fondurile din sursa de finanțare FIDA PRA-R1 reprezintă dobânda acumulată din împrumuturile acordate conform contractelor precedente pe care Directoratul Liniei de Credit pe lângă Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova o utilizează pentru a re-credita instituțiile în scopul revitalizării agriculturii în mediu rural.

Împrumuturile sunt denominate în USD și MDL și se rambursează de două ori pe an, la 15 ianuarie și 15 iulie. Rata dobânzii la împrumuturile în USD și MDL este variabilă.

###### *Contractul de împrumut No-686-MD*

Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă a acordat un împrumut Republicii Moldova în valoare de XDR'000 9,100 conform acordului de împrumut 686 din 21 februarie 2006, având drept scop implementarea Proiectului de Dezvoltare a Afacerilor Rurale prin intermediul băncilor comerciale locale. La 8 decembrie 2006 și 22 martie 2007 Banca a semnat două contracte de împrumut subsidiare – No 7-686-OL și FIDA PDAR-R1 respectiv, acționând ca intermediar.

În conformitate cu contractul de împrumut No 7-686-OL fondurile primite reprezintă efectiv tranșele alocate din suma principală de XDR'000 9,100, pe când fondurile din sursa de finanțare FIDA PDAR-R1 reprezintă dobânda acumulată din împrumuturile acordate conform contractelor precedente pe care Directoratul Liniei de Credit pe lângă Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova o utilizează pentru a re-credita instituțiile în scopul dezvoltării afacerilor în mediul rural.

Împrumuturile sunt denominate în USD și MDL și se rambursează de două ori pe an, la 15 ianuarie și 15 iulie. Rata dobânzii la împrumuturile în USD și MDL este variabilă.

###### *Contractul de împrumut No-758-MD*

Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă a acordat un împrumut Republicii Moldova în valoare de XDR'000 5,000 conform acordului de împrumut 758 din 29 octombrie 2008, având drept scop implementarea Programului de Servicii Rurale și Marketing prin intermediul băncilor comerciale locale. La 13 aprilie 2009 Banca a semnat un Acord de împrumut subsidiare – No 4-758-OL, acționând ca intermediar.

Împrumuturile sunt denominate în USD și MDL și se rambursează de două ori pe an, la 15 ianuarie și 15 iulie. Rata dobânzii la împrumuturile în USD și MDL este variabilă.

##### *KfW*

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Contract de împrumut KfW No. 1	6,072	3,889
	<b>6,072</b>	<b>3,889</b>

#### **14. Alte împrumuturi (continuare)**

##### *KfW (continuare)*

Kreditanstalt fur Wiederaufbau (Germania) a acordat un împrumut Republicii Moldova în valoare de EUR'000 2,000 conform acordului de împrumut din 15 august 2001, pentru dezvoltarea întreprinderii S.A „Sudzucker Moldova”. Deoarece Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova a acceptat re-creditarea fondurilor libere acumulate din rambursările principalului împrumutului KfW pentru dezvoltarea întreprinderilor Mici și Mijlocii, la 26 iunie 2007 Banca a semnat un contract de împrumut subsidiar – No 1, acționând ca intermediar. Împrumutul este denumit în MDL și se rambursează de două ori pe an, la 15 decembrie și 15 iunie. Rata dobânzii la împrumut este variabilă.

##### *BIRD*

La 5 septembrie 1996 Banca a semnat un contract suplimentar dintre Bancă și Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova având ca scop Primul Proiect de Dezvoltare a Sectorului Privat în sumă de USD'000 5,000. Banca are dreptul să î ntoarcă împrumutul numai după ce grupul de Lucru din cadrul BNM a confirmat fiecare contract de împrumut în parte semnat cu debitorii-finali. Banca trebuie să ramburseze suma inițială a împrumutului și dobânda aferentă în conformitate cu graficul de plată pentru fiecare contract de împrumut individual semnat cu debitori-finali. Dobânda aferentă creditului este variabilă.

##### *EFSE*

La 20 decembrie 2006 Banca a semnat un Acord de Împrumut cu Fondul European pentru Europa de Sud-est în sumă de EUR'000 3,000 și USD'000 3,000 pe termen de până la 5 ani în scopul acordării subcreditelor întreprinderilor private, micro și mici, în toate sectoarele economiei. Dobânda aferentă creditelor în USD și EUR este variabilă.

La 10 mai 2007 Banca a semnat un Acord de Împrumut cu Fondul European pentru Europa de Sud-est în sumă de USD'000 5,000 pe termen de până la 5 ani în scopul acordării subcreditelor întreprinderilor private, micro și mici în toate sectoarele economiei. Dobânda aferentă creditelor este variabilă.

La 10 mai 2007 Banca a semnat un Acord de Împrumut cu Fondul European pentru Europa de Sud-est în sumă de USD'000 10,000 pe termen de până la 10 ani în scopul acordării subcreditelor persoanelor fizice pentru construcția sau reparația imobilului. Dobânda aferentă creditelor este variabilă .

La 13 mai 2009 Banca a semnat un Acord de Împrumut cu Fondul European pentru Europa de Sud-Est în suma de USD'000 9,563 pe termen de până la 5 ani în scopul acordării subcreditelor întreprinderilor private, micro și mici, în toate sectoarele economiei. Dobânda aferentă creditelor în USD este variabilă.

La 13 mai 2009 Banca a semnat un Acord de Împrumut cu Fondul European pentru Europa de Sud-Est în sumă de EUR'000 8,000 pe termen de până la 5 ani în scopul acordării subcreditelor întreprinderilor private, micro și mici, în toate sectoarele economiei. Dobânda aferentă creditelor în EUR este variabilă.

##### *BSTDB*

La 18 iunie 2007 Banca a semnat un Acord de Împrumut cu Black Sea Trade and Development Bank (BSTDB) în sumă de USD'000 8,000 pe termen de 1 an cu dreptul de prorogare ulterioară în diferite scopuri ale Băncii (menținerea lichidității, creditarea întreprinderilor ș.a.). La 07 iulie 2008 acest Acord a fost prorogat pe termen de încă un an. Dobânda aferentă creditelor în USD este variabilă. La 6 august 2009 împrumutul a fost rambursat.

**14. Alte împrumuturi (continuare)**

*Fortis Bank*

La 13 noiembrie 2008 Banca a semnat un Acord de împrumut cu Fortis Bank, Belgia în sumă de EUR'000 5,500 pe termen de până la 31 august 2010, sub garanția Agenției de Creditare a Exportului „Kuke ISC”, în scopul finanțării proiectului de construcție a unei fabrici de sticlă (SC „Glass Container Prim” SA). Dobânda aferentă creditului este variabilă.

*Banca Europeana pentru Reconstrucții și Dezvoltare*

La 24 iulie 2009 Banca a semnat un Acord de împrumut cu Banca Europeană pentru Reconstrucții și Dezvoltare, în sumă de EUR'000 20,000 pe termen de până la 5 ani, pentru creditarea întreprinderilor mici și mijlocii. Dobânda aferentă creditului este variabilă. La 31 decembrie.2009 împrumutul nu a fost debursat.

*Certificate de depozit*

Pe parcursul anului 2009 suma certificatelor emise a constituit MDL'000 8,829, din care de la 3 luni până la 6 luni - MDL'000 2,719 și de la 9 luni până la 12 luni - MDL'000 6,110 (2008 : MDL'000 52,334, din care de la 3 luni până la 6 luni - MDL'000 44,332 și de la 9 luni până la 12 luni - MDL'000 8,002). Din volumul certificatelor emise la 31 decembrie 2009 au fost răscumpărate MDL'000 42,973, din care de la 3 luni până la 6 luni - MDL'000 35,125 și de la 9 luni până la 12 luni - MDL'000 7,848, (2008 : MDL'000 52,334, din care de la 3 luni până la 6 luni - MDL'000 44,332 și de la 9 luni până la 12 luni - MDL'000 8,002).

**15. Dobânda calculată ce urmează sa fie plătită**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Depozite cu dobândă primite de la bănci	-	7
Depozite cu dobândă primite de la persoanele fizice	15,488	42,027
Depozite cu dobândă primite de la persoane juridice	954	2,236
Alte împrumuturi	10,817	12,528
	<b>27,259</b>	<b>56,798</b>

**16. Alte obligațiuni**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Sume în așteptarea indicațiilor de la clienți	4,913	4,780
Dividende declarate spre plată	3,361	3,349
Plăți către alte instituții financiare	648	1,103
Plăți către alte fonduri de stat	3,084	4,471
Transferuri ne-procesate în conturile clienților	2,747	20,358
Datorii privind impozitul la sursa de plată	1,837	2,591
Datorii privind impozitul pe venit	29	10
Datorii privind alte impozite și taxe	245	361
Datorii față de furnizorii TI	277	2,872
Plăți în VS cu data valutei în viitor	26,144	-
Decontări privind gajul pentru credite	76	66
Decontări documentare	-	1
Altele	1,372	1,697
	<b>44,733</b>	<b>41,659</b>

**17. Impozitare**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
<i>Cheltuieli curente privind impozitul pe venit</i>		
Cheltuieli curente privind impozitul pe venit	29	10
		10
<i>Cheltuieli amânate privind impozitul pe venit</i>		
Aferente originii și reversării diferențelor temporare	-	(4,737)
Altele	-	-
	-	(4,737)
	29	<b>(4,727)</b>

Începând cu 1 ianuarie 2008, impozitul pe venit este 0%. În anul 2009 se păstrează cota impozitului pe venit egală cu 0%.

Reconcilierea dintre cheltuielile privind impozitul pe venit reflectate în rapoartele financiare și sumele calculate la cota standard al impozitului pe venit de 0% este următoarea:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Profitul contabil până la impozitare	<b>104,665</b>	<b>281,237</b>
La cota impozitului pe venit de 0% din Republica Moldova (2008 –0%)	-	-
Depășirea limitei pentru cheltuieli aferente donațiilor (la 15%)	29	10
Cheltuieli ne-deductibile (la rata impozitului)	-	-
Venit neimpozabil (la rata impozitului)	-	-
Diferențe temporare	-	(4,737)
Altele	-	-
<b>La cota efectivă a impozitului pe venit de 0%</b>	<b>29</b>	<b>(4,727)</b>

Impozitul amânat pe venit a fost calculat aplicând cota impozitului pe venit de 0% în vigoare în 2009 (2008: cota impozitului pe venit 0%).

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Soldul la 1 ianuarie	-	4,737
Impozitul pe venit reflectat la cheltuieli	-	(4,737)
	-	-
Soldul la 31 decembrie	-	-

### **18. Capital acționar și rezervele**

La 31 decembrie 2009 capitalul acționar constituia 1,037,634 acțiuni ordinare nominative, cu valoarea nominală de MDL 200 pe acțiune (31 decembrie 2008: 1,037,634 acțiuni), dintre care 973,367 erau acțiuni aflate în circulație cu drept egal de vot și achitate în întregime.

În anul 2007 prin oferta - tender Banca a achiziționat 64,267 acțiuni de tezaur cu prețul de MDL 1,340 pe acțiune, în scopul prevenirii scăderii cursului acțiunilor proprii.

Pe parcursul anului încheiat la 31 decembrie 2009 Banca a declarat că dividendele vor fi distribuite în sumă de MDL'000 35,041 sau MDL 36.00 pe acțiune (2008: MDL'000 36,014 sau MDL 37.00 pe acțiune) din contul profitului net al anului încheiat la 31 decembrie 2008.

### **19. Mijloace bănești**

În scopul întocmirii raportului privind fluxul mijloacelor bănești, mijloacele bănești cuprind următoarele solduri cu scadența de până la 90 de zile:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Mijloace bănești în numerar	234,503	204,731
Mijloace bănești cuvenite de la bănci	922,554	212,436
Mijloace bănești cuvenite de la Banca Națională	799,143	1,300,065
CertIFICATELE EMISE DE BANCA NAȚIONALĂ	998,482	79,604
	<b>2,954,682</b>	<b>1,796,836</b>

### **20. Defalcările aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor**

		<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>Note</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Mijloace bănești cuvenite de la bănci	<b>5</b>	2,115	1,313
Valori mobiliare, disponibile pentru tranzacții și vânzare	<b>7</b>	438	131
Valori mobiliare investiționale	<b>8</b>	(117)	944
Credite	<b>9</b>	133,460	58,529
		<b>135,896</b>	<b>60,917</b>

**21. Venituri neaferte dobânzilor la valorile mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Venituri/(pierderi) din vânzarea valorilor mobiliare de stat disponibile pentru tranzacții și vânzare	12	159
Venituri/(pierderi) din reevaluarea valorilor mobiliare de stat disponibile pentru tranzacții și vânzare	2,738	3,265
Venituri/(pierderi) din comercializarea altor active financiare	-	15,100
	<b>2,750</b>	<b>18,524</b>

**22. Venituri/(pierderi) din operațiuni cu valută străină**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Casele de schimb valutar	51,509	91,257
Operațiuni de comercializare	67,872	73,277
(Pierderi)/venituri nete din diferențe de curs valutar	(523)	(5,768)
Altele	2,763	4,193
	<b>121,621</b>	<b>162,959</b>

**23. Venituri din comisioane**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Operațiuni cu numerar	48,467	60,037
Procesarea plăților efectuate de clienți	30,607	34,204
Transferuri prin Western Union	5,318	5,680
Transferuri prin SWIFT	4,578	4,680
Serviciul de livrare a mijloacelor bănești	2,173	2,586
Serviciul direct de deservire a datoriei	1,452	1,481
Comisioane aferente garanțiilor și acreditivelor	4,743	4,628
Consultanța privind / și estimarea creditelor	2,056	3,240
Deservirea conturilor clienților	13,878	8,179
Altele	808	893
	<b>114,080</b>	<b>125,608</b>

**24. Alte venituri ne-aferente dobânzilor**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Tranzacții cu cardurile de debit	17,493	18,623
Comisioane din transferul salariilor pe cardurile de debit	6,371	6,885
Dividendele reflectate la venituri conform legislației în vigoare	896	1,029
Venituri de la realizarea acțiunilor Mastercard	-	2,633
Venituri de la realizarea acțiunilor VISA	17	4,289
Rambursarea sumelor trecute la cheltuieli în anii precedenți	8	44
Venituri de la scoaterea din uz a activelor materiale	1,360	120
Alte venituri	2,946	1,098
	<b>29,091</b>	<b>34,721</b>

**25. Cheltuieli privind menținerea mijloacelor fixe**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Uzura	44,916	45,265
Reparații și întreținere	8,804	10,062
Cheltuieli de securitate și asigurare a activelor	7,430	6,153
Servicii comunale și de arendă	34,822	28,198
Altele	3,437	4,358
	<b>99,409</b>	<b>94,036</b>

**26. Alte cheltuieli ne-aferente dobânzilor**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Cheltuieli pentru amplasarea publicității și pentru activități de binefacere	5,251	18,805
Cheltuieli de telecomunicații, poștă, telegraf	7,659	8,611
Cheltuieli privind serviciul centrelor de procesare	9,836	8,333
Cheltuieli pentru menținerea activelor nemateriale	15,036	17,910
Cheltuieli din deprecierea activelor nemateriale	7,971	8,171
Vărsăminte și contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor	3,992	3,492
Cheltuieli din operațiuni cu carduri	5,255	5,513
Comisioane percepute de bănci corespondente	2,470	2,500
Alte cheltuieli aferente comisioanelor	2,364	3,037
Cheltuieli aferente operațiunilor de retragere și depunere de numerar	4,304	5,419
Cheltuieli de birou, tipografie	3,642	5,625
Cheltuieli de ambalare și însoțirea valorilor	438	627
Cheltuieli de asigurare	1,297	668
Cheltuieli de reprezentare	1,451	1,870
Cheltuieli pentru pregătirea personalului	317	633
Cheltuieli pentru deplasări de serviciu	1,058	1,462
Remunerarea Consiliului Băncii	1,220	1,203
Altele	5,763	5,900
	<b>79,324</b>	<b>99,779</b>

## **27. Garanții și alte angajamente financiare**

Valoarea agregată a garanțiilor, angajamentelor și a altor elemente extrabilanțiere existente la 31 decembrie 2009 și 2008 este:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Acreditiv	30,352	36,331
Garanții	173,005	177,031
Angajamente de finanțare și altele	187,101	411,698
	<b>390,458</b>	<b>625,060</b>

În cursul activității economice ordinare, Banca emite garanții și acreditive în favoarea clienților săi. Riscul de creditare a garanțiilor este similar celui generat din activitatea de creditare. În cazul reclamației contra Băncii generată de ne-respectarea obligațiilor de către client aferente garanției, aceste instrumente de asemenea prezintă un anumit risc de lichiditate pentru Banca.

Pe parcursul anului provizioanele pentru pierderi la angajamente condiționale au fost micșorate în sumă de MDL'000 2,130 și la 31 decembrie 2009 constituia suma de MDL'000 5,600 (La 31 decembrie 2008 - 7,730).

Angajamentele de finanțare nu necesită în mod obligatoriu o ieșire viitoare de numerar, având în vedere că multe din aceste angajamente vor expira fără a fi finanțate.

## **28. Angajamente de capital**

La data de 31 decembrie 2009 și 31 decembrie 2008 nu existau angajamente de capital.

## **29. Datorii contingente**

La 31 decembrie 2009 și 31 decembrie 2008 Banca este pârât într-o serie de procese juridice generate din activitatea ordinară corporativă. În opinia Managementului și a departamentului juridic al Băncii probabilitatea pierderii este mică.

## **30. Câștiguri pe acțiune**

	<b>Acțiuni ordinare</b>	<b>Profit anual</b>	<b>Câștiguri pe acțiune</b>
		<b>MDL'000</b>	<b>MDL</b>
La 31 decembrie 2008	973,367	285,964	293.79
La 31 decembrie 2009	973,367	104,636	107.50

## 31. Părți afiliate

În cursul activității economice ordinare pe parcursul anului Banca a desfășurat o serie de tranzacții Bancare și ne-Bancare cu părți afiliate. Aceste tranzacții includ acordarea creditelor, deschiderea depozitelor, finanțarea comerțului, achitarea unor plăți, tranzacții cu valuta străină și procurarea de bunuri și servicii de la părți afiliate. S-au acordat credite angajaților la ratele de piață. Mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu părțile afiliate pe parcursul anului:

Parte afiliata		Credite în sold la finele anului	Reduceri pentru pierderi la credite	Depozite la finele anului	Garanții emise de Bancă și acreditive	Pierderi la alte active și angajamente extrabilan- țiere	Venituri afere dobânzilor și comisioane	Cheltuieli afere dobânzilor și comisioane	Venituri ne-afere dobânzilor	Cheltuieli/ costuri ne- afere dobânzilor	Dividende plătite/ (primite) de Bancă
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Societatea Civilă a Acționarilor Băncii și Afiliați	2009	11,474	530	45,162	14,100	353	2,230	6,159	690	14,041	11,809
	2008	2,012	69	41,299	11,825	-	1,197	6,360	-	19,339	12,380
Alți directori (conducere executivă/non- executivă)	2009	883	18	1,326	-	-	197	185	6	3,924	20
	2008	674	21	901	-	6	69	181	-	4,006	193
Poteza Adriatic Fund BV	2009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,760
	2008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,537

## 31. Părți afiliate (continuare)

Parte afiliata		Credite în sold la finele anului	Reduceri pentru pierderi la credite	Depozite la finele anului	Garanții emise de Bancă și acreditive	Pierderi la alte active și angajamente extrabilan- țiere	Venituri aferente dobânzilor și comisioane	Cheltuieli aferente dobânzilor și comisioane	Venituri ne-aferente dobânzilor	Cheltuieli/ costuri ne- aferente dobânzilor	Dividende plătite/ (primite) de Bancă
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
**Vininvest	2009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MoldMediaCard SRL	2009	-	-	2,331	-	-	-	111	267	3,866	-
	2008	-	-	2,151	-	-	31	161	-	3,440	-
Ecoplantera SRL	2009	1,897	38	-	-	-	58	-	84	-	-
	2008	-	-	-	-	-	36	-	-	-	-
MAIB Leasing SA	2009	151,220	7,561	2,093	-	-	22,752	-	638	377	-
	2008	140,153	7,008	4,828	-	-	19,120	3	-	402	-
*ÎM Glass Container Company SA	2009	-	-	-	-	-	-	-	518	-	-
	2008	-	-	6,121	-	-	1,715	191	-	-	-
**IM "Podgoria Dunării" SRL	2009	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2008	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2009</b>	<b>165,474</b>	<b>8,147</b>	<b>50,912</b>	<b>14,100</b>	<b>353</b>	<b>25,237</b>	<b>6,455</b>	<b>2,203</b>	<b>22,208</b>	<b>13,589</b>
<b>Total</b>	<b>2008</b>	<b>142,839</b>	<b>7,098</b>	<b>55,300</b>	<b>11,825</b>	<b>6</b>	<b>22,170</b>	<b>6,896</b>	<b>-</b>	<b>27,187</b>	<b>14,110</b>

### **31. Parți afiliate (continuare)**

\* Începând cu luna octombrie 2009, vicepreședintelui băncii-activitate comercială și investiții, și-a încetat împuternicirile în calitate de membru al Consiliului Î.M. "Glass Container Company" S.A. și din acest motiv compania dată nu mai este clasificată ca persoană afiliată băncii.

\*\* În luna decembrie 2009 Banca a comercializat cota parte 49% deținută în SRL „Vininvest” (ÎM „Podgoria Dunării”) sub formă de acțiuni și din acest motiv compania dată nu mai este clasificată ca persoană afiliată băncii.

#### *Remunerarea Directorilor*

Managementul executiv a fost remunerat în valoare totală de MDL'000 10,449 (2008 – MDL'000 16,766). Membrii ne-executivi ai Consiliului Băncii au primit onorarii în valoare totală de MDL'000 1,220 (2008 – MDL'000 1,203), inclusiv contribuții în fondul asigurărilor sociale MDL'000 181 (2008 – MDL'000 199).

### **32. Managementul riscului**

Riscurile sunt inerente activităților Băncii. Totodată fiind conștientă de faptul ca gestionarea acestora este critică pentru profitabilitatea și solvabilitatea ei, Banca tratează managementul riscurilor ca o parte componentă și foarte importantă a procesului decizional și de afaceri din cadrul Băncii.

Banca este expusă la riscul de credit, inclusiv referitor la băncile partenere (riscul de contraparte), riscul de țară și de transfer, riscul de lichiditate, riscul de piață, care include riscul ratei de schimb valutar și riscul ratei dobânzii, riscurile operaționale.

#### *Structura administrării riscurilor*

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

Consiliul Băncii este responsabil de aprobarea strategiilor, politicilor și principiilor generale de abordare a riscurilor în bancă și a limitelor de risc, sarcina implementării cărora este delegată executivului Băncii, inclusiv în cadrul unor comitete speciale cum ar fi Comitetul pentru credite, Comitetul pentru administrare a activelor și pasivelor, Comitetul pentru administrare a riscurilor operaționale și securitate informațională.

Funcția de administrare nemijlocită a riscurilor, inclusiv identificarea, evaluarea, raportarea, și monitorizarea acestora este centralizată și atribuită Departamentului Administrare Riscuri, o subunitate cheie, subordonată direct Președintelui băncii

#### *Principiile de bază ale administrării riscurilor*

Principiile de bază în ceea ce privește administrarea riscurilor sunt stabilirea unor limite stricte de risc, care nu pot fi depășite și care reflectă riscul maxim pe care banca îl acceptă, aplicarea unor parametri de risc, care reprezintă nivelul optimal pentru unii indicatori de risc, spre menținerea căruia tinde banca reieșind din strategiile sale și din mediul actual și tendințele pieței, și stabilirea altor restricții în cadrul activităților și produselor pe care le realizează banca. Totodată Banca utilizează garantarea și hedjarea expunerilor sale la risc prin instrumente disponibile pe piață.

Expunerile Băncii la riscuri sunt monitorizate permanent și se prezintă informații zilnice la acest capitol. Executivului Băncii i se raportează lunar informația privind aceste expuneri, privind respectarea limitelor și a parametrilor de risc, privind scenariile de evoluție a riscurilor și impactul posibil în cazurile respective, și se prezintă propuneri privind modificarea limitelor și parametrilor de risc pentru a fi prezentate spre aprobare Consiliului băncii.

## **32. Managementul riscului (continuare)**

### ***Riscul de țară și de transfer***

Riscul de țară este riscul determinat de eventualul impact negativ asupra activității băncii 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 lipsei sau indisponibilității acestei valute ca urmare a unor restricții impuse de către țara respectivă.

Sistemul de gestionare a riscului de țară în bancă prevede aplicarea și perfecționarea unui mecanism, care presupune aprecierea și revizuirea categoriei de risc, stabilită pentru țara respectivă, în baza analizei unui complex de factori, cum ar fi factori de ordin social-politic, financiar-economic, etc., limitarea expunerii băncii față de fiecare țară, și revizuirea periodică și ajustarea limitelor stabilite.

Respectarea limitelor de țară se monitorizează continuu, conducerea băncii fiind informată periodic cu privire la nivelul de expunere a băncii riscului de țară, la gradul de utilizare a limitelor de țară, la modificările rating-ului atribuit țarilor individuale și estimările privind perspectivele ulterioare, efectuate de agențiile internaționale de rating, etc.

### ***Riscul de piață***

Riscul de piață reflectă impactul de la modificarea prețurilor de piață asupra valorii unui contract sau portofoliu de contracte financiare, ca urmare a modificărilor parametrilor de piață, cum sunt rata dobânzii și ratele de schimb valutar.

### ***Riscul valutar***

Riscul ratei de schimb este riscul pierderilor potențiale, cauzate de modificarea ratei de schimb (prețului) valutei respective pe piața valutară.

În scopul estimării riscului de piață derivat din modificările ratelor de schimb a valutilor străine față de Leul Moldovenesc, banca utilizează metoda VaR cu intervalul de confidență de 95%, calculat în baza informației privind fluctuațiile zilnice ale ratelor de schimb, înregistrate pe parcursul unei perioade de observație de doi ani, un an și o lună. VaR reprezintă valoarea pierderilor potențiale maxime de la pozițiile valutare deschise respective ca urmare a fluctuațiilor ratelor de schimb pe parcursul unei zile. Mărimea indicelui VaR este calculată zilnic. Limita VaR este examinată de ALCO și aprobată de către management anual Directivelor Anuale privind Limitele și Parametrii de Risc. Respectarea limitei VaR este verificată și raportată zilnic de către Departamentul Administrare Riscuri către conducerea băncii.

Evoluția indicatorului VAR este redată în tabela de mai jos:

(MDL'000)

	Limita VAR	Efectiv la 31decembrie	Valoarea medie zilnică	Valoarea maximă	Valoarea minimă
<b>2009</b>	1200-pina la 28.04.09 800-de la 29.04.09-11.11.2009 700-de la 12.11.2009-31.12.09	147	233	825	26
<b>2008</b>	600-pina la 21.11.08 1370-de la 21.11.08-31.12.08	571	384	1227	24

### 32. Managementul riscului (continuare)

#### *Riscul valutar (continuare)*

Pe parcursul anului 2009 nu au fost înregistrate cazuri de depășire a limitei stabilite pentru VAR . Evoluția indicelui VaR denotă o tendință de scădere, respectiv de diminuare a nivelului riscului valutar a Băncii. Comitetul pentru administrarea activelor și pasivelor băncii examinează periodic expunerea băncii la riscul valutar și recomandă spre aprobare limite interne pentru pozițiile valutare, respectarea cărora este monitorizată cu strictețe. Pe parcursul anului 2009 nu au fost înregistrate depășiri ale acestor limite.

Având în vedere că indicatorul VaR exprimă pierderile potențiale maxime pe parcursul unei zile în baza datelor privind devierea medie a ratelor de schimb pe parcursul unei perioade anterioare, în scopul estimării valorilor extreme a riscului ratei de schimb banca utilizează metoda stress-testing riscului.

În tabela de mai jos este reflectat efectul potențial (venituri/pierderi) de la modificarea zilnică a ratelor principalelor valute străine cu care operează banca EUR, USD, RUB față de MDL în condițiile pozițiilor valutare deschise la 31 decembrie 2009, având în vedere devierile maxime posibile a ratelor de schimb ale acestor valute: sunt EUR.

PVD	Valoarea nominală, Mii unități	Creșterea zilnică maximă posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/pierderi, MDL'000	Reducerea zilnică maximă posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/pierderi, MDL'000
	<b>MDL'000</b>	<b>%</b>	<b>MDL'000</b>	<b>%</b>	<b>MDL'000</b>
<b>La 31 decembrie 2009</b>					
EUR	(100)	+4.76	(84.6)	-3.99	70.9
USD	8,603	+2.69	2,846	-0.70	(740.7)
RUB	(20,745)	+4.25	(356.8)	-4.51	379.6
<b>TOTAL</b>			2,405.4		(290.2)

Modificarea maxima zilnică ratelor de schimb valutar a fost calculată în baza datelor statistice pentru ultimul an de zile și anume ale ratelor oficiale de schimb valutar.

Divizarea activelor și obligațiunilor băncii pe principalele valute este prezentată în nota 33.

#### *Riscul ratei dobânzii*

Riscul de rata a dobânzii este riscul pierderilor generate de modificările ratelor de dobândă, care pot influența asupra fluxului viitor al mijloacelor bănești sau asupra valorii de piață a instrumentelor financiare.

Banca este expusă riscului ratei dobânzii în rezultatul modificării adverse pe piață a ratelor de dobânzi în principal, în măsura în care există discrepanțe de maturitate/termene de revizuire a ratei dobânzii (prețului) pentru activele și obligațiunile cu dobândă și în urma modificării ratelor dobânzii pentru active, obligațiuni și instrumente extra-bilanțiere.

Banca deține valoarea pozitivă a GAP-lui dintre activele și obligațiunile sensibile ratelor de dobânzi, care indică o sensibilitate mai mare a activelor generatoare de dobândă din bilanț față de evoluția ratelor de dobânzi , și că în cazul majorării ratelor de dobânzi volumul veniturilor din dobânzi va fi mai mare și invers. Valoarea medie al GAP-lui pe parcursul anului 2009 a constituit 606,8mln lei, fiind la un nivel comparabil față de nivelul mediu din 2008, când acesta a constituit 618,5 mln lei .

**32. Managementul riscului (continuare)**

*Riscul ratei dobânzii (continuare)*

În scopul evaluării și minimizării riscului ratei dobânzii, Banca stabilește pe lângă alte limite interne, o valoare optimală (parametru de risc) a raportului GAP cumulativ către active sensibile la rata dobânzii (ASRD), pe care Banca tinde să o mențină. Valorile înregistrate ale acestui indicator sunt prezentate în tabela de mai jos:

<b>GAP cumulativ/ Active sensibile la rata dobânzii</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Parametrul de risc (până la)	15	15
La 31 decembrie	9.25	10.84
Mediu	9.55	9.25
Maximum	11.75	11.62
Minimum	8.03	6.67

Pe parcursul anului 2009 raportul GAP/ASRD s-a încadrat în parametrul de risc stabilit, ceea ce a menținut un nivel acceptabil al riscului ratei dobânzii pentru Bancă.

Banca estimează evoluții standarde și/sau ne-standarde ale factorilor de risc prin modelarea scenariilor de deviere a nivelului acestora, care fiind aplicate la suma decalajului activelor și obligațiunilor ratei dobânzii, indică sensibilitatea și impactul potențial asupra venitului net din dobânzi.

Sensibilitatea VND, MDL'000

	<b>Creșterea în puncte procentuale</b>	<b>1 lună</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-6 luni</b>	<b>6-9 luni</b>	<b>9-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
2008	+100	26,020	(9,091)	(12,387)	719	688	786	421	7,156
	+50	13,010	(4,545)	(6,193)	360	344	393	210	3,579
2009	+100	15,379	(3,099)	(5,424)	(1,217)	(299)	814	272	6,426
	+50	7,689	(1,550)	(2,712)	(608)	(150)	407	136	3,212

	<b>Descreștere a în puncte procentuale</b>	<b>1 lună</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-6 luni</b>	<b>6-9 luni</b>	<b>9-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
2008	-100	(26,020)	9,091	12,387	(719)	(688)	(786)	(421)	(7,156)
	-50	(13,010)	4,545	6,193	(360)	(344)	(393)	(210)	(3,579)
2009	-100	(15,379)	3,099	5,424	1,217	299	(814)	(272)	(6,426)
	-50	(7,689)	1,550	2,712	608	150	(407)	(136)	(3,212)

### **32. Managementul riscului (continuare)**

#### ***Riscul ratei dobânzii (continuare)***

Un alt indicator al riscului ratei dobânzii utilizat în Bancă este Duration. Duration este un indicator al sensibilității valorii de piață a instrumentelor de dobândă cu rată fixă la modificările ratei dobânzii. Când ratele dobânzii cresc, valoarea de piață a acestor active scade.

Valoarea medie a indicelui Duration pe parcursul anului 2009 s-a majorat cu 40%, evoluție favorabilă în condițiile de diminuare a ratelor de dobânzi. Banca monitorizează în permanență sensibilitatea valorii de piață a portofoliului valorilor mobiliare (emise de către MF și BNM), prin limitele interne aprobate cu privire la mărirea indicatorului Duration.

<b>Valoarea indicelui Duration al portofoliului de VM, ani</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>
Limita Duration	0.40	0.50
La 31 decembrie	0.087	0.1827
Mediu	0.2328	0.1659
Maximum	0.2966	0.2267
Minimum	0.087	0.1196

#### ***Riscul lichidității***

Riscul lichidității constă în o eventuală imposibilitate a băncii de a asigura în orice moment și la un preț rezonabil mijloace bănești necesare pentru onorarea obligațiilor sale de plată, care pot surveni la rândul lor de la refluxul depozitelor atrase și de la alte obligațiuni sau de la o sporire a volumului activelor nelichide (creditelor).

Sistemul de gestionare a riscului de lichiditate prevede controlul respectării tuturor normativelor, limitelor și parametrilor privind riscul de lichiditate stabilite de către BNM, creditorii externi ai băncii și a celor aprobate în cadrul Directivelor Anuale cu privire la limitele și parametrii de risc, raportarea periodică cu privire la nivelul de expunere a băncii riscului de lichiditate, cu înaintarea recomandărilor și propunerilor de rigoare, monitorizarea sistematică și analiza factorilor de risc cu privire la lichiditate curentă și pe termen lung a băncii, modelarea scenariilor cu privire la nivelul de lichiditate curentă și pe termen lung a băncii în perspectivă în cadrul pronosticării fluxurilor bănești și elaborarea stress testărilor, în vederea preîntâmpinării eventualelor cazuri de criza de lichidități.

În cadrul gestionării riscului de lichiditate, banca și-a asigurat un portofoliu diversificat a activelor, deținând active cu un grad înalt de lichiditate. De asemenea, banca a atras linii de creditare de la OFI cu scopul refinanțării clienților. Cerințele de bază ale BNM privind riscul de lichiditate se referă, dar nu se limitează la menținerea nivelului obligatoriu al rezervelor valutare la contul BNM, nivelului minim obligatoriu al lichidității curente (k2) și pe termen lung (k1). Pe parcursul anului 2009 banca a respectat cu strictețe toate limitele și parametrii de risc stabiliți în cadrul Directivelor anuale cu privire la expunerea băncii riscului de lichiditate, precum și cerințele BNM.

## **32. Managementul riscului (continuare)**

### *Riscul lichidității (continuare)*

	K2, %		K1	
	2009	2008	2009	2008
31 decembrie	41.67	25.76	0.63	0.85
Mediu	31.43	24.76	0.75	0.79
Maximum	41.67	27.03	0.86	0.85
Minimum	27.20	22.09	0.63	0.76
Cerinta BNM	Min 20%	Min 20%	Max 1	Max 1

Analiza decalajelor pentru activele si obligațiunile Băncii, luându-se ca bază perioada lor rămasă până la scadență, este prezentată în nota 33.

### *Riscul Operațional*

Riscul operațional este definit ca riscul pierderilor directe sau indirecte, care rezulta din procese interne inadecvate sau eşuate, persoane sau evenimente externe.

Banca urmărește, implementează și menține controale menite să minimizeze riscurile legate de activitatea cu numerarul, riscul de personal, riscurile legate de asigurarea securității fizice a Băncii, riscurile legate de eventualele erori și disfuncționalități în sisteme informaționale, riscul securității informației și riscul legal, care pot cauza băncii daune de imagine, implicații de ordin legal sau regulatoriu, sau să genereze pierderi financiare directe. Aceste controale includ aplicarea principiului de segregare a funcțiilor, principiului “patru ochi”, restricționarea acceselor la sistemele IT, proceduri și nivele de aprobare și verificare, instruirea și atestarea personalului, utilizarea funcției de audit intern, etc.

În scopul identificării, estimării, analizei și monitorizării factorilor de risc operațional în bancă au fost elaborați o serie de indicatori complecși de performanță și deficiență, care urmează să fie implementați și utilizați pe parcursul anului 2010.

Departamentul Administrarea Riscurilor a raportat periodic Comitetului de Administrare a Riscurilor Operaționale și a Securității Informaționale (CAROSI) despre expunerea băncii riscurilor operaționale.

### *Riscul informațional*

Protejarea Băncii de riscuri informaționale și, respectiv, asigurarea Securității Informaționale în cadrul Băncii are ca obiectiv asigurarea sub diferite forme a *confidențialității*, *integrității* și *disponibilității* informației atât proprietatea băncii, cât și a clienților băncii - prin implementarea și mentenanța unui Sistem de Management al securității Informaționale (SMSI), certificat în anul 2009 la conformitate cu cerințele standardului internațional ISO 27001:2005; crearea și menținerea în cadrul MAIB a unui nivel înalt de conștientizare a necesității securității informaționale ca parte integrantă a activității cotidiene a Băncii; asigurarea că toți salariații Băncii respectă întocmai cerințele privind securitatea informațională, prevăzute de actele normative interne în domeniu.

## **32. Managementul riscului (continuare)**

### ***Riscul informațional (continuare)***

Menținerea unui sistem eficient de management a securității informaționale în bancă are ca baza organizarea securității informaționale, care prevede:

- Acordarea importanței și suportului necesar de către conducerea băncii;
- Definirea clară a responsabilităților la nivel de unități funcționale;
- Coordonarea eforturilor privind implementarea și menținerea securității informaționale;
- Implementarea eficientă a inițiativelor privind securitatea informației;
- Alocarea eficientă a resurselor financiare pentru asigurarea securității informaționale;
- Prevenirea pierderilor majore ca rezultat al incidentelor de securitate sau a dezastrelor naturale prin managementul sistematic al incidentelor precum și prin mentenanța în stare actuală a Planului de Continuitate a Afacerii băncii.

Procesul de management al riscurilor informaționale în cadrul MAIB are loc în baza unei metodologii de analiză a riscurilor informaționale, elaborată în baza standardelor și bunelor practici în domeniu, aprobată spre aplicare în banca.

Analizei de risc sunt supuse periodic acele bunuri informaționale care, în viziunea deținătorilor lor, sunt apreciate ca având un impact major sau semnificativ asupra afacerii băncii.

Măsurile de diminuare a riscurilor informaționale se întreprind în baza unui Plan de Tratare a Riscurilor, elaborat în baza rezultatelor analizei de risc, având ca scop atingerea unui nivel de risc rezidual, aprobat de Comitetul de Administrare a Riscurilor Operaționale și de Securitate Informațională.

### ***Riscul de credit (inclusiv riscul de contra-parte)***

#### ***a) Riscul de contra-parte***

Riscul de contra-parte (băncile partener) este riscul neonorării de către contra-parte a anumitor angajamente financiare și creanțe aferente tranzacțiilor încheiate pe piețele financiare (valutară, monetară), în cadrul efectuării operațiunilor documentare și/sau de clearing.

MAIB încheie activ tranzacții pe piețele interbancare interne și externe cu bănci partener. Riscul de contra-parte pentru aceste bănci a sporit esențial ultima perioadă, din cauza crizei economico-financiare globale, mai multe instituții financiare fiind puternic afectate în rezultat.

Sistemul de gestionare a riscului de contra-parte în bancă prevede aplicarea și perfecționarea unui mecanism de apreciere și revizuire a solvabilității băncilor partener în baza analizei calitative și cantitative a acestora, și administrarea riscului de contra-parte prin limitarea expunerii băncii către contra-părți, inclusiv revizuirea periodică și ajustarea limitelor stabilite.

Banca divizează riscul de credit global față de o contra-parte în sub-tipuri de risc ca settlement risk, pre-settlement risk și lending risk, fiind stabilite sub-limite pentru fiecare din aceste tipuri.

Respectarea limitelor de contra-parte la efectuarea tranzacțiilor se monitorizează continuu la două nivele, iar conducerea băncii este informată imediat privind depășirea nivelului admisibil de expunere la riscul de contra-parte, fiind întreprinse operativ măsuri de ajustare a pozițiilor de risc excesiv. Comitetului pentru Credite este la rândul său informat periodic cu privire la nivelul de expunere a băncii riscului de contra-parte aferent băncilor partener, cu privire la gradul de utilizare a acestora.

### **32. Managementul riscului (continuare)**

#### *a) Riscul de contra-parte (continuare)*

În scopul evaluării riscului de contra-parte, în afară de evaluarea în parte a solvabilității fiecărei bănci cu care încheie tranzacții, banca monitorizează și analizează evoluția sistemului bancar în ansamblu, în special intern, situația politică și macroeconomică, și estimează repercusiunile potențiale ale acestora asupra sectorului.

Informația privind expunerile Băncii față de băncile partenere grupate conform categoriilor interne de solvabilitate a acestora la 31 decembrie sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Categorია internă de solvabilitate	2009		2008	
	mii EUR	%	mii EUR	%
AAA	-	-	-	-
AA	978	1.81	820	4.54
A	50,593	93.84	13,310	73.74
BBB	2,143	3.98	1 774	9.83
BB	197	0.37	183	1.01
B	4	0.007	1 963	10.88
<b>Total:</b>	<b>53,915</b>	<b>100.00</b>	<b>18 050</b>	<b>100.00</b>

Reieșind din datele din tabel, banca are cele mai mari expuneri la risc față de bănci din categoriile A-AAA.

#### *b) Riscul de credit*

Riscul de credit este condiționat de probabilitatea ne-onorării obligațiilor de către debitorii Băncii și se manifestă, de regulă, prin ne-rambursarea (completă sau parțială) a sumei de bază a creditului și a dobânzii aferente în termenele stabilite de contract.

Banca acorda o atenție deosebită controlului riscului de credit, în scopul menținerii calității înalte a portofoliului de credite și prevenirii efectelor potențiale negative a crizei internaționale financiare asupra rezultatelor

financiare ale Băncii. În aceste condiții prioritățile politicii de credite a Băncii devin:

- calitatea înaltă a portofoliului de credite;
- profitabilitatea în relațiile cu clienții;
- menținerea ponderii creditelor BC "Moldova-Agroindbank" S.A. pe piața Bancară, în mărimea prevăzută de Strategia de dezvoltare a Băncii în anul 2010.

Departamentul Administrare Riscuri supervizează în mod permanent riscurile de credit ale Băncii cu scopul menținerii unui portofoliu echilibrat. Aria de activități ale Departamentului Administrare Riscuri, orientate spre limitarea riscului de credit, include: identificarea, analiza și evaluarea riscurilor de credit, elaborarea propunerilor de minimizare și prevenire a riscurilor, monitorizare a nivelului riscurilor acceptat de către Banca, controlul respectării limitelor de risc stabilite etc.

Riscul de credit este administrat de către Bancă prin:

- Decizii echilibrate de acordare a creditelor, care se iau numai după obținerea avizului Departamentului Administrare Riscuri și în conformitate cu împuternicirile managementului Băncii;
- Diversificarea portofoliului de credite;

### **32. Managementul riscului (continuare)**

#### *b) Riscul de credit (continuare)*

- Stabilirea limitelor generale la concentrarea de risc pentru segmente de clienți, valute, ramuri, termene de scadenta, produse și gestionarea lor permanentă;
- Respectarea restricțiilor, stabilite de Banca Națională a Moldovei (privind datoria netă la creditele acordate de Bancă unei persoane /grup de persoane, privind creditele mari, creditele acordate unui număr de zece persoane /grupuri de persoane, creditele acordate persoanelor fizice-angajați ai Băncii, creditele acordate persoanelor afiliate Băncii), respectarea indicatorilor interni, reflectați în Directivele anuale privind parametrii de risc de credit pentru anul 2010, stabilirea și respectarea limitelor anuale de expunere la risc la produsele de creditare pentru fiecare client corporativ;
- Analiza lunara a calității portofoliului de credite, clasificarea trimestrială a creditelor în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei “Cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale” și lunară conform Regulamentului intern al Băncii „Cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale al BC ”Moldova Agroindbank” S.A.”;
- Formarea reducerilor pentru eventualele pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale;
- Analiza sistematică a riscurilor de credit, prezentarea propunerilor respective Comitetului pentru credite;
- Aplicarea funcției de Credit Control pentru a verifica îndeplinirea ansamblului de condiții privind aprobarea limitelor / tranzacțiilor atât la etapa pregătirii contractelor de credit, cât și la etapa ridicării mijloacelor de credit;
- Revizuirea sistematică a împuternicirilor de creditare a administratorilor în funcție de evoluția portofoliului de credite și calitatea lui;
- Diferențierea gradului de acoperire a creditului cu gaj în dependență de categoria clientului, monitorizarea și reevaluarea gajului existent conform procedurilor interne, asigurarea gajului cu riscul sporit de pierdere;
- Revizuirea sistematică a manualelor /procedurilor de creditare pe diferite segmente de clienți și operarea modificărilor necesare.

**32. Managementul riscului (continuare)**

*b) Riscul de credit (continuare)*

Tabelul de mai jos prezintă expunerea maximă la riscul de credit a elementelor bilanțiere și extra-bilanțiere ale Băncii:

	Nota	<b>2009</b> <b>MDL'000</b>	<b>2008</b> <b>MDL'000</b>
Mijloace bănești cuvenite de la bănci	<b>5</b>	926,375	214,142
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	<b>6</b>	799,143	1,300,065
Valori mobiliare, disponibile pentru tranzacții și vânzare	<b>7</b>	131,887	46,938
Valori mobiliare investiționale	<b>8</b>	1,145,802	142,323
Credite și cerințe privind leasingul financiar	<b>9</b>	4,323,567	5,041,890
Dobândă calculată ce urmează să fie primită	<b>11</b>	45,914	41,021
Alte active	<b>12</b>	62,607	81,845
<b>Total</b>		<b>7,435,295</b>	<b>6,868,224</b>
Acreditiv	<b>27</b>	30,352	36,331
Garanții	<b>27</b>	173,005	177,031
Angajamente de finanțare și altele	<b>27</b>	187,101	411,698
<b>Total</b>		<b>390,458</b>	<b>625,060</b>
<b>Expunerea totală la riscul de credit</b>		<b>7,825,753</b>	<b>7,493,284</b>

### **32. Managementul riscului (continuare)**

#### *b) Riscul de credit (continuare)*

La 31 decembrie 2009 creditele acordate celor mai mari 20 debitori (Grupuri) ai Băncii sunt în valoare de MDL'000 1,871,997 reprezentând 43.3% din portofoliul brut de credite a Băncii (la 31 decembrie 2008: MDL'000 1,893,852 sau 37.6%). Acești clienți sunt analizați pe industrii după cum urmează:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Vinificație	303,756	327,085
Industria ne-alimentară	271,518	320,193
Producerea uleiului din floarea soarelui	264,487	231,750
Comerț	196,981	131,215
Industria alimentară	191,324	194,423
Leasing (inclusiv întreprinderea fiică a Băncii)	191,323	189,190
Construcția de locuințe	160,434	207,090
Comercianți de autovehicule	157,957	162,463
Agricultura	68,766	56,748
Supermarket-uri	46,340	-
Centre de divertisment	15,736	17,714
Consum	3,375	2,111
Producerea tutunului	-	48,939
Servicii sociale	-	4,931
	<b>1,871,997</b>	<b>1,893,852</b>

#### ***Riscul spălării banilor și finanțării terorismului***

În anul 2009 Banca a continuat acțiunile de conformare a sistemului de control intern prevederilor legislației ce ține de prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, recomandărilor Băncii Naționale a Moldovei. Politica băncii cu privire la prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, procedurile privind cunoașterea clientelei prevăd măsuri de respectare a tuturor cerințelor impuse prin legislația de gen, astfel diminuând expunerea băncii riscului financiar, legal și reputațional.

Aspectele esențiale sunt următoarele:

- abordarea pe bază de risc a clientelei: concept important ce este prevăzut în procedurile de cunoaștere a clientelei și de inițiere / actualizare a relației cu aceasta. Utilizarea corespunzătoare a acestui concept permite instituției noastre să-și adapteze în mod flexibil cerințele de prevenire a spălării banilor la specificul propriilor activități, să se concentreze pe zonele de risc maxim, asigurând o prevenire mai eficientă;
- identificarea beneficiarului efectiv: obligația de identificare a beneficiarului real este aplicată pornind tot de la abordarea pe bază de risc a clientelei, stabilindu-se astfel măsuri diferite - în funcție de gradul de risc asociat clientului - în care cerințele de identificare și monitorizare a tranzacțiilor urmează a fi impuse;
- definirea persoanelor expuse din punct de vedere politic: persoanele cu funcții publice pe plan național și internațional urmează a fi supuse unui control sporit la inițierea relațiilor de afaceri.

Banca utilizează aplicații informatice dedicate, care preiau automat datele din sistemele informatice principale, diminuând riscul prezentării rapoartelor cu caracter incorect sau incomplet al informației. Preluarea automată a datelor aferente raportărilor zilnice exclude accesul personalului la aceste rapoarte (cu excepția vizualizării și listării).

### **32. Managementul riscului (continuare)**

#### ***Riscul spălării banilor și finanțării terorismului (continuare)***

Pe parcursul anului 2009 a fost petrecută instruirea personalului specializat în activitatea de monitorizare și raportare, asigurând evaluarea calității acțiunilor de prevenire a spălării banilor. În scopul combaterii finanțării terorismului se efectuează monitorizarea permanentă a tranzacțiilor clienților, inclusiv prin confruntarea cu listele persoanelor și entităților implicate în activități teroriste și de spălare a banilor. În cazul stabilirii relațiilor de corespondență de la instituțiile bancare în cauză se solicită informații despre conformarea lor cerințelor AML și KYC.

Banca nu a avut obiecții de la organele abilitate referitor la implicarea sa în afaceri ilicite sau de spălare a banilor.

**33. Structura bilanțului contabil pe valute**

	<b>31 decembrie 2009</b>				
	<b>Total</b>	<b>MDL</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Altele</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
<b>ACTIVE</b>					
Mijloace bănești în numerar	234,503	105,795	41,321	75,489	11,898
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	922,554	-	28,057	861,202	33,296
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	799,143	532,164	73,137	193,842	-
Valori mobiliare, disponibile pentru tranzacții și vânzare	158,419	158,419	-	-	-
Valori mobiliare investiționale	1,213,773	1,213,773	-	-	-
Credite și cerințe privind leasingul financiar	3,990,979	2,138,205	722,482	1,130,292	-
Mijloace fixe nete	391,944	391,944	-	-	-
Dobândă sporită ce urmează să fie primită	45,914	27,409	510	17,995	-
Alte active	61,987	53,354	4,368	4,265	-
<b>Total active</b>	<b>7,819,216</b>	<b>4,621,063</b>	<b>869,875</b>	<b>2,283,085</b>	<b>45,193</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>					
<i>Depozite fără dobândă</i>					
Mijloace bănești datorate băncilor	3,785	23	3,762	-	-
Depozite ale persoanelor fizice	17,216	581	3,958	11,954	723
Depozite ale persoanelor juridice	11,696	11,471	25	200	-
	32,697	12,075	7,745	12,154	723
<i>Depozite cu dobândă</i>					
Mijloace bănești datorate băncilor	-	-	-	-	-
Depozite ale persoanelor fizice	3,906,372	1,631,924	371,855	1,901,730	863
Depozite ale persoanelor juridice	1,344,657	916,210	156,726	218,048	53,673
	5,251,029	2,548,134	528,581	2,119,778	54,536
Alte împrumuturi	1,076,088	490,183	353,219	232,686	-
Dobândă sporită ce urmează să fie plătită	27,259	15,262	4,471	7,526	-
Alte obligațiuni	44,733	36,048	4,195	4,283	207
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	5,600	5,600	-	-	-
<b>Total obligațiuni</b>	<b>6,437,406</b>	<b>3,107,302</b>	<b>898,211</b>	<b>2,376,427</b>	<b>55,466</b>
<b>Decalaj</b>	<b>1,381,810</b>	<b>1,513,761</b>	<b>(28,336)</b>	<b>(93,342)</b>	<b>(10,273)</b>

**BC Moldova Agroindbank SA**  
**NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

**33. Structura bilanțului contabil pe valute (continuare)**

	<b>31 decembrie 2008</b>				
	<b>Total</b>	<b>MDL</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Altele</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
<b>ACTIVE</b>					
Mijloace bănești în numerar	204,731	128,411	14,935	49,242	12,143
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	212,436	-	170,425	38,871	3,140
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	1,300,065	758,683	154,642	386,740	-
Valori mobiliare, disponibile pentru tranzacții și vânzare	65,137	65,137	-	-	-
Valori mobiliare investiționale	218,949	218,949	-	-	-
Credite și cerințe privind leasingul financiar	4,805,698	2,774,018	502,320	1,529,360	-
Mijloace fixe nete	356,116	356,116	-	-	-
Dobândă sporită ce urmează să fie primită	41,021	35,792	863	4,366	-
Alte active	81,741	49,053	26,245	6,443	-
<b>Total active</b>	<b>7,285,894</b>	<b>4,386,159</b>	<b>869,430</b>	<b>2,015,022</b>	<b>15,283</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>					
<i>Depozite fără dobândă</i>					
Mijloace bănești datorate băncilor	1,690	25	1,665	-	-
Depozite ale persoanelor fizice	19,279	459	4,671	13,616	533
Depozite ale persoanelor juridice	15,887	14,189	22	1,676	-
	36,856	14,673	6,358	15,292	533
<i>Depozite cu dobândă</i>					
Mijloace bănești datorate băncilor	29,482	-	-	29,482	-
Depozite ale persoanelor fizice	4,009,996	2,030,527	333,443	1,645,185	841
Depozite ale persoanelor juridice	1,209,698	860,059	174,333	170,262	5,044
	5,249,176	2,890,586	507,776	1,844,929	5,885
Alte împrumuturi	650,284	236,931	289,190	124,163	-
Dobândă sporită ce urmează să fie plătită	56,798	30,138	9,529	17,131	-
Alte obligațiuni	41,659	32,766	4,046	4,773	74
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	7,730	7,730	-	-	-
<b>Total obligațiuni</b>	<b>6,042,503</b>	<b>3,212,824</b>	<b>816,899</b>	<b>2,006,288</b>	<b>6,492</b>
<b>Decalaj</b>	<b>1,243,391</b>	<b>1,173,355</b>	<b>52,531</b>	<b>8,734</b>	<b>8,791</b>

**34. Structura pe scadențe**

La 31 decembrie 2009 structura pe scadențe a activelor și datoriilor Băncii, luându-se ca bază perioada rămasă până la scadența, este după cum urmează:

## 34. Structura pe scadențe (continuare)

La 31 decembrie 2009

	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 luna până 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Scadenta nedefinita *
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
<b>ACTIVE</b>							
Mijloace bănești în numerar	234,503	234,503	-	-	-	-	-
Mijloace bănești, convenite de la bănci	922,554	922,554	-	-	-	-	-
Mijloace bănești, datorate de Banca Națională	799,143	799,143	-	-	-	-	-
Valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare	158,419	54,262	10,869	66,755	-	-	26,533
Valori mobiliare investiționale	1,213,773	1,003,111	22,028	113,614	7,050	-	67,970
Credite și cerințe privind leasingul financiar	3,990,979	267,594	456,511	1,474,356	1,358,144	319,380	114,994
Mijloace fixe nete	391,944	-	-	-	-	-	391,944
Dobândă sporită ce urmează să fie primită	45,914	45,914	-	-	-	-	-
Alte active	61,987	32,269	-	-	-	-	29,718
<b>Total active</b>	<b>7,819,216</b>	<b>3,359,350</b>	<b>489,408</b>	<b>1,654,725</b>	<b>1,365,194</b>	<b>319,380</b>	<b>631,159</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>							
Mijloace bănești datorate băncilor	3,785	3,785	-	-	-	-	-
Depozite ale clienților	5,279,941	2,010,596	1,248,442	1,951,287	69,616	-	-
Alte împrumuturi	1,076,088	8,970	53,443	287,138	612,511	114,026	-
Dobândă sporită ce urmează să fie plătită	27,259	27,259	-	-	-	-	-
Alte obligațiuni	44,733	44,733	-	-	-	-	-
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	5,600	5,600	-	-	-	-	-
<b>Total obligațiuni</b>	<b>6,437,406</b>	<b>2,100,943</b>	<b>1,301,885</b>	<b>2,238,425</b>	<b>682,127</b>	<b>114,026</b>	<b>-</b>
<b>Decalaje de scadente</b>	<b>1,381,810</b>	<b>1,258,407</b>	<b>(812,477)</b>	<b>(583,700)</b>	<b>683,067</b>	<b>205,354</b>	<b>631,159</b>
<b>Decalaje de scadente cumulative</b>		<b>1,258,407</b>	<b>445,930</b>	<b>(137,770)</b>	<b>545,297</b>	<b>750,651</b>	<b>1,381,810</b>

## 34. Structura pe scadențe (continuare)

La 31 decembrie 2008

	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Scadența nedefinită*
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
<b>ACTIVE</b>							
Mijloace bănești în numerar	204,731	204,73	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite ale băncilor	212,436	212,436	-	-	-	-	-
Mijloace bănești datorate de Banca Națională	1,300,065	1,300,065	-	-	-	-	-
Valori mobiliare cumpărate pentru vânzare	65,137	11,724	7,426	25,042	-	-	20,945
Valori mobiliare investiționale	218,949	90,061	6,274	35,777	10,212	-	76,625
Credite, net	4,805,698	240,209	538,190	1,887,694	1,701,076	381,797	56,732
Mijloace fixe	356,116	-	-	-	-	-	356,116
Dobândă sporită ce urmează să fie primită	41,021	41,021	-	-	-	-	-
Alte active	81,741	44,306	-	-	-	-	37,435
<b>Total active</b>	<b>7,285,894</b>	<b>2,144,553</b>	<b>551,890</b>	<b>1,948,513</b>	<b>1,711,288</b>	<b>381,797</b>	<b>547,853</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>							
Mijloace bănești datorate băncilor	31,172	31,172	-	-	-	-	-
Depozite ale clienților	5,254,860	1,843,407	1,237,418	2,086,385	87,420	230	-
Alte împrumuturi	650,284	10,377	40,402	150,170	323,470	125,865	-
Dobândă sporită ce urmează să fie plătită	56,798	56,798	-	-	-	-	-
Alte obligațiuni	41,659	41,659	-	-	-	-	-
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	7,730	7,730	-	-	-	-	-
<b>Total obligațiuni</b>	<b>6,042,503</b>	<b>1,991,143</b>	<b>1,277,820</b>	<b>2,236,555</b>	<b>410,890</b>	<b>126,095</b>	<b>-</b>
<b>Decalaje de scadente</b>	<b>1,243,391</b>	<b>153,410</b>	<b>(725,930)</b>	<b>(288,042)</b>	<b>1,300,398</b>	<b>255,702</b>	<b>547,853</b>
<b>Decalaje de scadente cumulative</b>		<b>153,410</b>	<b>(572,520)</b>	<b>(860,562)</b>	<b>4394,836</b>	<b>695,538</b>	<b>1,243,391</b>

#### **34. Structura pe scadențe (continuare)**

\* Activele cu scadenta ne-determinată include pe lângă active ne-monetare, care se planifica a fi recuperate prin intermediul utilizării acestora, active monetare momentul recuperării lor fiind ne-determinat la sfârșitul de an. Aceste active includ credite și avansuri restante ale clienților și investii capitale. Obligațiile cu scadenta ne-determinata includ obligațiile ne-monetare.

#### **35. Expunerea la riscul de rată a dobânzii**

Datele de mai jos prezintă informații cu privire la gradul de expunere a Băncii la riscul de rata a dobânzii bazându-se fie pe scadența contractuală a instrumentelor sale financiare, fie pe data următoare a modificării dobânzii, în cazul instrumentelor ce sunt reevaluate la o rata a dobânzii de piață până la scadenta. Politica Băncii este de a-si administra expunerea față de fluctuațiile venitului net din dobânzi, apărute ca urmare a schimbării în ratele de dobânda în funcție de gradul de nepotrivire dintre variațiile pe diferite elemente ale bilanțului.

## 35. Expunerea la riscul de rată a dobânzii (continuare)

La 31 decembrie 2009	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 luna la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Ne purtătoare de dobândă
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
<b>ACTIVE</b>							
Mijloace bănești în numerar	234,503	-	-	-	-	-	234,503
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	922,554	922,554	-	-	-	-	-
Mijloace bănești, datorate de Banca Națională	799,143	799,143	-	-	-	-	-
Valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare	158,419	54,262	10,869	66,755	-	-	26,533
Valori mobiliare investiționale	1,213,773	1,003,111	22,028	113,614	7,050	-	67,970
Credite și cerințe privind leasingul financiar (rata variabilă)	3,771,783	3,721,197	-	-	-	-	50,586
Credite și cerințe privind leasingul financiar (rata fixă)	219,196	16,057	28,414	66,126	81,392	27,207	-
Mijloace fixe nete	391,944	-	-	-	-	-	391,944
Dobândă sporită ce urmează să fie primită	45,914	-	-	-	-	-	45,914
Alte active	61,987	-	-	-	-	-	61,987
<b>Total active</b>	<b>7,819,216</b>	<b>6,516,324</b>	<b>61,311</b>	<b>246,495</b>	<b>88,442</b>	<b>27,207</b>	<b>879,437</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>							
Depozite de la bănci	3,785	-	-	-	-	-	3,785
Datorii către clienți (depozite cu rata fixa)	720,291	335,747	116,072	268,472	-	-	-
Datorii către clienți (depozite cu rata variabilă)	4,559,650	4,530,738	-	-	-	-	28,912
Alte împrumuturi	1,076,088	115,046	261,279	672,640	25	-	27,098
Dobândă sporită ce urmează să fie plătită	27,259	-	-	-	-	-	27,259
Alte obligațiuni	44,733	-	-	-	-	-	44,733
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	5,600	-	-	-	-	-	5,600
<b>Total obligațiuni</b>	<b>6,437,406</b>	<b>4,981,531</b>	<b>377,351</b>	<b>941,112</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>137,387</b>
<b>Decalaje în dobânda</b>	<b>1,381,810</b>	<b>1,534,793</b>	<b>(316,040)</b>	<b>(694,617)</b>	<b>88,417</b>	<b>27,207</b>	<b>742,050</b>
<b>Decalaje în dobânda, cumulativ</b>		<b>1,534,793</b>	<b>1,218,753</b>	<b>524,136</b>	<b>612,553</b>	<b>639,760</b>	<b>1,381,810</b>

## 35. Expunerea la riscul de rată a dobânzii (continuare)

La 31 decembrie 2008

	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 luna la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Ne purtătoare de dobândă
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
<b>ACTIVE</b>							
Mijloace bănești în numerar	204,731	-	-	-	-	-	204,731
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	212,436	212,436	-	-	-	-	-
Mijloace bănești, datorate de Banca Națională	1,300,065	1,265,519	-	-	-	-	34,546
Valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzări	65,137	11,724	7,426	25,042	-	-	20,945
Valori mobiliare investiționale	218,949	90,061	6,274	35,777	10,212	-	76,625
Credite și cerințe privind leasingul financiar (rata variabilă)	4,270,556	4,252,458	-	-	-	-	18,098
Credite și cerințe privind leasingul financiar (rata fixă)	535,142	31,842	62,767	233,655	164,827	42,051	-
Mijloace fixe nete	356,116	-	-	-	-	-	356,116
Dobândă sporită ce urmează să fie primită	41,021	-	-	-	-	-	41,021
Alte active	81,741	-	-	-	-	-	81,741
<b>Total active</b>	<b>7,285,894</b>	<b>5,864,040</b>	<b>76,467</b>	<b>294,474</b>	<b>175,039</b>	<b>42,051</b>	<b>833,823</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>							
Depozite de la bănci	31,172	31,172	-	-	-	-	-
Datorii către clienți (depozite cu rata fixa)	2,421,504	443,972	709,121	1,261,673	6,738	-	-
Datorii către clienți (depozite cu rata variabila)	2,833,356	2,798,190	-	-	-	-	35,166
Alte împrumuturi	650,284	141,004	291,885	123,622	79,534	-	14,239
Dobândă sporită ce urmează să fie plătită	56,798	-	-	-	-	-	56,798
Alte obligațiuni	41,659	-	-	-	-	-	41,659
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	7,730	-	-	-	-	-	7,730
<b>Total obligațiuni</b>	<b>6,042,503</b>	<b>3,414,338</b>	<b>1,001,006</b>	<b>1,385,295</b>	<b>86,272</b>	<b>-</b>	<b>155,592</b>
<b>Decalaje în dobânda</b>	<b>1,243,391</b>	<b>2,449,702</b>	<b>(924,539)</b>	<b>(1,090,821)</b>	<b>88,767</b>	<b>42,051</b>	<b>678,231</b>
<b>Decalaje în dobânda, cumulativ</b>		<b>2,449,702</b>	<b>1,525,163</b>	<b>434,342</b>	<b>523,109</b>	<b>565,160</b>	<b>1,243,391</b>

**36. Evenimente ulterioare datei bilanțului**

La Adunarea Generală extraordinară a acționarilor , convocată pe data de 22 octombrie 2009, procesul verbal nr. 39, a fost aprobat Statutul Băncii comerciale „Moldova-Agroindbank” S.A., ulterior înregistrat la Camera Înregistrării de Stat la 3 februarie 2010. În temeiul Statutul Băncii comerciale „Moldova-Agroindbank” S.A. a fost constituit organul executiv colegial – Comitetul de Conducere al băncii.