

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

**SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2013**

**ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU
STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE
RAPORTARE FINANCIARĂ**

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013

CUPRINS

Situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global	1-2
Situația poziției financiare	3
Situația modificărilor capitalului propriu	4
Situația fluxurilor de trezorerie	5-6

Note explicative la situațiile financiare individuale

1	Informații generale	7
2	Politici contabile semnificative.....	9
3	Estimări contabile semnificative	34
4	Mijloace bănești în numerar.....	37
5	Conturi la Banca Națională a Moldovei	37
6	Conturi curente și depozite la bănci.....	38
7	Active financiare deținute pentru tranzacționare.....	39
8	Credite acordate clienților	39
9	Investiții financiare	47
10	Mijloace fixe.....	52
11	Active nemateriale.....	55
12	Alte active	56
13	Datorii către bănci.....	57
14	Împrumuturi.....	58
15	Datorii către clienți	64
16	Impozitare	66
17	Alte obligațiuni	68
18	Acțiuni ordinare	69
19	Suficiența capitalului	70
20	Mijloace bănești.....	72
21	Venituri și cheltuieli privind dobânzile	72
22	Venituri din comisioane, net.....	73
23	Venituri din operațiuni cu valută străină,net	73
24	Alte venituri operaționale	74
25	Cheltuieli privind retribuirea muncii	74
26	Cheltuieli generale și de administrare.....	75
27	Garanții și alte angajamente financiare	75
28	Angajamente de capital.....	77

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

29	Datorii contingente	77
30	Câștiguri pe acțiune.....	77
31	Valoarea justă a instrumentelor financiare si ierarhia valorilor juste.....	77
32	Prezentarea instrumentelor financiare pe categorii de evaluare.....	83
33	Părți afiliate	86
34	Managementul riscului	88
35	Structura bilanțului contabil pe valute	107
36	Structura pe scadențe.....	109
37	Expunerea la riscul de rată a dobânzii	113
38	Raportarea pe segmente	118
39	Evenimente ulterioare datei bilanțului	128

Raportul auditorului independent	-
----------------------------------	---

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU ANUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

	Note	2013 <u>MDL'000</u>	2012 <u>MDL'000</u>
Venituri din dobânzi	21	919,178	866,671
Cheltuieli privind dobânzile	21	<u>(453,574)</u>	<u>(404,948)</u>
Venituri din dobânzi, net		465,604	461,723
Provizionul pentru deprecierea creditelor și creanțelor	8, 12	<u>(8,431)</u>	<u>(15,884)</u>
Venituri nete din dobânzi diminuate cu pierderi din depreciere a valorii creditelor și creanțelor		457,173	445,839
Venituri din comisioane	22	194,351	170,400
Cheltuieli privind comisioanele	22	<u>(41,324)</u>	<u>(34,567)</u>
Venituri din comisioane, net		153,027	135,833
Venituri din operațiuni cu valută străină, net	23	119,678	100,848
Venituri din reevaluarea activelor financiare deținute pentru vânzare		17,513	20,248
Dividende primite		4,054	3,444
Alte venituri operaționale	24	10,517	4,404
Cheltuieli privind retribuirea muncii	25	<u>(203,344)</u>	<u>(181,718)</u>
Cheltuieli generale și administrative	26	<u>(141,379)</u>	<u>(139,966)</u>
Cheltuieli cu amortizarea/uzura	10,11	<u>(42,551)</u>	<u>(43,041)</u>
Profit din activitatea operațională până la impozitare		374,688	345,891
Cheltuieli privind impozitul pe venit	16	<u>(49,608)</u>	<u>(42,507)</u>
Profit al perioadei		<u>325,080</u>	<u>303,384</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

	Note	2013 <u>MDL'000</u>	2012 <u>MDL'000</u>
Alte rezultate globale			
<i>Articolele care pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Câștigul net din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare	9	3,437	4,079
Impozit pe venit amânat aferent reevaluării activelor financiare disponibile pentru vânzare	16	(206)	(231)
<i>Articolele care nu pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Diminuarea rezervelor de reevaluare a terenurilor și clădirilor	10	(14,285)	-
Impozit pe venit amânat aferent reevaluării terenurilor și clădirilor	16	<u>1.500</u>	<u>-</u>
Alte (pierderi)/ venituri globale ale perioadei de gestiune		<u>(9,554)</u>	<u>3,848</u>
Rezultatul global total al perioadei		<u>315,526</u>	<u>307,232</u>
Câștiguri pe acțiune (prezentat în MDL pe acțiune)	30	333.97	311.69

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 8 aprilie 2014 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere
Dl Serghei Cebotari




Contabilul-șef
Dna Carolina Semeniuc



BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE

LA 31 DECEMBRIE 2013

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

	Note	2013 MDL'000	2012 MDL'000
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	4	371,095	275,493
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	1,375,089	1,173,000
Conturi curente și depozite la bănci	6	804,326	616,567
Active financiare deținute pentru tranzacționare	7	214,820	226,224
Credite acordate clienților	8	8,850,348	7,393,608
Active financiare disponibile pentru vânzare	9	144,340	140,949
Active financiare păstrate până la scadență	9	1,124,375	1,101,377
Investiții în asociați	9	2,400	2,400
Investiții în întreprinderi fiice	9	68,545	68,048
Mijloace fixe	10	357,870	375,119
Active nemateriale	11	34,351	21,108
Alte active	12	<u>66,653</u>	<u>51,507</u>
Total active		<u>13,414,212</u>	<u>11,445,400</u>
OBLIGAȚIUNI			
Datorii către bănci	13	229,727	334,593
Împrumuturi	14	1,185,996	1,166,085
Datorii către clienți	15	9,535,212	7,681,422
Datorii privind impozitul amânat	16	62,059	49,694
Alte obligațiuni	17	<u>70,095</u>	<u>52,004</u>
Total obligațiuni		11,083,089	9,283,798
CAPITALUL PROPRIU			
Acțiuni ordinare	18	207,527	207,527
Acțiuni de trezorerie	18	(12,854)	(12,854)
Capital suplimentar		31,037	31,037
Rezerva de reevaluarea a activelor disponibile pentru vânzare		69,125	65,894
Rezerva de reevaluare a mijloacelor fixe		167,493	182,220
Profit nerepartizat		<u>1,868,795</u>	<u>1,687,778</u>
Total capitalul propriu		<u>2,331,123</u>	<u>2,161,602</u>
Total obligațiuni și capital propriu		<u>13,414,212</u>	<u>11,445,400</u>

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emisie la 8 aprilie 2014 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere
DI Serghei Cebotari



Contabilul-șef
Dna Carolina Semeniuc

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare individuale.
3 din 128

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

	Acțiuni ordinare MDL'000	Acțiuni de tezaur MDL'000	Capital suplimentar MDL'000	Rezerva privind activelor disponibile pentru vânzare MDL'000	Rezerva de reevaluare a mijloacelor fixe MDL'000	Profit nerepartizat MDL'000	Total capital MDL'000
Sold la 1 ianuarie 2013	207,527	(12,854)	31,037	65,894	182,220	1,687,778	2,161,602
Profit al perioadei	-	-	-	-	-	325,080	325,080
Alte rezultate globale	-	-	-	3,231	(12,785)	-	(9,554)
Total venituri globale pentru 2013	-	-	-	3,231	(12,785)	325,080	315,526
Dividende plătite (Nota 18)	-	-	-	-	-	(146,005)	(146,005)
Transferul surplusului din reevaluare	-	-	-	-	(1,942)	1,942	-
Sold la 31 Decembrie 2013	207,527	(12,854)	31,037	69,125	167,493	1,868,795	2,331,123
Sold la 1 ianuarie 2012	207,527	(12,854)	31,037	62,059	182,394	1,499,064	1,969,227
Profit al perioadei	-	-	-	-	-	303,384	303,384
Alte rezultate globale	-	-	-	3,835	13	-	3,848
Total venituri globale pentru 2012	-	-	-	3,835	13	303,384	307,232
Dividende plătite (Nota 18)	-	-	-	-	-	(114,857)	(114,857)
Transferul surplusului din reevaluare	-	-	-	-	(187)	187	-
Sold la 31 Decembrie 2012	207,527	(12,854)	31,037	65,894	182,220	1,687,778	2,161,602

La 31 decembrie 2013 rezervele legale ce nu se distribuie au constituit suma de MDL'000 394,226 (2012: MDL'000 405,722). Începând cu anul 2012 în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei, o rezervă adițională a fost constituită. Această rezervă se determină ca diferența dintre mărimea provizioanelor pentru deprecierea creditelor și a provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale conform SIRF și mărimea calculată, dar reformată a reducerilor pentru pierderi la credite și angajamente condiționale conform reglementărilor prudențiale (2013: MDL'000 377,708 și 2012: MDL'000 290,838). Ambele rezerve sunt incluse în coloana de profit nerepartizat.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor rapoarte financiare individuale

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU ANUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

	Note	2013	2012
		MDL'000	MDL'000
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională			
Încasări privind dobânzile		920,503	875,782
Plăți privind dobânzile		(457,393)	(402,062)
Încasări privind comisioane		194,351	170,400
Plăți privind comisioanele		(41,324)	(34,549)
Venit din tranzacțiile în valută străină		128,405	107,853
Recuperarea creditelor casate anterior		41,039	59,376
Alte venituri operaționale		12,153	2,925
Plăți privind cheltuielile generale și administrative		(141,399)	(149,971)
Plăți privind retribuirea muncii		<u>(218,036)</u>	<u>(167,171)</u>
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională înainte de modificările în activele și datoriile curente		438,299	462,583
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor curente:</i>			
Conturi curente și depozite la bănci		(121,366)	(57,173)
Active financiare deținute pentru tranzacționare		28,802	9,983
Active financiare păstrate până la scadență		(377,954)	101,815
Active financiare disponibile pentru vânzare		-	(43,841)
Credite acordate clienților		(1,508,440)	(1,241,328)
Alte active		(11,059)	30,694
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor curente:</i>			
Datorii către bănci		(107,832)	1,503
Datorii către clienți și autorități publice		1,808,907	1,799,547
Alte datorii		<u>30,838</u>	<u>919</u>
Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională până la impozitare		180,195	1,064,702
Plata impozitului pe venit		<u>(41,466)</u>	<u>(34,199)</u>
Fluxul de mijloace bănești net din activitatea Operațională		138,729	1,030,503

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU ANUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

	Note	2013 <u>MDL'000</u>	2012 <u>MDL'000</u>
Fluxul de mijloace bănești din activitatea investițională			
Plăți pentru procurarea de mijloace fixe și active nemateriale	10,11	(51,310)	(44,945)
Dividende primite		<u>4,054</u>	<u>3,444</u>
Fluxul de mijloace bănești net utilizat în activitatea investițională		(47,256)	(41,501)
Fluxul de mijloace bănești din activitatea financiară			
Plăți aferente împrumuturilor		(482,424)	(540,307)
Încasări din împrumuturi		496,523	505,818
Dividende plătite	18	<u>(146,005)</u>	<u>(114,857)</u>
Fluxul de mijloace bănești net utilizat în activitatea financiară		(131,906)	(149,346)
Ciștiguri din diferența de curs valutar		<u>49,643</u>	<u>22,780</u>
Fluxul net de mijloace bănești	20	9,210	862,436
Soldul mijloacelor bănești la 1 ianuarie		<u>2,568,337</u>	<u>1,705,901</u>
Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie	20	<u>2,577,547</u>	<u>2,568,337</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

1 INFORMAȚII GENERALE

BC Moldova Agroindbank SA ("Banca") a fost înființată în 1991 ca o societate pe acțiuni. Banca activează din cadrul sediului central, care este situat în Chișinău, prin intermediul a 70 de filiale (2012: 70 filiale) inclusiv Direcția Operațiuni cu Clienții la Centrala Băncii și 34 de oficii secundare (2012 : 24 oficii) situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova. În legătură cu modificările operate la Legea instituțiilor financiare nr. 550-XIII din 21 iulie 1995 prin Legea Republicii Moldova pentru modificarea și completarea unor acte legislative nr. 241 din 24 septembrie 2010, pe parcursul anului 2011 reprezentanțele Băncii au fost reînregistrate la Banca Națională a Moldovei în calitate de oficii secundare.

Serviciile Băncii sunt divizate în servicii bancare corporative și servicii bancare retail – persoane fizice și întreprinderi mici, micro și mijlocii. Serviciile bancare corporative sunt oferite de către Departamentul Clienți Corporativi care și-a început activitatea în 2002.

Activitatea corporativă a Băncii constă în atragerea depozitelor, gestionarea fluxului mijloacelor bănești, activitatea de creditare și finanțarea comerțului exterior. Ea oferă servicii bancare și produse bancare tradiționale, cât și produse aferente operațiunilor de comerț exterior, incluzând ordine de plată, tranzacții documentare și emiterea acreditivelor și garanțiilor.

Banca, de asemenea, oferă un șir întreg de servicii bancare de retail pentru persoane fizice: conturi de economii, depozite la vedere și la termen, credite, operațiuni de schimb al valutelor și transferuri de fonduri locale și internaționale.

La 31 decembrie 2013, Banca deține 100% din capitalul social al MAIB Leasing SA (la 31 decembrie 2012: 100%), o companie fiică de leasing, care oferă produse de leasing și 54.24% din capitalul social al Moldmediacard SRL (la data de 31 decembrie 2012: 54.24%), o societate cu răspundere limitată care oferă servicii de procesare a tranzacțiilor cu carduri.

Banca are 1,628 salariați la data de 31 decembrie 2013 (1,550 la data de 31 decembrie 2012). Adresa juridică a Băncii este strada Cosmonauților 9, Chișinău, Republica Moldova.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013*****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*****1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ (CONTINUARE)**

Structura în capitalul acționar al Băncii la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 este următoarea:

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi	27.42%	30.63%
Dresfond Invest Limited	4.48%	-
Symbol Wood Limited	4.41%	-
Hessond Solution Limited	4.49%	-
Adriatic Fund B.V.	-	4.72%
Factor Banka d.d.	-	4.99%
Venture Holding B.V.	-	4.99%
Druga d.o.o.	-	4.32%
Logar Milena	-	4.69%
Acțiuni de tezaur	6.20%	6.20%
Alții	<u>53.00%</u>	<u>39.46%</u>
Total	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Fiecare acționar prezentat în secțiunea „Alții” deține mai puțin de 5% din acțiunile Băncii.

La data de 31 decembrie 2013 Societatea civilă a acționarilor băncii și afiliații săi include în total 32 membri (anul 2012: 34 membri), dintre care 17 membri (2012: 18 membri) ai managementului executiv și non-executiv și alte 15 persoane afiliate (anul 2012: 16 persoane).

Alți acționari ai băncii sunt în număr de 3,103 (31 decembrie 2012: 3,185 de acționari) dintre care 2,804 de acționari sunt persoane fizice și 299 – persoane juridice (31 decembrie 2012: 2,812 persoane fizice și 373 persoane juridice).

La Adunarea Generală a acționarilor din data de 24 aprilie 2012, au fost efectuate modificări în Statutul Băncii comerciale „Moldova – Agroindbank”, care au fost ulterior înregistrate la Camera Înregistrării de Stat la data de 5 iulie 2012. Modificările Statutului Băncii au rezultat în urma modificărilor efectuate la Legea instituțiilor financiare 550-XIII din 21 iunie 1995 și Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134 din 2 aprilie 1997.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

2.1 Bazele întocmirii

Situațiile financiare individuale sunt întocmite în lei moldovenești ("MDL"), moneda țării în care activează Banca („valuta funcțională”). Aceste situații financiare individuale sunt întocmite în baza costului istoric, cu excepția valorilor mobiliare deținute pentru tranzacționare și valorilor imobiliare disponibile pentru vânzare, care au fost estimate la valoarea justă, și clădirile și terenurile care au fost estimate la valoarea reevaluată.

Banca pregătește aceste situații financiare conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară ("SIRF"), emise de către Comitetul de Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB). Adicional la aceste situații financiare individuale în conformitate cu SIRF Banca a pregătit și emis situații financiare consolidate care încorporează, de asemenea, conturile companiilor fiice. Aceste situații financiare individuale ar trebui citite împreună cu situațiile financiare consolidate.

(a) *Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2013*

Următoarele standarde și interpretări noi au intrat în vigoare pentru Bancă din 1 ianuarie 2013:

- ***IFRS 10, Situațiile financiare consolidate (emis în Mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013)***, înlocuiește toate orientările privind controlul și consolidarea în IAS 27 "Situațiile financiare consolidate și individuale" și SIC-12 "Consolidare - entități cu scop special". IFRS 10 modifică definiția noțiunii de control, astfel încât aceleași criterii se aplică tuturor entităților pentru a determina controlul. Această definiție este susținută de aplicarea extensivă a controlului. Amendamentele nu au avut nici un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.
- ***IFRS 11, Aranjamente comune, (publicat în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013)***, înlocuiește IAS 31 "Interese în asocierile de participație" și SIC-13 "Entități Controlate în Comun - Contribuțiile non-monetare ale Asociațiilor". Modificări în definiții au redus tipurile de aranjamente comune la două: operațiuni comune și de asociații în participațiune. Alegerea politicii existente a consolidării proporționale pentru entități controlate în comun a fost eliminată. Contabilitatea capitalului propriu este obligatorie pentru participanții în asocierile în participațiune. Standardul nu a avut nici un impact semnificativ asupra informațiilor prezentate în situațiile financiare ale Băncii.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(a) *Standardele în vigoare pentru perioade anuale începînd cu sau după 1 ianuarie 2013 (continuare)*

- ***IFRS 12, Divulgarea Intereselor în alte entități, (publicat în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013),*** se aplică entităților care au un interes într-o filială, un acord comun, un asociat sau societățile cu structură neconsolidată. Acesta înlocuiește cerințele de publicare în prezent găsite în IAS 28 "Investiții în asociați". IFRS 12 impune entităților să prezinte informații care ajută cititorii situațiilor financiare să evalueze natura, riscurile și efectele financiare asociate cu interesele entității în filiale, entități asociate, aranjamente comune și entități cu structura neconsolidată. Pentru a atinge aceste obiective, noul standard prevede prezentări de informații într-o serie de domenii, inclusiv a hotărârilor și ipotezelor semnificative realizate pentru a stabili o entitate de control, un acord comun, sau influențează în mod semnificativ interesele sale în alte entități, prezentările de informații extinse pe cota intereselor necontrolate în activități de grup și de fluxurile de numerar, de informații financiare rezumate de filiale cu materiale fără interese, și prezentări de informații detaliate ale intereselor în entități cu structura neconsolidată. Amendamentele nu au avut nici un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.
- ***IFRS 13, Evaluarea la valoarea justă, (publicat în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013),*** are scopul de a îmbunătăți coerența și de a reduce complexitatea, oferind o definiție revizuită a valorii juste, și o sursă unică de măsurare a valorii juste și cerințele de publicare pentru utilizare în IFRS-uri. Standardul de asemenea a rezultat în prezentarea unor informații adiționale în situațiile financiare.
- ***IAS 27, Situațiile financiare consolidate și individuale (revizuit în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013),*** a fost schimbat și obiectivul său este acum de a prescrie cerințele contabile și de a informa asupra investițiilor în filiale, asocieri în participațiune și asociați, atunci când o entitate întocmește situații financiare individuale. Orientările privind controlul și situațiile financiare consolidate au fost înlocuite cu IFRS 10, Situațiile financiare consolidate. Amendamentele nu au avut nici un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(a) *Standardele în vigoare pentru perioade anuale începînd cu sau după 1 ianuarie 2013 (continuare)*

- **IAS 28, Investiții în entitățile asociate, (revizuit în mai 2011 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013).** Modificarea IAS 28 rezultă din proiectul Consiliului cu privire la asociații în participațiune. Discutând despre acest proiect, Consiliul a decis să includă contabilitatea pentru întreprinderile comune utilizând metoda din IAS 28, deoarece această metodă este aplicabilă pentru ambele societăți mixte și asociați. Cu această excepție, alte documente de îndrumare au rămas neschimbate. Amendamentele nu au avut nici un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.
- **Amendamente la IAS 1, Prezentarea situațiilor financiare (emis în iunie 2011, în vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 iulie 2012),** schimbă divulgarea de elemente prezentate în venitul global. Modificările necesare entităților la articole separate prezentate în venitul global în două grupuri, bazate sau nu, pot fi reclasificate în profit sau pierderi viitoare. Titlul folosit de IAS 1 a fost schimbat în "Situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global". Standardul modificat a impactat prezentarea situațiilor financiare ale Băncii, dar nu a avut un impact asupra măsurării tranzacțiilor și soldurilor.
- **Modificat IAS 19, Beneficiile angajaților (emis în iunie 2011, în vigoare pentru perioadele care încep la sau după 1 ianuarie 2013),** face schimbări semnificative la recunoașterea și evaluarea cheltuielilor de pensii cu beneficii definite și beneficii de terminare a apelurilor, precum și informații pentru toate beneficiile angajaților. Standardul prevede recunoașterea tuturor modificărilor în răspunderea netă privind beneficiul determinat (active), atunci când acestea apar, după cum urmează: (i) costul serviciilor și dobânzile în situația de profit sau pierdere; și (ii) reevaluările în situația rezultatului global. Amendamentele nu au avut nici un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.
- **Prezentări de informații-Compensarea activelor financiare și angajamentelor financiare - Amendamente la IFRS 7 (emis în decembrie 2011 și de vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2013).** Amendamentul prevede prezentări de informații, care va permite utilizatorilor situațiilor financiare unei entități pentru a evalua efectul sau potențialul efect al procedurilor de compensare, inclusiv drepturile de set-off. Standardul modificat nu au avut nici un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(a) *Standardele în vigoare pentru perioade anuale începînd cu sau după 1 ianuarie 2013 (continuare)*

- **Îmbunătățirile aduse Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (emise în mai 2012 și în vigoare pentru perioadele anuale începînd de la 1 ianuarie 2013).** Îmbunătățirile constau în modificări la cinci standarde. IFRS 1 a fost modificat pentru (i) a clarifica faptul că o entitate care își asumă pregătirea situațiilor sale financiare IFRS poate aplica în mod repetat, fie IFRS 1 sau aplică retroactiv toate IFRS ca și cum nu ar fi oprit aplicarea acestora, și (ii) pentru a adăuga o excepție de la aplicarea IAS 23 "Costurile îndatorării", retroactiv de către cei care îl adoptă pentru prima dată. IAS 1 a fost modificat pentru a clarifica faptul că nu sunt necesare note explicative pentru a sprijini al treilea bilanț prezentat la începutul perioadei precedente atunci când acesta este pregătit pentru că a fost semnificativ afectat de o retratare retroactivă, modificări ale politicilor contabile sau reclasificări în scopuri de prezentare, în timp ce notele explicative vor fi necesare atunci când o entitate decide în mod voluntar să prezinte declarații suplimentare comparative. IAS 16 a fost modificat pentru a clarifica faptul că echipamentul care este folosit pentru mai mult de o perioadă se include mai degrabă în imobilizări corporale și echipamente, decât inventar. IAS 32 a fost modificat pentru a clarifica faptul că anumite consecințe fiscale ale distribuțiilor către proprietari ar trebui să fie contabilizate în contul de profit așa cum întotdeauna a fost cerut de IAS 12. IAS 34 a fost modificat pentru a aduce cerințele sale, în conformitate cu IFRS 8. IAS 34 va necesita prezentarea unor desfășurări a evaluării activelor și pasivelor pentru un segment de operare numai în cazul în care aceste informații sunt furnizate în mod regulat Conducerii și a existat o schimbare materială în aceste evaluări, comparativ cu situațiile financiare din ultimul an. Amendamentele nu au avut nici un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

- **Modificări ale orientărilor de tranziție la IFRS 10, IFRS 11 și IFRS 12 (emis în iunie 2012 și în vigoare pentru perioadele anuale începînd de la 1 ianuarie 2013).** Modificările clarifică orientările de tranziție în IFRS 10 "Situațiile financiare consolidate". Entitățile care adoptă IFRS 10 ar trebui să evalueze controlul la prima zi a perioadei de gestiune în care IFRS 10 este adoptat, iar în cazul în care concluzia de consolidare în conformitate cu IFRS 10 diferă de IAS 27 și SIC 12, perioada imediat anterioară comparativă (care este, anul 2012 pentru cu entitatea care adoptă IFRS 10 în 2013 și anul financiar corespunde cu cel calendaristic) este retratat, cu excepția cazului în care este impracticabil. Modificările mai prevăd, de asemenea, scutirea de tranziție suplimentară în IFRS 10, IFRS 11 "Aranjamente comune" și IFRS 12 "Dezvăluirea de interese în alte entități", prin limitarea cerinței de a furniza informații comparative ajustate numai pentru perioade comparative imediat anterioare. Mai mult, amendamentele vor

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(a) *Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2013 (continuare)*

elimina obligația de a prezenta informații comparative pentru prezentările de informații referitoare la entități neconsolidate structurate pentru perioadele anterioare datei la care IFRS 12 este aplicat pentru prima dată. Amendamentele nu au avut nici un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

- **Alte standarde și interpretări revizuite:** IFRIC 20 "Costurile de dezizolare în faza de producție a unei mine de suprafață", consideră că atunci când și cum să țină seama de avantajele care decurg din activitatea de stripare în industria minieră. Interpretarea nu a avut un impact asupra situațiilor financiare ale Băncii. Amendamente la IFRS 1 "Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară - împrumuturile guvernamentale", publicate în martie 2012 și în vigoare pentru perioadele anuale începând de la 1 ianuarie 2013, oferă celor care adoptă pentru prima dată IFRS-urile, scutiri de la aplicarea retrospectivă integrală a IFRS la contabilizarea împrumuturilor primite de la guverne, la o dobândă mai joasă decât cea a pieței. Amendamentele nu se aplica pentru Bancă.

(b) *Noi standarde și interpretări emise, care sunt obligatorii pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2014 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior*

- **IFRS 9, Instrumente financiare Partea 1: Clasificare și evaluare.** Principalele caracteristici ale standardului emis în noiembrie 2009 și modificat în octombrie 2010, decembrie 2011 și noiembrie 2013 sunt după cum urmează:
 - Activele financiare trebuie clasificate în două categorii de evaluare: cele estimate ulterior la valoarea justă și cele estimate ulterior la cost amortizat. Decizia respectivă trebuie luată la evaluarea inițială. Clasificarea depinde de modelul de administrare a instrumentelor financiare utilizat de entitate și fluxul de numerar caracteristic instrumentului.
 - Un instrument este ulterior evaluat la cost amortizat doar dacă acesta este un instrument de îndatorare și (i) obiectivul modelului de activitate al entității prevede de a menține activul pentru a încasa fluxul de numerar, și (ii) fluxul de numerar reprezintă doar plăți ale principalului și dobânzii (aceasta doar dacă are „trăsăturile de bază ale unui împrumut”). Toate celelalte instrumente de îndatorare trebuie să fie evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(b) Noi standarde și interpretări emise, care sunt obligatorii pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2014 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior (continuare)

- Toate instrumentele de capital propriu trebuie să fie estimate ulterior la valoarea justă. Instrumente de capital care sunt deținute pentru vânzare trebuie să fie estimate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Pentru celelalte investiții în capitalul propriu, poate fi efectuată o alegere irevocabilă la constatarea inițială, de a recunoaște valoarea justă realizată și nerealizată a veniturilor ori pierderii, prin alte venituri totale, mai degrabă decât prin contul de profit sau pierdere. Nu poate fi nici o reciclare a veniturilor la valoarea justă și pierderilor la profit sau pierdere. Această alegere se poate face pe baza unui instrument. Dividendele vor fi prezentate în contul de profit sau pierdere, atâta timp cât acestea reprezintă o rentabilitate a investiției.
- Majoritatea cerințelor IAS 39 privind clasificarea și evaluarea datoriilor financiare au fost transpuse neschimbat în IFRS 9. Modificarea esențială se referă la faptul că entitatea va fi obligată să prezinte efectele schimbărilor în riscul propriu de credit al datoriilor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere în alte venituri.
- Cerințele contabilității de acoperire au fost modificate pentru a apropia contabilitatea de managementul riscului. În ceea ce privește politica contabilă, standardul oferă entităților opțiunea de a aplica cerințele contabilității de acoperire IFRS 9 sau continuarea aplicării IAS 39 pentru toate acoperirile, deoarece standardul în prezent nu se referă la contabilitatea pentru acoperire macroeconomică.

Modificările efectuate la IFRS 9 în noiembrie 2013 au anulat data efectivă obligatorie, astfel aplicarea standardului a devenit voluntară. Banca nu intenționează să adopte versiunea existentă a IFRS 9.

Compensarea activelor financiare și angajamentelor financiare - Amendamente la IAS 32 (emis în decembrie 2011 și de vigoare pentru perioade anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014). Amendamentul a adăugat un ghid de aplicare la IAS 32 în vederea abordării neconcordanțelor identificate în aplicarea unora dintre criteriile de compensare. Aceasta include clarificarea sensului de "are în prezent un drept legal de compensare" și că unele sisteme de decontare pe bază brută pot fi considerate echivalente cu decontarea pe bază netă. Banca evaluează implicațiile Standardului și impactul asupra Băncii.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(b) *Noi standarde și interpretări emise, care sunt obligatorii pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2014 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior (continuare)*

- *Amendamente la IFRS 10, IFRS 12 și IAS 27 - Entități de investiții (emis la 31 octombrie 2012, iar în vigoare pentru perioade anuale care încep la 1 ianuarie 2014).* Amendamentul a introdus o definiție a unei entități de investiții ca o entitate care: (i) obține fonduri de la investitori, în scopul de a le oferi servicii de administrare a investițiilor, (ii) garantează investitorilor săi că scopul său de afaceri este de a investi fonduri exclusiv pentru aprecierea capitalului său sau veniturilor din investiții și (iii) măsoară și evaluează investițiile sale pe baza valorii juste. O entitate de investiții va fi obligată să contabilizeze filialele sale la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, și să consolideze numai acele filiale care furnizează servicii care sunt legate de activitățile de investiții ale entității. IFRS 12 a fost modificat pentru a introduce noi dezvăluiri, inclusiv orice decizii semnificative luate pentru a determina dacă o entitate este o entitate de investiții și informații cu privire la sprijinul financiar sau de altă natură, intenționat sau deja furnizat oferit unei filiale neconsolidate. Banca consideră ca amendamentele nu vor avea un impact asupra situațiilor sale financiare.
- *IFRIC 21 - "Taxele" (emis la data de 20 mai 2013 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2014).* Interpretarea explică contabilitatea pentru o obligație de plată a unei taxe care nu este impozit pe venit. Evenimentul care generează datoria este evenimentul identificat de către legislația care emite obligația de plată a taxei. Faptul că o entitate este obligată din punct de vedere economic să își continue activitatea într-o perioadă viitoare, sau își întocmește situațiile financiare în conformitate cu principiul continuității activității, nu creează o obligație. Aceleași principii de recunoaștere se aplică pentru situațiile financiare interimare și anuale. Punerea în aplicare a interpretării pentru datoriile care rezultă din sistemele de comercializare a emisiilor este opțională. Banca evaluează în prezent impactul modificării asupra situațiilor sale financiare.
- *Amendamente la IAS 36 - "Prezentarea informațiilor referitoare la valoarea recuperabilă pentru activele nefinanciare" (emis în mai 2013 și în vigoare pentru perioadele anuale începând cu 1 ianuarie 2014; Se permite aplicarea anticipată dacă IFRS 13 se aplică pentru aceeași perioadă contabilă și comparativă).* Amendamentele elimină cerința de dezvăluire a valorii recuperabile, când o unitate generatoare de numerar conține fondul comercial sau imobilizări necorporale cu viață nedeterminată, dar fără depreciere. Banca evaluează în prezent impactul modificărilor asupra informațiilor prezentate în situațiile sale financiare.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(b) *Noi standarde și interpretări emise, care sunt obligatorii pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2014 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior (continuare)*

- **Amendamente la IAS 39 - "Novații de Derivate și Continuarea Contabilității de Acoperire"** (emis în iunie 2013 și în vigoare pentru perioadele anuale începând cu 1 ianuarie 2014). Modificările vor permite contabilității de acoperire să continue efectuarea compensării cu o contraparte centrală ca rezultat al legislației sau reglementării, în cazul în care sunt îndeplinite anumite condiții, atunci când un derivativ, care a fost desemnat ca instrument de acoperire, este novat (adică părțile au convenit să înlocuiască contrapartea lor originală cu una nouă). Banca evaluează în prezent impactul modificărilor asupra informațiilor prezentate în situațiile sale financiare.
- **Amendamente la IAS 19 - "Planuri de beneficii determinate: contribuții angajaților"** (emise în noiembrie 2013, și în vigoare pentru perioadele anuale începând cu iulie 2014). Amendamentul permite entităților să recunoască contribuțiile angajaților ca o reducere a costului serviciilor în perioada în care serviciul aferent angajatului este prestat, în loc de atribuirea contribuțiilor la perioadele de munca, în cazul în care valoarea contribuțiilor angajaților nu depinde de numărul de ani de muncă. Nu este de așteptat ca amendamentul să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.
- **IFRS 14, Conturi de reglementare amânate** (emise în ianuarie 2014 și în vigoare pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016). IFRS 14 permite celor care adopta IFRS pentru prima dată să continue să recunoască sumele legate de rata de reglementare, în conformitate cu normele GAAP anterioare. Cu toate acestea, pentru a crește comparabilitatea cu entitățile care deja aplică IFRS și nu recunosc aceste sume, standardul cere ca efectul ratei de reglementare să fie prezentată separat de alte articole. O entitate care prezintă deja situații financiare IFRS nu este eligibilă pentru a aplica standardul. Nu se așteptată ca amendamentul să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

(c) *Îmbunătățiri anuale la IFRS-urile 2012 (emise în decembrie 2013, și în vigoare pentru perioadele anuale începând la sau după 1 iulie 2014, dacă nu se prevede altfel în ceea ce urmează mai jos)*

Îmbunătățirile includ schimbări la șapte standarde.

IFRS 2 a fost modificat pentru a clarifica definiția "condiția de intrare în drepturi" și de a defini separat "starea de performanță" și "starea de serviciu"; Modificarea este în vigoare pentru operațiunile de plată pe bază de acțiuni pentru care data acordării este la sau după 1 iulie 2014.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

- (c) *Îmbunătățiri anuale la IFRS-urile 2012 (emise în decembrie 2013, și în vigoare pentru perioadele anuale începând la sau după 1 iulie 2014, dacă nu se prevede altfel în ceea ce urmează mai jos) (continuare)*

IFRS 3 a fost modificat pentru a clarifica faptul că (1), obligația de a plăti o contraprestație contingentă care corespunde definiției unui instrument financiar este clasificată drept datorie financiară sau capital propriu, pe baza definițiilor din IAS 32, și (2), toate contraprestațiile contingente neatribuite capitalurilor proprii, atât financiare, cât și non-financiar, sunt evaluate la valoarea justă, la fiecare dată de raportare, cu modificările valorii juste recunoscute în contul de profit sau pierdere. Amendamente la IFRS 3 sunt efective pentru combinările de întreprinderi în cazul în care data achiziției este la sau după 1 iulie 2014.

IFRS 8 a fost modificat pentru a impune (1) divulgarea hotărârilor făcute de către conducere în ce privește agregarea segmentelor operaționale, inclusiv o descriere a segmentelor care au fost agregate și indicatorii economici care au fost evaluați pentru a stabili că segmentele agregate au caracteristici economice similare, și (2) o reconciliere a activelor segmentului cu activele entității, atunci când sunt raportate activele segmentului.

Baza pentru concluzii asupra IFRS 13 a fost modificată pentru a clarifica faptul că eliminarea anumitor paragrafe din IAS 39, la publicarea IFRS 13 nu a fost făcută cu intenția de a elimina capacitatea de măsurare a creanțelor și a datoriilor pe termen scurt la valoarea facturii în cazul în care impactul actualizării este irelevant.

IAS 16 și IAS 38 au fost modificate pentru a clarifica modul în care valoarea contabilă brută și amortizarea acumulată sunt tratate în cazul în care o entitate utilizează modelul de reevaluare.

IAS 24 a fost modificat pentru a include, ca o parte afiliată, o entitate care oferă servicii-cheie de administrare a personalului pentru entitatea raportoare sau pentru compania mamă a entității raportoare ("entitatea de administrare"), și de a solicita să dezvăluie sumele percepute de către entitatea de administrare de la entitatea raportoare pentru serviciile prestate.

Banca evaluează în prezent impactul modificărilor asupra situațiilor sale financiare.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

- (d) *Îmbunătățiri anuale la IFRS-urile 2013 (emise în decembrie 2013, și în vigoare pentru perioadele anuale începând la sau după 1 iulie 2014)*

Îmbunătățirile includ schimbări la patru standarde.

Baza pentru concluzii asupra IFRS 1 este modificată pentru a clarifica faptul că, în cazul în care o versiune nouă a unui standard nu este încă obligatorie, dar este disponibil pentru adoptarea timpurie, o entitate care o doptă pentru prima dată poate utiliza fie versiunea veche sau cea nouă, cu condiția ca același standard se aplică în toate perioadele prezentate.

IFRS 3 a fost modificat pentru a clarifica faptul că nu se aplică în contabilitatea pentru formarea oricărui angajament comun în conformitate cu IFRS 11. Amendamentul de asemenea clarifică că scutirea domeniului de aplicare se aplică numai în situațiile financiare ale acordului comun în sine.

Modificarea la IFRS 13 clarifică faptul că excepția de portofoliu în IFRS 13, care permite unei entități să evalueze valoarea justă a unui grup de active financiare și datorii financiare la net, se aplică tuturor contractelor (inclusiv contractelor de cumpărare sau vânzare a elementelor nefinanciare), care se află în sfera de aplicare a IAS 39 sau IFRS 9.

IAS 40 a fost modificat pentru a clarifica faptul că IAS 40 și IFRS 3 nu se exclud reciproc. Îndrumările din IAS 40 ajută persoanele care întocmesc situațiile financiare să facă diferența între investițiile imobiliare și imobile ocupate de către proprietar. Cei care întocmesc situațiile financiare, de asemenea, trebuie să facă referința la recomandările cuprinse în IFRS 3 pentru a determina dacă achiziționarea unei investiții imobiliare este o combinație de întreprinderi.

Cu excepția cazurilor descrise mai sus, nu se așteaptă ca noile standarde și interpretări să afecteze în mod semnificativ situațiile financiare ale Băncii.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**2.2 Conversia valutei străine**

Tranzacțiile în valută sunt înregistrate la cursul de schimb de la data tranzacției.

La data bilanțului, activele și obligațiunile monetare denominate în valută sunt convertite folosind cursul de schimb de închidere.

Ratele de schimb la sfârșitul anului și ratele medii pentru anii 2013 și 2012 au fost:

	<u>2013</u>		<u>2012</u>	
	<u>USD</u>	<u>Euro</u>	<u>USD</u>	<u>Euro</u>
Media perioadei	12.5907	16.7241	12.1122	15.5632
Finele anului	13.0570	17.9697	12.0634	15.9967

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 linia „Venituri din operațiuni cu valuta străină, net” din situația de profit sau pierdere. Elementele incluse în situațiile financiare ale Băncii se măsoară utilizând moneda mediului economic în care operează Banca („moneda funcțională”) – Lei Moldovenești („MDL”).

2.3 Instrumente financiare*Instrumente Financiare – termeni-cheie de evaluare*

În funcție de clasificarea acestora, instrumentele financiare sunt contabilizate la valoarea justă sau la costul amortizat, după cum este descris mai jos.

Valoarea justă este prețul care poate fi primit din vânzarea unui activ sau plătit pentru a transfera o datorie într-o tranzacție ordonată între participanții de pe piață la data evaluării. Cea mai bună dovadă a valorii juste este prețul pe o piață activă. O piață activă este una în care tranzacțiile cu active sau pasive au loc cu o frecvență și un volum suficient pentru a furniza în coninuu informații despre prețuri. Valoarea justă a instrumentelor financiare tranzacționate pe o piață activă este măsurată ca produsul dintre prețul oferit pentru activul sau datoria individuală și cantitatea deținută de entitate. Acesta este cazul chiar și dacă volum zilnic de tranzacționare pe o piață nu este suficient pentru a absorbi cantitatea deținută de entitate și plasarea comenzilor de vânzare a poziției într-o singură tranzacție ar putea afecta prețul cotelat.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.3 Instrumente financiare (continuare)

Pentru măsurarea valorii juste în circumstanțele date a fost aplicat prețul care se încadrează în intervalul dintre prețul ofertei și cererii și care conducerea consideră a fi ultimul preț de tranzacționare la data de raportare. Înainte de 1 ianuarie 2013, prețul cotationat pe piață folosit pentru active financiare a fost prețul ofertei; prețul de piață cotationat pentru datoriile financiare a fost prețul de cerere actual.

Un portofoliu de alte active și pasive financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt evaluate la valoarea justă a unui grup de active și pasive financiare pe baza prețului care ar fi obținut pentru vânzarea unei poziții lungi netă (de exemplu, un activ), pentru o expunere specifică la risc sau a plății pentru transferarea unei poziții scurte nete (de exemplu, o datorie) pentru o expunere specifică la risc într-o tranzacție ordonată între participanți pe piață, la data evaluării. Acest lucru este aplicabil pentru activele contabilizate la valoarea justă pe bază recurentă în cazul în care Banca: (a) gestionează grupul de active și datoriile financiare pe baza expunerii nete a entității la riscul de piață specific (sau riscuri) sau la riscul de credit a unei contrapărți specifice, în conformitate cu documentele entității referitoare la gestionarea riscurilor sau strategia investițiilor, (b) furnizează informații pe această bază despre grupul de active și pasive pentru personalul cheie de conducere al entității; și (c) riscurile de piață, inclusiv durata expunerii entității la riscul de piață specific (sau riscurile) care rezultă din activele financiare și pasivele financiare este substanțial identic.

Valorile juste sunt analizate pe nivele în cadrul ierarhiei valorilor juste, după cum urmează: (i) nivelul 1 - cotațiile (neajustate) de pe piețele active pentru instrumente financiare identice, (ii) nivelul 2 - cotațiile sunt tehnici de evaluare cu toate intrările de materiale observabile pentru active sau pasive, fie direct (ca și prețuri) sau indirect (derivate din prețuri), și (iii) nivelul trei - cotațiile sunt evaluate doar pe baza datelor observate pe piață (măsurare necesită date neobservabile semnificative). Nu au avut loc transferuri între nivelurile ierarhiei valorii juste la sfârșitul perioadei de raportare.

Costul este suma de numerar sau echivalente de numerar plătit sau valoarea justă a altor contraprestații efectuate pentru achiziționarea unui activ la momentul achiziției sale și include costurile de tranzacționare. Măsurarea la cost se aplică numai pentru investițiile în instrumente de capital care nu au un preț cotationat pe piață și a căror valoare justă nu poate fi evaluată în mod fiabil și e nevoie de a încheia tranzacția prin livrarea acestor instrumente necotate de capital.

Tehnicile de evaluare, precum metoda fluxurilor actualizate de numerar sau modelul în baza tranzacțiilor obișnuite recente sau luarea în considerare a informației financiare a întreprinderii în care s-a investit, sunt utilizate pentru a evalua la valoarea justă instrumentele financiare pentru

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.3 Instrumente financiare (continuare)

care nu este disponibil prețul de piață. Tehnicile de evaluare pot solicita presupuneri care nu sunt confirmate de date observabile pe piață.

Informația aferentă va fi dezvăluită în situațiile financiare dacă modificarea oricăror din aceste supoziții într-o alternativă posibilă ar schimba în mod semnificativ profitul, venitul, activele totale și obligațiunile totale.

Costurile de tranzacție sunt costuri incrementale care se atribuie direct achiziției, emiterii sau cedării unui instrument financiar. Un cost incremental este un cost care nu ar fi fost suportat dacă entitatea nu ar fi achiziționat, emis sau cedat instrumentul financiar. Costurile de tranzacție includ comisioanele și plățile achitate agenților (inclusiv angajații care activează în calitate de agenți comerciali), consultanților, brokerilor și dealerilor, plățile percepute de agențiile de reglementare și bursele de valori mobiliare, și impozite și taxe de transfer. Costurile de tranzacție nu includ primele de datorie sau discounturile, costurile financiare sau costurile administrative sau de menținere.

Costul amortizat al unui activ financiar sau al unei obligațiuni financiare este valoarea la care activul financiar sau datoria financiară este evaluat(ă) la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus dobânda calculată, și pentru instrumentele financiare minus orice decontare a provizionului pentru depreciere. Dobânda calculată include amortizarea costurilor de tranzacționare amânate la recunoașterea inițială și orice primă sau discount la valoarea de scadență utilizând metoda ratei efective a dobânzii. Veniturile și cheltuielile aferente dobânzilor calculate, ce includ atât cuponul calculat cât și discountul sau prima amortizată (inclusiv plăți amânate la inițiere, dacă acestea au existat), nu sunt prezentate separat și sunt incluse în valoarea contabilă a elementelor aferente în situația poziției financiare.

Metoda ratei efective a dobânzii este o metodă de alocare a veniturilor sau cheltuielilor aferente dobânzilor în perioada relevantă pentru a obține o rată a dobânzii constantă periodică (rata dobânzii efectivă) asupra valorii contabile. Rata efectivă a dobânzii reprezintă rata care actualizează exact plățile și încasările viitoare în numerar (cu excepția pierderilor viitoare din creditare) pe durata de viață preconizată a instrumentului financiar sau, acolo unde este cazul, pe o durată mai scurtă, la valoarea contabilă netă a activului financiar sau a datoriei financiare. Rata efectivă a dobânzii actualizează fluxurile de numerar a instrumentelor la următoarea dată a modificării ratei, cu excepția primelor și discounturilor (reducerilor) care reflectă depășirea marjei de credit asupra ratei flotante specificată pentru instrument, sau alte variabile care nu se actualizează la ratele de piață. Aceste prime și discounturi sunt amortizate pe toată durata de viață prognozată pentru instrumentul respectiv. Calculul valorii actualizate include toate taxele achitate sau primite între părțile contractante care fac parte integrantă din rata efectivă a dobânzii.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.3 Instrumente financiare (continuare)

Active financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere

Investițiile în titlurile de plasament clasificate drept deținute pentru vânzare sunt incluse în categoria "active financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere". Active financiare deținute pentru tranzacționare 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.

Valorile mobiliare deținute pentru tranzacționare sunt recunoscute inițial la valoarea justă. După recunoașterea inițială, titlurile de tranzacționare sunt evaluate la valoarea justă pe baza prețurilor înregistrate pe piața organizată.

Toate câștigurile sau pierderile realizate sau nerealizate aferente sunt recunoscute în „Venituri din reevaluarea activelor financiare deținute pentru vânzare” în situația de profit sau pierdere. Veniturile din dobânzi aferente valorilor mobiliare respective sunt incluse în „Venituri din dobânzi” în situația de profit sau pierdere.

Toate achizițiile și vânzările de titluri de trezorerie ce prevăd livrarea într-un interval de timp prevăzut de reglementări sau de practicile de piață sunt recunoscute la data decontării.

Active financiare păstrate pînă la scadență

Activele financiare păstrate pînă la scadență sunt investițiile care poartă plăți fixe sau determinabile și cu o scadență fixă pe care banca are intenția și capacitatea de a le păstra pînă la scadență. După recunoașterea inițială la valoarea justă plus costurile de tranzacție, activele financiare păstrate pînă la scadență sunt ulterior recunoscute la costul amortizat.

Costul amortizat este calculat luând în considerație orice reducere sau primă la achiziționare și plățile care sunt parte integrală a dobânzii efective. Amortizarea este inclusă în venitul din dobânzi. Pierderea parvenită în urma deprecierei acestor tipuri de investiții sunt recunoscute ca pierderi din depreciere la investițiile financiare în situația de profit sau pierdere.

Active financiare disponibile pentru vânzare

Toate investițiile care nu au fost clasificate ca active financiare deținute pentru tranzacționare sau păstrate pînă la scadență sau credite și creanțe, sunt clasificate ca active financiare disponibile pentru vânzare. Toate procurările și vânzările de investiții, care trebuie transmise în perioada de timp stabilită de legislație sau convențiile de piață sunt recunoscute la data decontării.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.3 Instrumente financiare (continuare)

Activele financiare disponibile pentru vânzare sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus costurile tranzacției. Ulterior recunoașterii inițiale valorile mobiliare disponibile pentru vânzare sunt reevaluate la valoarea lor justă, cu excepția cazurilor când valoarea justă nu poate fi fiabil determinată și sunt ținute la evidență la cost minus oricare provizion de depreciere.

Valorile juste sunt bazate pe prețurile cotate sau sunt estimate pe baza modelelor fluxului de numerar și a coeficienților care reflectă circumstanțele specifice ale emitentului. Schimbările în valoarea justă pentru instrumentele financiare disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în alte rezultate globale. Dobânda pentru activele financiare disponibile pentru vânzare este raportată la "Venituri din dobânzi" în situația de profit sau pierdere.

Pierderile din depreciere se recunosc în situația rezultatului global a perioadei în care au survenit ca rezultat al unui sau mai multor evenimente („evenimente pierderi”), care s-au petrecut după evaluarea inițială a activelor financiare deținute pentru vânzare.

Diminuare semnificativă sau continuă a valorii juste a investiției sub costul acesteia este o dovadă a deprecierei investiției. Pierderile din deprecieri cumulative – calculate ca diferența dintre costul de achiziție și valoarea actuală justă, diminuată cu orice provizion pentru deprecierea acestui activ, recunoscut anterior în situația de profit sau pierdere – se reclassifică din alte rezultate globale în profitul sau pierderea perioadei.

Determinarea valorii juste

Valoarea justă a instrumentelor financiare tranzacționate pe o piață activă la data situației poziției financiare este bazată pe prețurile cotate pe piața activă sau cotațiile de dealing (prețul de licitație pentru poziție lungă și prețul de cerere pentru poziție scurtă), fără a fi excluse costurile de tranzacție.

Pentru toate celelalte instrumente financiare pentru care nu există o piață activă, valoarea justă este determinată utilizând tehnici de evaluare. Tehnicile de evaluare includ metoda fluxurilor de trezorerie actualizate, compararea cu alte instrumente pentru care există preț de piață observabil, modele de creditare și alte tehnici de evaluare relevante. Unele instrumente financiare sunt reflectate la valoarea justă utilizând tehnici de evaluare pentru care nu există piață curentă sau date observabile ale pieței. Valorile juste respective sunt determinate utilizând tehnici de evaluare testate utilizând prețuri din orice tranzacții actuale observabile pe piață și, utilizând estimarea de către Bancă a celei mai bune metode de evaluare. Modelele de evaluare sunt ajustate pentru a reflecta diferența dintre prețurile cererii și ofertei pentru a reflecta costul poziției închise, creditul contrapărților și decalajul de lichiditate și a limitărilor în utilizarea tehnicilor respective.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.3 Instrumente financiare (continuare)

De asemenea, profitul sau pierderea calculate la momentul recunoașterii inițiale a astfel de instrumente financiare („Ziua 1” profit sau pierdere) este amânat și recunoscut doar când intrările de date pe piață devin observabile, sau la derecunoașterea acestor instrumente financiare. Analiza valorii juste a instrumentelor financiare și detalii adiționale despre cum ele sunt evaluate, sunt prezentate în nota 31.

Investiții în întreprinderi fiice

Întreprinderile fiice sunt entitățile, care sunt controlate de Bancă. În situațiile financiare individuale ale Băncii, investițiile în întreprinderi fiice sunt recunoscute inițial la cost (inclusiv costurile tranzacției). După recunoașterea inițială, acestea sunt evaluate la cost minus pierderile din depreciere.

Investițiile în întreprinderi asociate

Un asociat este o entitate în care banca are o influență semnificativă și care nu este nici sucursală, nici asociere în participație. În situațiile financiare individuale ale Băncii, investițiile în asociați sunt înregistrate inițial la cost și ulterior la cost minus pierderile din depreciere, în cazul în care există semne de depreciere.

2.4 Recunoașterea și anularea recunoașterii instrumentelor financiare

Banca recunoaște un activ financiar sau o obligație financiară în bilanțul contabil doar în cazul în care Banca devine parte a unui acord contractual cu privire la instrumentul respectiv. Toate tranzacțiile ordinare de vânzare și cumpărare a activelor financiare sunt recunoscute la data decontării, adică la dată când activul este livrat Băncii sau de către Bancă. Tranzacțiile ordinare de vânzare și cumpărare sunt procurări sau vânzări de active financiare care solicită livrarea activului pe parcursul perioadei stabilite de regulile sau convențiile pieții.

Un activ financiar este derecunoscut în cazul când:

- Dreptul de primire a fluxului de numerar aferent activului a expirat;
- Banca menține dreptul de primire a fluxului de numerar aferent activului, dar și-a asumat obligația de a le achita pe deplin, fără tergiversări semnificative, unei părți terțe în cadrul unui acord de intermediere; sau
- Banca și-a transferat drepturile de a primi fluxul de numerar aferent activului și fie (a) a transferat substanțial toate riscurile și beneficiile activului, sau (b) nu a transferat și nu a menținut substanțial toate riscurile și beneficiile aferente activului, dar și-a transferat controlul asupra activului.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Recunoașterea și anularea recunoașterii instrumentelor financiare (continuare)

În cazul în care Banca nici nu transferă, nici nu păstrează marea majoritate a riscurilor și beneficiilor activului financiar activul este recunoscut proporțional cu continuarea implicării sale. Continuarea implicării entității ia forma garantării activului transferat, măsura în care entitatea continuă să se implice este valoarea mai mică între valoarea activului și valoarea maximă a contravalorii primite pe care entitatea ar putea fi nevoită să o achite. Recunoașterea unei obligațiuni financiare este anulată în cazul în care obligația aferentă acesteia este reziliată, anulată sau expirată.

2.5 Credite și creanțe emise de către Bancă

Creditele și creanțele sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile, care nu sunt cotate pe piața activă. Acestea survin atunci când Banca remite fonduri direct debitorului, neavând intenția de a vinde creanțele. Acestea sunt recunoscute inițial la valoarea justă minus costurile tranzacției, și sunt ulterior evaluate la costul amortizat folosind metoda ratei efective a dobânzii.

Banca dezvăluie informația privind portofoliul de credite și provizionul acestuia, reieșind din următoarea segmentare a clienților:

- corporativi;
- retail persoane juridice;
- retail persoane fizice.

Datoriile de la bănci se clasifică în credite și creanțe și sunt evaluate la cost amortizat.

2.6 Deprecierea activelor financiare deținute la costul amortizat

Pierderile din depreciere sunt recunoscute în situația de profit sau pierdere a anului de gestiune atunci când apar ca rezultat al unui sau al mai multor evenimente „Pierderi” care au avut loc după recunoașterea inițială a activului financiar și care au impact asupra valorii sau în timp a fluxurilor de numerar viitoare ale activului financiar sau ale unui grup de active financiare care pot fi estimate fiabil. Dacă banca determină că nu există dovezi obiective referitoare la faptul că s-a constatat depreciere pentru un activ financiar evaluat individual, indiferent dacă e semnificativă sau nu, atunci activul dat se include într-un grup de active financiare cu caracteristici similare ale riscului de credit, și se evaluează împreună pentru depreciere. Factorii principali pe care Banca îi ia în considerație pentru a determina dacă un activ financiar este depreciat sunt restanțele și statutul de realizare a garanțiilor aferente, dacă este cazul.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.6 Deprecierea activelor financiare deținute la costul amortizat (continuare)

Alte criterii importante care sunt utilizate pentru a determina dacă există dovezi obiective că a avut loc o pierdere din depreciere sunt următoarele:

- a. situația financiară nefavorabilă a clientului, clasificat în categoriile D sau E conform standardelor interne ale Băncii;
- b. încălcarea obligațiilor contractuale;
- c. restructurarea / prolongarea datoriilor;
- d. inițierea procedurii de insolvență;
- e. situația nefavorabilă în ramura de activitate / industria clientului;
- f. indicii de diminuare a fluxurilor de mijloace bănești a perioadelor viitoare;
- g. informație negativă obținută de la biroul de credite și / sau din alte surse;
- h. altele (la discreția specialiștilor băncii).

Evaluarea individuală a portofoliului de credite și creanțe

În conformitate cu politica Băncii, creditele evaluate individual sunt acele active care îndeplinesc cel puțin una dintre următoarele condiții:

- Creditele sunt în segmentul corporativ;
- Expunerea creditelor depășește nivelul de semnificație pentru un credit individual (abordare pe bază de credit individual – în cadrul selecției automate);
- Expunerea creditelor dintre care soldul total restant, respectiv suma expunerilor tuturor creditelor acordate clientului, depășește nivelul de semnificație pentru expunerea pe client (abordare bazată pe client – în cadrul selecției automate);
- Credite individual semnificative cu indicii de depreciere conform celor expuse în condițiile a) – h) de mai sus;
- Banca a recunoscut creditul ca individual semnificativ pe baza informației interne (în cadrul selecției manuale).

Aceasta înseamnă, că se face o evaluare individuală a creditelor performante în cazul în care:

- a) Creditul face parte din segmentul corporativ (nu este aplicat nici un prag de semnificație).
- b) Expunerea unui credit și / sau a unui client are următoarele valori:
 - din segmentul retail – persoane juridice (IMM, Micro) depășește 3,000,000 MDL;
 - din segmentul retail – persoane fizice depășește 1,000,000 MDL.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.6 Deprecierea activelor financiare deținute la costul amortizat (continuare)

Pierderile din depreciere sunt întotdeauna recunoscute printr-un cont de provizion pentru a diminua valoarea contabilă a activelor până la valoarea prezentă a fluxurilor de mijloace bănești viitoare estimate (care exclud pierderile viitoare din credit care nu au avut loc) actualizate la rată dobânzii efective inițiale a activului financiar. Calcularea valorii prezente a fluxurilor de mijloace bănești viitoare ale unui activ financiar garantat, reflectă fluxurile de numerar care pot rezulta din executarea ipotecii minus costurile de obținere și vânzare a gajului, indiferent dacă este posibilă executarea ipotecii.

Evaluarea colectivă a portofoliului de credite și creanțe

În scopul evaluării colective a deprecierei, activele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor similare a riscului de credit. Aceste caracteristici sunt relevante la estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru grupuri de astfel de active, fiind un indiciu al capacității debitorilor de a plăti toate sumele datorate în conformitate cu termenii contractuali ai activelor care sunt evaluate.

Fluxurile viitoare de numerar într-un grup de active financiare care sunt evaluate colectiv pentru depreciere, sunt estimate pe baza fluxurilor de trezorerie contractuale ale activelor și a experienței managementului privind măsura în care sumele vor deveni restante ca rezultat al pierderilor anterioare și succesele în recuperarea sumelor restante. Experiența din trecut se ajustează pe baza datelor curente observabile pentru a reflecta efectele condițiilor actuale care nu afectează perioadele anterioare, și pentru a elimina efectele condițiilor din trecut care nu există în prezent.

Coeficientul de recuperare a obligațiunilor neperformante (Loss given default, LGD) se calculează pentru expunerile garantate și negarantate. Banca utilizează o perioadă de observație de trei luni (time horizon) pentru estimarea provizionului pentru deprecierea colectivă.

Pierderile din depreciere sunt permanent reflectate printr-un cont de provizion. Dacă într-o perioadă ulterioară valoarea pierderii din depreciere se diminuează și această diminuare poate fi atribuită obiectiv unui eveniment care a avut loc după ce pierderea a fost recunoscută (cum ar fi o îmbunătățire a ratingului de credit al debitorului), atunci pierderea recunoscută anterior este stornată prin ajustarea contului de provizion prin contul de profit sau pierdere.

Activele irecuperabile sunt casate din provizionul pentru pierderi din depreciere la active după ce s-au sfințit toate procedurile pentru recuperarea activului și a fost determinată valoarea pierderii. Recuperările ulterioare ale sumelor casate sunt creditate la contul de cheltuieli pentru formarea provizionului pentru pierderi din depreciere la active.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**2.7 Credite renegotiate**

Când este posibil banca încearcă să restructureze creditele decât să ia în posesie gajul. Acesta poate implica extinderea graficului de plată și renegocierea condițiilor de creditare. Conducerea Băncii revizuire în mod continuu creditele renegotiate pentru a se asigura că toate cerințele sunt respectate și plățile ulterioare vor avea loc. Creditele continuă să fie obiectul unei evaluări individuale sau colective a deprecierei, după cum e descris mai sus.

2.8 Mijloace fixe

Mijloacele fixe sunt înregistrate la valoarea costului minus uzura acumulată și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția grupelor „Clădiri”, „Terenuri de pământ” - care sânt înregistrate la valoare reevaluată.

Terenurile și clădirile sunt supuse reevaluării cu o anumită regularitate pentru a asigura ca valoarea contabilă a activului să nu difere semnificativ de valoarea care ar fi determinată la finele perioadei de raportare prin metoda valorii juste.

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

Acolo unde valoarea de bilanț a unui activ este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, activul este depreciat parțial la valoarea recuperabilă. Câștigurile și pierderile din vânzarea mijloacelor fixe sunt determinate prin referință la valoarea de bilanț și sunt înregistrate ca alte venituri curente.

Uzura este calculată prin metoda casării liniare pe toată durata estimată de funcționare utilă a activului conform tabelului de mai jos. Terenurile și activele în proces de construcție nu se depreciaza.

<u>Mijloace fixe</u>	<u>Ani</u>
Clădiri	33-50
Modernizări aduse activelor închiriate	4-15
Bancomate	4
Echipamente și instalații	4-8
Calculatoare	4
Vehicule	7

Surplusul din reevaluare aferent activului reevaluat inclus în capital este transferat la profitul nerepartizat cînd activul este derecunoscut.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.9 Active nemateriale

Activele nemateriale reprezintă costuri pentru achiziția de programe informatice, licențe și alte imobilizări necorporale, ce sunt amortizate folosind metoda casării liniare pe parcursul celei mai veridice estimări a duratei de viață, care poate fi de până la 20 de ani. Cheltuiala cu amortizarea activelor nemateriale este recunoscută în situația de profit sau pierdere.

2.10 Datorii către bănci

Sumele datorate altor bănci sunt înregistrate în momentul în care numerarul sau alte active sunt avansate Băncii de către băncile contraparte. Datoriile ne-derivative sunt contabilizate la cost amortizat.

2.11 Împrumuturi

Împrumuturile sunt recunoscute inițial la valoarea justă, diminuată cu costurile tranzacției suportate. Ulterior, împrumuturile sunt evaluate la costul amortizat, iar orice diferență între încasările nete și valoarea de răscumpărare este recunoscută în situația de profit sau pierdere pe perioada scursă până la maturitatea folosind metoda dobânzii efective.

2.12 Datorii către clienți

Datoriile către clienți sunt datorii nederivate către persoane fizice, stat sau persoane juridice și sunt contabilizate la cost amortizat. Datoriile către autoritățile publice se includ în datoriile către clienți și cuprind conturi curente ale Ministerului de Finanțe a Moldovei și conturile de depozit ale Fondului de Asigurări Sociale. Acestea sunt înregistrate la cost amortizat, folosind metoda dobânzii efective.

2.13 Compensarea activelor și obligațiunile financiare

Activele și obligațiunile financiare sunt compensate iar suma netă este raportată în bilanț atunci când există un drept legal cu privire la compensarea sumelor recunoscute și există intenția de realizare sau de compensare a acestora pe o baza netă sau de realizare a activului și de decontare a obligațiunii simultan.

2.14 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, titlurile de trezorerie și alte investiții foarte lichide pe termen scurt cu o scadență mai mică de 90 de zile de la data achiziției. Numerarul din casierie, conturile curente și plasamentele pe termen scurt sunt deținute la costul amortizat. Titlurile de trezorerie și alte investiții pe termen scurt sunt deținute la valoarea justă.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.15 Acțiuni ordinare și capitalul suplimentar

Acțiunile ordinare reprezintă contribuțiile primite de la acționari, egale cu valoarea nominală a acțiunilor emise. Costuri incrementale direct atribuibile la emiterea de noi acțiuni sunt prezentate în capitalul propriu ca o deducere de la venituri, netă de impozit. Orice exces din valoarea justă a contribuțiilor primite peste valoarea nominală a acțiunilor emise este înregistrată ca capital suplimentar.

2.16 Acțiuni de tezaur

Instrumentele de capital propriu ale Băncii care sunt căpătate de către Bancă (acțiuni de tezaur) sunt deduse din capital și reflectate la costul mediu ponderat. Recompensa achitată sau primită la procurare, vânzare, emisie, sau anulare a instrumentelor de capital ale Băncii sunt reflectate direct în capital. Nu se recunosc veniturile sau cheltuielile în situația de profit sau pierdere, provenite din procurare, vânzare, emisie sau anulare a instrumentelor de capital.

2.17 Deprecierea valorii activelor nefinanciare

Banca estimează la fiecare dată de raportare dacă există indici ale deprecierei activelor. În cazul în care sunt identificați astfel de indici, sau când testarea anuală a deprecierei pentru careva active este cerută, Banca estimează valoarea recuperabilă a activului. Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar (UGN) reprezintă cea mai mare valoare dintre valoarea sa justă minus costurile de vânzare și valoarea sa de utilizare. În cazul în care valoarea contabilă a activului sau a UGN depășește valoarea sa recuperabilă, activul este considerat depreciat și valoarea sa este diminuată la nivelul valorii de recuperare.

Pentru a determina valoarea de utilizare, fluxurile de trezorerie viitoare sunt actualizate la valoarea lor prezentă utilizând rata de actualizare înainte de impozitare ce reflectă estimările curente ale pieței aferente valorii-timp a banilor și riscurile specifice aferente activului. Pentru determinarea valorii reale minus costurile de realizare este utilizată o tehnică de evaluare potrivită. Aceste calcule sunt coroborate cu evaluările multiple sau altor indicatori ai valorii juste.

2.18 Garanții financiare

În cursul activității economice ordinare Banca emite garanții financiare ce includ acreditive, garanții și angajamente de acceptare.

Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare la valoarea justă, în "Alte obligațiuni", fiind valoarea câștigului primit.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.18 Garanții financiare (continuare)

Ulterior recunoașterii inițiale, datoria Băncii aferentă fiecărei garanții este determinată la valoarea cea mai mare între suma inițial recunoscută, diminuată, unde este cazul, cu amortizarea cumulată, recunoscută în situația de profit sau pierdere și estimarea cheltuielilor necesare pentru a acoperi orice obligație financiară apărută în rezultatul garanției.

Orice creștere a obligațiunilor aferente garanțiilor financiare este înregistrată în situația de profit sau pierdere în "Deprecierea valorii creditelor". Câștigul primit este recunoscut la situația de profit sau pierdere în "Venit din comisioane" în baza metodei liniare pe tot parcursul termenului unei garanții.

2.19 Datorii și active contingente

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

2.20 Provizioane

Banca recunoaște provizioanele atunci când are obligația prezentă legală sau implicită de a transfera beneficii economice ca rezultat al unor evenimente trecute și atunci când o estimare rezonabilă a obligației poate fi făcută.

2.21 Costuri aferente pensiilor și beneficii oferite angajaților

Banca efectuează contribuții către fondurile înființate în Republica Moldova pentru pensii, asistență medicală și beneficii aferente șomajului calculate în baza salariilor tuturor angajaților Băncii. Banca nu participă la nici un alt plan de pensii nu are nici o obligație de a oferi alte beneficii foștilor sau actualilor angajați.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.22 Părți afiliate

O parte afiliată este o persoană sau o entitate care este afiliată entității care își întocmește situațiile financiare .

- (a) O persoană sau un membru apropiat al familiei persoanei respective este afiliat(ă) unei entități raportoare dacă acea persoană:
- (i) deține controlul sau controlul comun asupra entității raportoare;
 - (ii) are o influență semnificativă asupra entității raportoare; sau
 - (iii) este un membru al personalului-cheie din conducerea entității raportoare sau a societății-mamă a entității raportoare;
- (b) O entitate este afiliată unei entități raportoare dacă întrunește oricare dintre următoarele condiții:
- (i) Entitatea și entitatea raportoare sunt membre ale aceluiași grup (ceea ce înseamnă că fiecare societate-mamă, filială și filială din același grup este legată de celelalte).
 - (ii) O entitate este entitate asociată sau asociere în participație a celeilalte entități (sau entitate asociată sau asociere în participație a unui membru al grupului din care face parte cealaltă entitate).
 - (iii) Ambele entități sunt asocieri în participație ale aceluiași terț.
 - (iv) O entitate este o asociere în participație a unei entități terțe, iar cealaltă este o entitate asociată a entității terțe.
 - (v) Entitatea este un plan de beneficii postangajare în beneficiul angajaților entității raportoare sau ai unei entități afiliate entității raportoare. În cazul în care chiar entitatea raportoare reprezintă ea însăși un astfel de plan, angajatorii sponsori sunt, de asemenea, afiliați entității raportoare.
 - (vi) Entitatea este controlată sau controlată în comun de o persoană identificată la litera (a).
 - (vii) O persoană identificată la litera (a) subpunctul (i) influențează semnificativ entitatea sau este un membru al personalului-cheie din conducerea entității (sau a societății-mamă a entității).

O tranzacție cu părțile afiliate reprezintă un transfer de resurse, servicii sau obligații între o entitate raportoare și o parte afiliată, indiferent dacă se percepe sau nu un preț.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.23 Impozitare

Un provizion este constituit pentru toate obligațiile probabile de impozitare derivând din legislația Republicii Moldova în vigoare.

Diferențele între raportarea financiară conform SIRF și reglementările fiscale dau naștere la diferențe între valoarea de bilanț a anumitor active și obligațiuni și baza lor fiscală. Impozitul pe venitul amânat este calculat folosind metoda obligațiilor bilanțiere, pentru toate diferențele temporare care apar între baza fiscală a activelor și datorilor și valoarea lor de bilanț folosită pentru raportarea financiară.

Activele și datoriile privind impozitul amânat sunt calculate utilizând ratele de impozitare care se estimează că vor fi aplicate în anii în care activele sunt realizate sau datoriile sunt decontate, pe baza cotelor de impozitare aprobate sau substanțial aprobate la data bilanțului.

Activele amânate privind impozitul pe venit sunt recunoscute pentru toate diferențele temporare deductibile, activele și pierderile neutilizate privind impozitul pe venit în măsura în care există probabilitatea unui profit impozabil disponibil, din care să se utilizeze toate diferențele temporare deductibile și activele și pierderile neutilizate privind impozitul pe venit.

2.24 Leasing operațional – Banca drept locatar

Leasingul în cadrul căruia locatorul păstrează în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente proprietății bunului predat în leasing este clasificat ca leasing operațional. Plățile de leasing, în cazul unui leasing operațional, trebuie recunoscute ca cheltuieli în situația de profit sau pierdere în mod liniar de-a lungul termenului de leasing.

2.25 Raportarea pe segmente

Raportarea pe segmente se face în conformitate cu raportarea internă prezentată de către șefii departamentelor ce sunt responsabili de luarea deciziilor operaționale. Un segment este prezentat separat, în cazul în care veniturile, rezultatul financiar sau activele acestuia reprezintă nu mai puțin de zece la sută din totalul segmentelor. Raportarea pe segmente este prezentată în Nota 38.

3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară necesită ca conducerea să efectueze estimări și presupuneri, care afectează sumele și soldurile raportate în situațiile financiare și notele explicative. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și se bazează pe experiența managementului și pe alți factori, inclusiv așteptările evenimentelor viitoare care sunt considerate a fi rezonabile în funcție de circumstanțe. Managementul, de asemenea, face anumite raționamente, aparte de cele care implică estimări, în procesul de aplicare a politicilor de contabilitate. Estimările care au cel mai mare impact asupra valorilor cuprinse în situațiile financiare și estimările care pot cauza ajustări semnificative a valorii contabile a activelor și pasivelor în decursul următorului an financiar includ:

Pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor

Banca revizuieste periodic portofoliile sale de credite pentru a evalua deprecierea. Pentru a determina dacă o pierdere din depreciere ar trebui să fie înregistrată în contul de profit sau pierdere pentru anul de gestiune, Banca face raționamente pentru a stabili dacă există date observabile care ar demonstra că este o diminuare măsurabilă în fluxurile viitoare de numerar ce rezultă dintr-un portofoliu de credite, până ca diminuarea respectivă să fie atribuită unui credit anumit din portofoliul dat.

Această dovadă poate include date observabile care indică faptul că a existat o schimbare adversă în statutul plăților de la debitorii băncii, sau condițiile economice naționale sau locale care influențează asupra micșorării activelor băncii.

Managementul utilizează estimările bazate pe experiența pierderilor istorice pentru active cu aceleași caracteristici de risc de credit și dovezi obiective ale deprecierei similare celor în portofoliul său atunci când își programează fluxurile viitoare de numerar.

Metodologia și ipotezele utilizate pentru estimarea atât a valorii, cât și a timpului fluxurilor de numerar viitoare, sunt revizuite regulat pentru a reduce orice diferențe dintre pierderile estimate și cele reale.

Managementul a estimat impactul asupra provizionului pentru pierderi la credite de la 1% creștere sau descreștere al nivelului coeficientului de recuperare (Loss Given Default) folosit la estimarea provizionului colectiv. Această modificare poate genera majorarea sau diminuarea cu MDL' 000 246 (31 decembrie 2012: MDL'000 286) a provizionului pentru pierderi la credite.

3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Pierderile din deprecierea creditelor individual semnificative, se bazează pe estimările actualizate a fluxurilor de numerar viitoare ale creditelor individuale, luând în considerare rambursarea și realizarea oricăror active deținute ca garanție pentru aceste credite . O creștere sau scădere de 1% a pierderilor reale în comparație cu fluxurile de numerar viitoare estimate din creditele individual semnificative, care ar putea apărea din diferențe în cantități și calendarul fluxurilor de numerar, ar duce la o creștere sau scădere a pierderilor din deprecierea creditelor de MDL'000 2,287 (31 decembrie 2012: MDL'000 1,652)

Deprecierea activelor financiare disponibile pentru vânzare

Banca determină că activele financiare disponibile pentru vânzare sunt depreciate, atunci când are loc o diminuare semnificativă sau continuă a valorii juste sub costul investiției. Constatarea trăsăturii de semnificativ sau continuu necesită anumite raționamente. În acest sens, Banca evaluează, printre altele, volatilitatea normală a prețului acțiunilor.

În plus, provizionarea pentru depreciere este potrivită în cazul înrăutățirii situației financiare a companiei în care este deținută investiția, înrăutățirea performanțelor sectorului sau industriei, modificărilor tehnologice sau în fluxul de numerar operațional și financiar .

Provizion pentru deprecierea valorii investițiilor în capital

Atunci când valoarea justă a activelor financiare nu poate fi determinată din informația de pe piață, aceasta este determinată utilizând tehnici de active, inclusiv modelele de actualizare a fluxurilor de numerar.

Datele pentru aceste modele sunt luate din observările făcute pe piață, acolo unde este posibil, dar în cazul în care acest lucru nu este posibil, este necesar un grad de judecată pentru a stabili valorile juste.

Estimările includ luarea în considerație a unor factori precum riscul de lichiditate, riscul de credit și volatilitatea. Modificările în estimări în ceea ce ține de acești factori poate afecta valoarea raportată a activelor financiare. În cazul în care valoarea justă a activelor financiare nu poate fi cert determinată, atunci investițiile de capital disponibile pentru vânzare sunt deținute la cost.

Ținând cont de faptul că nu există o piață activă pentru investițiile de capital necotate și datele furnizate de piață nu pot fi utilizate în prognozarea și estimarea fluxurilor de numerar viitoare, determinarea valorii juste nu se poate face fiabil, astfel, deprecierea se determină prin compararea cotei Băncii în activele nete ale investiției din rapoartele financiare auditate și valoarea contabilă a acestor investiții.

3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Active financiare păstrate pînă la scadență

Managementul aplică raționamente pentru a evalua dacă activele financiare pot fi clasificate ca fiind deținute pînă la scadență, în special (a) intenția și abilitatea sa de a deține activele pînă la maturitate și (b) dacă activele sunt cotate pe o piață activă. În vederea definirii acestor raționamente, Banca evaluează intenția sa și capacitatea de a păstra investiții pînă la maturitate.

În cazul în care, Banca nu poate păstra aceste investiții pînă la maturitate în alte condiții decît în cazul vînzării aproape de scadență a unei părți ne semnificative din acestea, va fi necesară reclassificarea întregii clase a investițiilor în categoria celor disponibile pentru vînzare.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

4 MIJLOACE BĂNEȘTI ÎN NUMERAR

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Numerar	370,983	274,958
Cecuri de călătorie	-	476
Altele	<u>112</u>	<u>59</u>
	<u>371,095</u>	<u>275,493</u>

5 CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Cont curent	865,234	732,213
Rezerve obligatorii	<u>509,855</u>	<u>440,787</u>
	<u>1,375,089</u>	<u>1,173,000</u>

Cont curent și rezervele obligatorii

Banca constituie rezervele obligatorii din baza de calcul la norma stabilită de către Consiliul de Administrație al BNM. De la mijloacele atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile se creează rezerve în lei moldovenești; de la mijloacele atrase în USD rezervele se creează în USD; de la mijloacele atrase în EUR și în alte valute liber convertibile rezervele sunt constituite în EUR.

Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii în USD și EURO a constituit USD'000 9,241 și EUR'000 21,658 respectiv (2012: USD'000 9,593 și EUR'000 20,321). Pentru fondurile atrase cu scadența de pînă la 2 ani norma de rezervare este de 14% (2012: 14%) , iar pentru fondurile atrase cu o scadență mai mare de 2 ani se aplică o normă de rezervare de „0%” (2012: 0%).

Dobânda oferită de către BNM pentru conturile rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2013 a variat între 0.36% și 1.02% pe an (2012: 0.22%-1.04% pe an) la rezervele în valută străină și 0.12% – 0.27% la rezervele în MDL (2012: 0.68%-3.66% pe an).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

6 CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Conturi curente	666,616	601,170
Depozite	67,695	15,397
Overnight	<u>70,015</u>	<u>-</u>
	<u>804,326</u>	<u>616,567</u>

Toate conturile curente și depozitele sunt în valută străină deschise la bănci din străinătate, precum Commertzbank (Germania), Deutsche Bank AG (Germania), Deutsche Bank Trust Company (SUA), Bank of New York (SUA), Sberbank (Moscova), RZB Group.

Depozitele băncii includ depozitele restricționate la 31 decembrie 2013 în sumă de MDL'000 67,695 (la 31 decembrie 2012 - MDL'000 15,397).

Depozitele restricționate reprezintă preponderent plasamentele în baza acordurilor de membru încheiate cu Visa, MasterCard, Commertzbank în sumă de USD'000 1,108 (MDL'000 14,464) și EUR'000 2,960 (MDL'000 53,186) (31 decembrie 2012: USD'000 1,007 sau MDL'000 12,148 și EUR'000 200 (MDL'000 3,199)). Aceste depozite sunt plasate în Commertzbank, HSBC și Barclays Bank.

Analiza calității depozitelor deschise în alte bănci este prezentată mai jos:

<u>Rating</u>	<u>Agentia de Rating</u>	2013	2012
		<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
AA	Fitch	-	8,397
AA-	Fitch	191,310	169,437
A2	Moody's	298,477	61,819
A	Fitch	183,484	58,606
A3	Moody's	-	310,461
Baa1	Moody's	54,342	246
BBB	Fitch	6,438	5,243
Rating Baa2 si mai jos	Moody's	203	2,204
Fara rating	-	<u>70,072</u>	<u>154</u>
		<u>804,326</u>	<u>616,567</u>

La 31 decembrie 2013 banca a plasat un depozit overnight în moneda nationala la Banca de Economii a Moldovei, o bancă locală care nu dispune de un rating extern.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013*****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*****7 ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZACȚIONARE**

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Valori mobiliare de stat	<u>214,820</u>	<u>226,224</u>
	<u>214,820</u>	<u>226,224</u>

La 31 decembrie 2013, valorile mobiliare deținute pentru tranzacționare constau din titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu scadență de până la 364 zile cu o rată a dobânzii variind între 4.57% și 7.14% pe an (2012: între 4.5% și 11.8% pe an). Potrivit agenției de rating Moody, Republica Moldova este clasificată în categoria de rating B3.

La 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 nu sunt valori mobiliare de stat plasate în gaj.

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Clienți corporativi	5,758,611	4,738,686
Clienți retail persoane juridice	1,621,199	1,437,917
Persoane fizice	<u>1,716,151</u>	<u>1,417,338</u>
Total credite, brut	9,095,961	7,593,941
Minus: provizion pentru pierderi la credite	<u>(245,613)</u>	<u>(200,333)</u>
Total credite, net	<u>8,850,348</u>	<u>7,393,608</u>

La 31 decembrie 2013, portofoliul brut de credite include plăți restante în sumă de MDL'000 316,948 (2012: MDL'000 142,447). În decursul anului 2013 au fost casate credite în sumă de MDL'000 3,673 bazată pe estimările managementului ce țin de probabilitatea recuperării acestor credite (2012: MDL'000 1,710).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013*****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*****8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)**

Concentrația riscului pe sectoarele economice pentru portofoliul de credite al clienților:

	2013		2012	
	<u>MDL'000</u>	<u>%</u>	<u>MDL'000</u>	<u>%</u>
Producție și comerț	2,657,020	29%	2,132,964	28%
Industrie alimentara	1,227,063	13%	1,232,241	16%
Consum	1,212,617	13%	1,030,560	14%
Industrie nealimentara	926,840	10%	693,978	9%
Transport și construcții de drumuri	728,086	8%	445,591	6%
Agricultură	685,811	8%	555,394	7%
Imobil	431,751	5%	323,383	4%
Sector energetic	248,437	3%	272,275	4%
Construcția	121,911	1%	117,723	2%
Guvern	7,164	0%	3,347	0%
Altele	<u>849,261</u>	<u>10%</u>	<u>786,485</u>	<u>10%</u>
Total credite, brut	<u>9,095,961</u>	<u>100%</u>	<u>7,593,941</u>	<u>100%</u>

Credite acordate Guvernului exclud întreprinderile de stat generatoare de profit.

Rata medie a dobânzii anuale pentru împrumuturi oferite în MDL este 12.70% (2012: 14.10%), în USD 8.01 % (2012: 8.54%) și în EUR 7.40 % (2012: 8.12%).

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Clasificarea portofoliului de credite al Băncii în funcție de calitatea acestuia la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 este după cum urmează:

31 Decembrie 2013	<u>Nici restante, nici depreciate</u> <u>MDL'000</u>	<u>Credite restante, dar nedepreciate</u> <u>MDL'000</u>	<u>Determinate individual, cu semne de depreciere</u> <u>MDL'000</u>	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>
Clienți corporativi	3,292,887	37,606	2,428,117	5,758,611
Retail persoane juridice	1,086,649	70,621	463,929	1,621,199
Persoane fizice	<u>1,567,900</u>	<u>106,644</u>	<u>41,607</u>	<u>1,716,151</u>
Total credite, brut	<u>5,947,436</u>	<u>214,871</u>	<u>2,933,653</u>	<u>9,095,961</u>
31 Decembrie 2012	<u>Nici restante, nici depreciate</u> <u>MDL'000</u>	<u>Credite restante, dar nedepreciate</u> <u>MDL'000</u>	<u>Determinate individual, cu semne de depreciere</u> <u>MDL'000</u>	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>
Clienți corporativi	2,107,457	34,251	2,596,978	4,738,686
Retail persoane juridice	989,489	86,920	361,508	1,437,917
Persoane fizice	<u>1,280,761</u>	<u>106,454</u>	<u>30,123</u>	<u>1,417,338</u>
Total credite, brut	<u>4,377,707</u>	<u>227,625</u>	<u>2,988,609</u>	<u>7,593,941</u>

Creditele "nici restante nici depreciate" sunt considerate creditele scadente, la care se respectă integral graficele contractuale a rambursării creditelor și încasării dobânzilor și alte condiții contractuale și care nu au nici un semn de depreciere. Respectiv la aceste credite nu se calculează provizion pentru pierderi din depreciere.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Analiza calității creditelor nici restante nici depreciate este prezentată mai jos:

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Corporativi, inclusiv:		
Clienți cu istoria creditară mai mare de 5 ani	1,348,561	1,179,203
Clienți cu istoria creditară de la 2 pînă la 5 ani	964,276	508,798
Clienți noi	<u>980,050</u>	<u>419,456</u>
	3,292,887	2,107,457
Retail persoane Juridice, inclusiv:		
Clienți mijlocii	222,488	144,470
Clienți mici	473,159	464,771
Clienți micro	380,001	372,586
Alteții	<u>11,001</u>	<u>7,662</u>
	1,086,649	989,489
Retail persoane Fizice, inclusiv:		
Credite cu asigurarea prin gaj imobil	990,927	837,454
Credite cu asigurarea cu alt gaj (cu excepția imobilului)	19,950	15,275
Credite fără asigurare	<u>557,023</u>	<u>428,032</u>
	<u>1,567,900</u>	<u>1,280,761</u>
Total	<u>5,947,436</u>	<u>4,377,707</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Analiza creditelor restante dar nedepreciate după scadență este prezentată mai jos:

31 Decembrie 2013	<u>1-30 zile</u> MDL'000	<u>31-60 zile</u> MDL'000	<u>61-90 zile</u> MDL'000	<u>Mai mult de 90 zile</u> MDL'000	<u>Total</u> MDL'000
Clienți corporativi	37,606	-	-	-	37,606
Retail persoane juridice	38,116	9,993	10,783	11,729	70,621
Persoane fizice	<u>63,216</u>	<u>24,274</u>	<u>8,906</u>	<u>10,248</u>	<u>106,644</u>
Total	<u>138,938</u>	<u>34,267</u>	<u>19,689</u>	<u>21,977</u>	<u>214,871</u>

31 Decembrie 2012	<u>1-30 zile</u> MDL'000	<u>31-60 zile</u> MDL'000	<u>61-90 zile</u> MDL'000	<u>Mai mult de 90 zile</u> MDL'000	<u>Total</u> MDL'000
Clienți corporativi	32,526	718	-	1,007	34,251
Retail persoane juridice	34,958	18,628	9,188	24,146	86,920
Persoane fizice	<u>64,631</u>	<u>18,308</u>	<u>6,188</u>	<u>17,327</u>	<u>106,454</u>
Total	<u>132,115</u>	<u>37,654</u>	<u>15,376</u>	<u>42,480</u>	<u>227,625</u>

Creditele expirate, dar nedepreciate includ în primul rând creditele garantate la care valoarea justă a gajului acoperă valoarea principalului și a dobinzii expirate.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Analiza creditelor determinate individual pentru depreciere cu semne de depreciere este prezentată mai jos:

31 Decembrie 2013	Credite scadente MDL'000	Credite restante				Total MDL'000
		1-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Mai mult de 90 zile	
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	
Clienți corporativi	1,896,065	241,099	70,177	-	220,776	2,428,117
Retail persoane juridice	335,065	29,885	3,898	6,050	89,031	463,929
Persoane fizice	<u>22,608</u>	<u>1,436</u>	<u>2,115</u>	<u>1,434</u>	<u>14,014</u>	<u>41,607</u>
Total	<u>2,253,738</u>	<u>272,420</u>	<u>76,190</u>	<u>7,484</u>	<u>323,821</u>	<u>2,933,653</u>

31 Decembrie 2012	Credite scadente MDL'000	Credite restante				Total MDL'000
		1-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Mai mult de 90 zile	
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	
Clienți corporativi	2,144,291	398,856	1,395	-	52,436	2,596,978
Retail persoane juridice	268,683	33,306	7,147	3,409	48,963	361,508
Persoane fizice	<u>19,560</u>	<u>4,509</u>	<u>1,100</u>	<u>1,250</u>	<u>3,704</u>	<u>30,123</u>
Total	<u>2,432,534</u>	<u>436,671</u>	<u>9,642</u>	<u>4,659</u>	<u>105,103</u>	<u>2,988,609</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Mișcarea în provizionul pentru depreciere în 2013 și 2012 este prezentată mai jos:

	2013				2012			
	Corpora- -tivi	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total	Corpo- Rativi	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total
	MDL'ooo				MDL'ooo			
Sold la								
1 ianuarie	135,910	51,269	13,154	200,333	80,803	32,552	14,683	128,038
Provizion pentru depreciere	29,720	17,112	2,121	48,953	55,107	20,233	(1,335)	74,005
Sume anulate ca nerecuperabile	-	(2,390)	(1,283)	(3,673)	-	(1,516)	(194)	(1,710)
Sold la 31 Decembrie	165,630	65,991	13,992	245,613	135,910	51,269	13,154	200,333

Mișcarea provizionului individual și colectiv pentru deprecierea creditelor pe parcursul anilor 2013 și 2012 este prezentat mai jos :

	2013			2012		
	Provizion individual	Provizion colectiv	Total	Provizion individual	Provizion colectiv	Total
	MDL'ooo			MDL'ooo		
Sold la						
1 ianuarie	165,229	35,104	200,333	96,992	31,046	128,038
Provizion pentru depreciere	64,897	(15,944)	48,953	69,747	4,258	74,005
Sume anulate ca nerecuperabile	(1,464)	(2,209)	(3,673)	(1,510)	(200)	(1,710)
Sold la 31 Decembrie	228,662	16,951	245,613	165,229	35,104	200,333

Provizionul pentru depreciere diferă de valoarea prezentată în situația de profit sau pierdere pentru anii 2012 și 2013 ca urmare a recuperării unor sume anterior anulate ca irecuperabile în valoare totală de MDL'ooo 41,039 (2012: MDL'ooo 59,376) și a unei părți din provizionul pentru deprecierea altor active prezentat în Nota 12. Valoarea de recuperare a fost creditată direct la reluarea deprecierei în contul de profit sau pierdere pentru anul curent.

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Rata de provizionare pentru portofoliul individual și colectiv al Băncii se prezintă în felul următor:

	2013	2012
	<u> %</u>	<u> %</u>
Provizion total ca pondere în total portofoliu	2.7	2.64
Provizion individual	4.67	3.52
Provizion colectiv	0.4	1.21

Tablelul de mai jos reflectă valoarea contabilă a creditelor renegociate de Bancă:

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Clienți corporativi	416,402	494,733
Retail persoane juridice	<u>48,312</u>	<u>42,388</u>
	<u>464,714</u>	<u>537,121</u>

Toate creditele corporative și creditele acordate IMM și persoanelor fizice, care depășesc o valoare certă a expunerii (precizată în nota 2.6) și creditele cu factori declanșatori ai deprecierei sunt supuse unei evaluări individuale.

Dacă creditele evaluate individual sunt determinate a fi depreciate ca rezultat al unor dovezi obiective de depreciere, atunci li se atribuie un provizion pentru depreciere. Printre credite, evaluarea deprecierei cărora se efectuează în baza metodei colective, sunt și creditele clienților corporativi din portofoliul individual, care nu au semne de depreciere individuale și pentru care nu s-au calculat provizioane în baza abordării individuale.

Creditele din portofoliul individual performante care nu au semne de depreciere sunt prezentate la categoria „nici restante, nici depreciate”, celelalte credite sunt prezentate la categoria „determinate individual pentru depreciere, cu semne de depreciere”.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013*****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*****9 INVESTIȚII FINANCIARE**

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Active financiare păstrate până la scadență	1,124,375	1,101,377
Active financiare disponibile pentru vânzare	144,340	140,949
Investiții în întreprinderi fiice	68,545	68,048
Investiții în asociați	<u>2,400</u>	<u>2,400</u>
	<u>1,339,660</u>	<u>1,312,774</u>

Active financiare păstrate pînă la scadență

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Certificate emise de BNM	604,587	959,461
Valori mobiliare de stat	<u>519,788</u>	<u>141,916</u>
	<u>1,124,375</u>	<u>1,101,377</u>

La 31 decembrie 2013 valorile mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova au scadența între 91 și 1095 zile cu o rată a dobânzii anuale variind între 4.74 % și 8.03 % (2012: 4.58% și 8.71% pe an).

La 31 decembrie 2013 Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei au o scadență de 14-16 zile cu rata dobânzii anuală de 3.5 % (2012: 14 -15 zile și 4.5%). La 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 nu sunt valori mobiliare de stat sau Certificate emise de Banca Națională a Moldovei deținute până la scadență și plasate în gaj.

Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei și Valorile mobiliare de stat sunt tranzacționate pe o piață activă.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

9 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)

Investiții de capital

Mișcarea în portofoliul de investiții în capital al Băncii este prezentată mai jos:

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<i>Investiții în întreprinderi fiice</i>		
Sold la 1 ianuarie	68,048	67,817
Reluarea deprecierei	<u>497</u>	<u>231</u>
Sold la 31 Decembrie	68,545	68,048
<i>Investiții în asociați</i>		
Sold la 1 ianuarie	2,400	2,283
Reluarea deprecierei	<u>-</u>	<u>117</u>
Sold la 31 Decembrie	2,400	2,400
<i>Active financiare disponibile pentru vânzare</i>		
Sold la 1 ianuarie	140,949	94,655
Adiții	-	43,841
Majorarea valorii juste	3,437	4,079
Provizionul pentru depreciere	<u>(46)</u>	<u>(1,626)</u>
Sold la 31 Decembrie	<u>144,340</u>	<u>140,949</u>
	<u>215,285</u>	<u>211,397</u>

Investiții în întreprinderi fiice

	Domeniul de	Proprietate	2013	2012
	<u>activitate</u>	<u>2013, %</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
MAIB Leasing SA	Leasing financiar	100%	63,600	63,600
MoldMediaCard SRL	Centru de procesare a plăților cu	54.24%	4,945	4,945
Provizionul pentru deprecierea valorii			<u>-</u>	<u>(497)</u>
			<u>68,545</u>	<u>68,048</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

9 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)

Mărirea provizionului la investiții în întreprinderi fiice este nulă și a fost calculată în baza situațiilor financiar la 31 septembrie 2013, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară a "MoldMediaCard" S.R.L și "MAIB Leasing" S.A.

Mișcarea în provizionul pentru deprecierea valorii investițiilor în întreprinderi fiice pe parcursul anului 2013 și 2012 este prezentată mai jos:

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Sold la 1 ianuarie	497	728
Reducerea deprecierei	<u>(497)</u>	<u>(231)</u>
Sold la 31 Decembrie 2013	<u>—</u>	<u>497</u>

Investiții în asociați

	Domeniul de	Proprietate	2013	2012
	<u>activitate</u>	<u>2013, %</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Ecoplantera SRL	Agricultură	40%	2,400	2,400
Provizionul pentru depreciere			<u>—</u>	<u>—</u>
			<u>2,400</u>	<u>2,400</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

9 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)

Active financiare disponibile pentru vânzare

	Domeniul de activitate	Proprietate %		2013	2012
		2013	2012	MDL'000	MDL'000
IM Glass Container Prim SA	Producerea sticlei	16.89%	16.89%	51,589	49,009
IM Suedzucker Moldova SA	Fabricarea zahărului	12.37%	12.37%	46,160	45,849
IM Glass Container Company SA	Producerea sticlei	17.43%	17.43%	44,669	44,123
IM Piele SA	Fabricarea pieilor	12.80%	12.80%	-	-
IM Biroul de Credit SRL	Birou al istoriilor de credit	6.70%	6.70%	1,019	1,019
SA Combinatul de panificație „Franzeļuța”	Panificație	1,13%	1,13%	425	471
Garant Invest SRL	Investiții și servicii de garantare	9.92%	9.92%	440	440
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei SA	Servicii de depozitare și clearing	4.63%	4.63%	31	31
Bursa de Valori din Moldova	Servicii bursiere	2.56%	2.56%	7	7
				<u>144,340</u>	<u>140,949</u>

Toate activele financiare disponibile pentru vânzare, cu excepția I.M. "Suedzucker Moldova" S.A., S.A. Combinatul de panificație „Franzeļuța”, I.M. "Glass Container Company" S.A. și I.M. "Glass Container Prim" S.A. sunt recunoscute la 31 decembrie 2013 la valoarea costului istoric deoarece valoarea justă nu poate fi determinată într-un mod sigur.

Conducerea are intenția de a realiza investiția băncii în ÎM "Piele" SA. Este imposibil de a determina valoarea justă a investiției Băncii în capitalul Î.M. "Piele" SA pe baza fluxului financiar sau a altor date financiare în condițiile în care aceasta și-a sistat activitatea de bază. Managementul băncii a decis de a menține provizionul de depreciere, format la 31 decembrie 2012, în valoarea echivalentă valorii de bilanț a investiției în Î.M. "Piele" SA la MDL'000 1,663 (31 decembrie 2012: MDL'000 1,663).

9 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)

Cele mai mari investiții ale Băncii sunt cele în capitalul social al IM „Glass Container Company” SA, IM „Glass Container Prim” S.A și IM Suedzucker Moldova SA, a căror valoare justă a fost determinată reieșind din estimarea valorilor mobiliare efectuată de un evaluator extern. Informații cantitative cu privire la intrările neobservabile sunt prezentate în nota 31.

La determinarea valorii juste a investiției băncii în capitalul ÎM „Glass Container Company” SA și IM „Glass Container Prim” S.A a fost utilizată metoda actualizării fluxurilor de trezorerie.

Calculul efectuat au la bază prognoza indicatorilor financiari ai Societății pentru o perioadă de perspectivă de 6 ani (2014 – 2019); ritmul de creștere pe termen lung de 5% anual stabilit în dependență de rata inflației prognozate de către Banca Națională a Moldovei pentru perioadele următoare și creșterea prognozată a fluxurilor din contul optimizării cheltuielilor, extinderii pe piețele străine și a creșterii pieței interne; și rata de actualizare a fluxurilor financiare nete stabilită aplicând metoda Costului Mediu Ponderat al Capitalului (WACC).

La determinarea valorii juste a investiției băncii în capitalul IM „Suedzucker Moldova” SA, a fost utilizată metoda actualizării fluxurilor de trezorerie. Calculul efectuat au la bază prognoza indicatorilor financiari ai Societății pentru o perioadă de perspectivă de 5 ani (2014– 2018); ritmul de creștere pe termen lung de 5% anual ce se stabilește în dependență de creșterea prognozată a fluxurilor din contul optimizării costurilor, extinderii pe piețele străine și creșterea pieței interne, și rata de actualizare a fluxurilor financiare nete stabilită aplicând metoda Costului Mediu Ponderat al Capitalului (WACC).

ÎM „Biroul de Credit” SRL, „Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei” SA, „Garant Invest” SRL și Bursa de Valori a Moldovei SA au fost achiziționate de către bancă cu scopul de a-și asigura participarea pe piața locală, conform cerințelor de reglementare ale pieței valorilor mobiliare și constituie o pîrghie de promovare și de diversificare a serviciilor/produselor sale.

Pentru S.A. Combinatul de Panificație ”FranzeLuța” Banca a determinat valoarea justă a investițiilor în baza prețului ofertei cotate la Bursa de Valori a Moldovei.

Estimările privind valoarea justă sunt prezentate în nota 31.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

10 MIJLOACE FIXE

	Valoare reevaluată		Mobilier și echipament		Autovehicule		Alte active		Active în curs de execuție		Cost	
	Terenuri și clădiri	MDL'000	Mobilier și echipament	MDL'000	Autovehicule	MDL'000	Alte active	MDL'000	Active în curs de execuție	MDL'000	Total	MDL'000
La 1 ianuarie 2013												
Cost/ valoare reevaluată	405,250		292,404		21,658		17,210		21,905		758,427	
Uzura acumulată	(122,959)		(235,322)		(11,742)		(13,285)		-		(383,308)	
Valoarea netă	282,291		57,082		9,916		3,925		21,905		375,119	
Anul încheiat la 31 Decembrie 2013												
Valoarea netă la 1 ianuarie	282,291		57,082		9,916		3,925		21,905		375,119	
Intrări	-		-		-		-		32,006		32,006	
Reevaluarea	(13,519)		-		-		-		(786)		(14,305)	
Transferuri	986		17,063		4,210		921		(23,180)		-	
Ieșiri, net	(1,269)		(26)		(20)		-		(642)		(1,957)	
Uzura	(8,755)		(20,892)		(2,145)		(1,201)		-		(32,993)	
Valoarea netă	259,734		53,227		11,961		3,645		29,303		357,870	
La 31 Decembrie 2013												
Cost/ valoare reevaluată	381,518		301,114		23,916		18,131		29,303		753,982	
Uzura acumulată	(121,784)		(247,887)		(11,955)		(14,486)		-		(396,112)	
Valoarea netă	259,734		53,227		11,961		3,645		29,303		357,870	

10 MIJLOACE FIXE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2013, costul mijloacelor fixe uzate integral, dar încă utilizate de către Banca a constituit MDL'000 215,244 (la 31 decembrie 2012: MDL'000 197,287).

Mijloacele fixe sunt înregistrate la valoarea costului minus uzura acumulată și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția grupului „terenuri și clădiri” - care au fost reevaluate. „Terenurile și clădirile”, au fost reevaluate la valoarea justă la 11 octombrie 2013. Evaluarea a fost realizată de către o companie de evaluatori independenți, Lara SRL, care deține o calificare profesională recunoscută și relevantă și care are o experiență recentă în evaluarea bunurilor care se află în locații similare și în categorii similare. Baza utilizată pentru evaluare a fost valoarea de piață. Valorile juste au fost estimate folosind tehnici de evaluare corespunzătoare și se bazează pe prețurile de piață observabile într-o piață activă. Estimările privind valoarea justă sunt prezentate în nota 31.

La 31 decembrie 2013, valoarea contabilă a terenurilor și clădirilor ar fi fost MDL'000 70,796 (31 decembrie 2012: MDL'000 73,938) dacă activele ar fi fost înregistrate la cost minus deprecierea.

În conformitate cu IAS 16, dacă valoarea contabilă a unui activ este diminuată ca urmare a unei reevaluări, această diminuare trebuie recunoscută în situația de profit sau pierdere. În urma reevaluării din 2013 contul de profit sau pierdere a fost diminuat cu MDL'000 20 (2012: nul)

Această diminuare trebuie recunoscută în situația rezultatului global pe măsura existenței soldului creditor în surplusul reevaluării activului dat. Drept urmare reevaluării efectuate în anul 2013 valoarea grupului „Terenuri și Clădiri” ale Băncii a fost diminuată.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

10 MIJLOACE FIXE (CONTINUARE)

	Valoare reevaluată		Cost				
	Terenuri și clădiri MDL'000	Mobilier și echipament MDL'000	Autovehicule MDL'000	Alte active MDL'000	Active în curs de execuție MDL'000	Total MDL'000	
La 1 ianuarie 2012							
Cost/ valoare reevaluată	384,039	269,750	20,027	17,749	29,302	720,867	
Úzura acumulată	(114,781)	(220,952)	(10,775)	(12,599)	(22)	(359,129)	
Valoarea netă	269,258	48,798	9,252	5,150	29,280	361,738	
Anul încheiat la 31 Decembrie 2012							
Valoarea netă la 1 ianuarie	269,258	48,798	9,252	5,150	29,280	361,738	
Intrări	132	-	-	-	48,124	48,256	
Transferuri	21,952	30,759	2,740	26	(55,477)	-	
Ieșiri	(1,304)	(23)	(6)	-	(22)	(1,355)	
Úzura	(7,747)	(22,452)	(2,070)	(1,251)	-	(33,520)	
Valoarea netă	282,291	57,082	9,916	3,925	21,905	375,119	
La 31 Decembrie 2012							
Cost/ valoare reevaluată	405,250	292,404	21,658	17,210	21,905	758,427	
Úzura acumulată	(122,959)	(235,322)	(11,742)	(13,285)	-	(383,308)	
Valoarea netă	282,291	57,082	9,916	3,925	21,905	375,119	

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

11 ACTIVE NEMATERIALE

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Sold la 1 ianuarie		
Cost	77,642	69,595
Amortizare cumulată	(56,534)	(47,013)
Anul încheiat la 31 Decembrie		
Valoarea netă la 1 ianuarie	21,108	22,582
Intrări	22,801	8,047
Ieșiri	-	-
Cheltuială cu amortizarea	<u>(9,558)</u>	<u>(9,521)</u>
Valoarea netă	34,351	21,108
La 31 Decembrie		
Cost	89,787	77,642
Amortizare cumulată	<u>(55,436)</u>	<u>(56,534)</u>
Valoare netă	<u>34,351</u>	<u>21,108</u>

La 31 decembrie 2013 costul activelor nemateriale amortizate deplin în număr de 50 unități (2012: 46 unități) a atins valoarea de MDL'000 9,044 (2012: MDL'000 7,394).

În 2003 Banca a început să folosească noul sistem informațional bancar „Globus”, care a fost cumpărat sub Acordul semnat cu Temenos Holdings NV în septembrie 2000.

La 31 decembrie 2013 valoarea contabilă a activului nematerial constituie MDL'000 7,409 (la 31 decembrie 2012: MDL'000 11,121). Sistemul informațional este amortizat după metoda liniară, începând cu 1 ianuarie 2004 pe întreaga durată de utilizare utilă a acestui activ nematerial.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

12 ALTE ACTIVE

	2013 <u>MDL'000</u>	2012 <u>MDL'000</u>
<i>Alte active nefinanciare</i>		
Obiecte de mică valoare și materiale aflate în stoc	7,511	5,717
Avansuri către furnizori	15,345	14,108
<i>Alte active financiare</i>		
Creanțe de la alte instituții financiare	39,485	31,841
Alte creanțe	<u>7,854</u>	<u>3,012</u>
	<u>70,195</u>	<u>54,678</u>
Minus provizion pentru pierderi la creanțe aferente altor instituții financiare	(1,839)	(2,062)
Minus provizion pentru pierderi la alte creanțe	<u>(1,703)</u>	<u>(1,109)</u>
	<u>66,653</u>	<u>51,507</u>

Creanțe de la alte instituții financiare reprezintă creanțele provenite din operațiile de clearing aferente sistemelor Visa și Mastercard în valoare de MDL'000 33,638 (2012: MDL'000 18,862), creanțe aferente sistemelor rapide de transferuri internaționale MDL'000 4,811 (2012: MDL'000 3,434) și creanțe aferente decontărilor documentare MDL'000 1,036 (2012: MDL'000 9,545) Potrivit agenției de rating Moody's sistemului Visa International ii este atribuit următoarea clasificare "A 1" și "P-1", iar pentru MasterCard Incorporated: "A-3" și "P-2".

Modificarea valorii reducerilor pentru pierderi din valoarea creanțelor de la alte instituții financiare pe parcursul anilor 2013 și 2012 este prezentată mai jos:

	2013 <u>MDL'000</u>	2012 <u>MDL'000</u>
Sold la 1 ianuarie	2,062	412
Provizionul pentru depreciere	749	1,681
Casări	<u>(972)</u>	<u>(31)</u>
Sold la 31 Decembrie	<u>1,839</u>	<u>2,062</u>

Provizionul pentru depreciere în 2013 diferă de valoarea prezentată în situația rezultatului global pentru anii 2013 și 2012, ca urmare a recuperării sumelor anterior anulate ca irecuperabile în valoare de MDL'000 232 (2012: MDL'000 426). Valoarea de recuperare a acestora a fost creditată direct la "provizionul pentru depreciere" în situația de profit sau pierdere pentru anul curent.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

12 ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

Miscările provizionului pentru deprecierea altor active pe parcursul anului 2013 și 2012 este prezentat mai jos:

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Soldul la 1 ianuarie	1,109	-
Provizionul pentru depreciere	766	1,109
Casări	<u>(172)</u>	<u>-</u>
Soldul la 31 decembrie	<u>1,703</u>	<u>1,109</u>

13 DATORII CĂTRE BĂNCI

	<u>Valuta</u>	<u>Scadenta</u>	2013	2012
			<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Credite și depozite la alte bănci				
Împrumut de la BERD	EURO /USD	12 februarie 2015	226,907	331,291
Depozite de la alte bănci	USD		<u>2,820</u>	<u>3,302</u>
			<u>229,727</u>	<u>334,593</u>

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 acordarea creditelor întreprinderilor mici și mijlocii. Dobânda aferentă creditului este variabilă. La 31 decembrie 2013 soldul împrumutului constituie EUR'000 2,907 (MDL'000 52,246) și USD'000 7,715 (MDL'000 100,730) (la 31 decembrie 2012 - EUR'000 5,830 (MDL'000 93,264) și USD'000 11,689 (MDL'000 141,004).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013*****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***

13 DATORII CĂTRE BĂNCI (CONTINUARE)*Banca Europeana pentru Reconstrucții și Dezvoltare (continuare)*

La 25 iunie 2010 Banca a semnat un Acord de împrumut cu Banca Europeană pentru Reconstrucții și Dezvoltare, în sumă de EUR'000 7,000 pe termen de până la 5 ani, pentru acordarea creditelor subproiectelor de Eficiența Energetică și Energii Regenerabile. La 31 decembrie 2013 soldul împrumutului constituie EUR'000 4,064 (MDL' 000 73,931) (La 31 decembrie 2012 - EUR'000 6,065 (MDL'000 97,023)).

La 2 noiembrie 2012 Banca a semnat 2 Acorduri de împrumut cu Banca Europeană pentru Reconstrucții și Dezvoltare, în sumă a câte EUR'000 5,000 pe termen de până la 5 ani, pentru acordarea creditelor persoanelor juridice și fizice din sectorul rezidențial în cadrul subproiectelor de Eficiența Energetică și Energii Regenerabile. La 31 decembrie 2013 împrumuturile nu au fost încă disbursate.

14 ÎMPRUMUTURI

	2013	2012
Împrumuturi de la Instituțiile Financiare Internaționale:	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE)	129,851	212,490
Corporația Financiară Internațională (IFC)	83,842	128,892
Proiectul de Investiții și Servicii Rurale (RISP)	194,375	200,728
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (FIDA)	388,985	353,362
Proiectul de Ameliorare a Competitivității (PAC)	144,881	141,942
Kreditanstalt fur Wiederaufbau (KFW)	42,297	36,348
Provocările Mileniului (Proiectul Compact)	13,042	14,144
Filiere du Vin	<u>188,723</u>	<u>78,179</u>
	<u>1,185,996</u>	<u>1,166,085</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

14 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)

Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE)

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Contract de împrumut EFSE Ipoteca din 10 mai 2007	90,997	107,770
Contract de împrumut EFSE din 13 mai 2009	<u>38,854</u>	<u>104,720</u>
	<u>129,851</u>	<u>212,490</u>

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 31 decembrie 2013 soldul împrumutului a constituit USD'000 6,969 (MDL'000 90,997) (2012: USD'000 8,934 (MDL'000 107,770)).

La 13 mai 2009 Banca a semnat 2 Acorduri de împrumut cu EFSE, în sumă de EUR`000 8,000 și USD'000 9,563 pe termen de 5 ani, în scopul acordării subcreditelor întreprinderilor private, micro și mici, în toate sectoarele economiei. Dobânda aferentă creditelor în USD este variabilă. La 31 decembrie 2013 soldul împrumutului a constituit EUR'000 1,164 (MDL'000 20,924) și USD'000 1,373 (MDL'000 17,930) (2012: EUR'000 3,443 (MDL'000 55,072) și USD'000 4,116 (MDL'000 49,648)).

Corporația Financiară Internațională (IFC)

La 29 iunie 2010 Banca a semnat un Acord de împrumut cu Corporația Financiară Internațională, în sumă de USD'000 15,000 pe termen de 5 ani, pentru împrumuturi către întreprinderile mici și mijlocii. Dobânda aferentă creditului este variabilă. La 31 decembrie 2013 soldul împrumutului constituie USD'000 6,421 (MDL'000 83,842) (La 31 decembrie 2012: USD'000 10,678 (MDL'000 128,892)).

Proiectul de Investiții și Servicii Rurale (RISP)

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Contract de împrumut Nr. OL-45/1	5,778	7,687
Contract de împrumut Nr. 4157 MD	<u>188,597</u>	<u>193,041</u>
	<u>194,375</u>	<u>200,728</u>

14 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)

Contract de împrumut Nr. OL-45/1

Creditele din cadrul Proiectului de Investiții și Servicii Rurale (RISP) au fost primite în urma semnării unui contract dintre Ministerul de Finanțe al Republicii Moldova și Banca Mondială, Banca având rol în finanțarea întreprinderilor din sectorul rural. Fiecare împrumut din cadrul acestor linii de credit 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, la 1 octombrie a fiecărui an. RISP a acordat Băncii credite denumite în USD și MDL. Dobânda aferentă creditelor în USD și MDL este variabilă .

Contract de împrumut Nr. 4157 MD

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

Suma restantă a împrumutului se rambursează în 24 de 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 4157 MD, pentru finanțarea întreprinderilor din sectorul rural. La 31 decembrie 2013 soldul împrumuturilor constituie MDL'000 188,597 (2012: MDL'000 193,041).

Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (FIDA)

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Contract de împrumut Nr-527-MD	134,762	126,717
Contract de împrumut Nr-629-MD	94,869	97,235
Contract de împrumut Nr-686-MD	60,065	71,182
Contract de împrumut Nr-758-MD	30,523	20,746
Contract de împrumut Nr-832-MD	<u>68,766</u>	<u>37,482</u>
	<u>388,985</u>	<u>353,362</u>

14 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)

Contract de împrumut Nr. 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 acordarea creditelor 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 de Finanțe din Moldova și Bancă.

În conformitate cu acest contract Banca poartă în întregime riscul aferent creditului în ceea ce privește contractele de împrumut individuale semnate cu debitorii finali. Împrumutul este rambursat de două 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 denumite în USD și MDL. Dobânda aferentă creditelor în USD și MDL este variabilă.

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 retragere 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.

Contractul de împrumut Nr.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.

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 denumite 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 flotantă.

14 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)

Contract de împrumut Nr. 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 – Nr. 7-686-OL și FIDA PDAR-RI respectiv.

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-RI 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 agriculturii 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 flotantă.

Contract de împrumut Nr-758-MD

Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă a acordat Republicii Moldova un împrumut în valoare de circa XDR'000 5,000, conform Acordului de împrumut nr. 758 – MD din 29 octombrie 2008, având drept scop implementarea Programului de Servicii Financiare Rurale și Marketing prin intermediul băncilor locale. La 13 aprilie 2009 banca a semnat un acord de împrumut subsidiar No 4 – 758 – OL.

La 06 august 2010 banca a semnat un acord de recreditare a mijloacelor circulante libere acumulate din sursa de finanțare directă conform contractului 758-MD. 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-L-I-832-MD

Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă a acordat un împrumut Republicii Moldova în valoare de DST '000 12,400 conform acordului de împrumut L-I-832-MD din 21 februarie 2011 având drept scop implementarea Proiectului de Servicii Financiare Rurale și Dezvoltare a Businessului Agricol prin intermediul băncilor comerciale locale. La 06 octombrie 2010 Banca a semnat un Acord de împrumut No 3-L-I-832-OL. Împrumuturile sunt denominate în USD, EUR și MDL și se rambursează de două ori pe an, la 15 decembrie și 15 iunie. Rata dobânzii la împrumuturile în USD, EUR și MDL este variabilă.

14 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)

Proiectului de Ameliorare a Competitivității (PAC)

Contract de împrumut Nr-4655-MD

Asociația Internațională pentru Dezvoltare a acordat un împrumut Republicii Moldova în valoare de DST'000 15,400, conform acordului de împrumut nr. 4655 din 17 noiembrie 2009, având drept scop implementarea Proiectului de Ameliorare a Competitivității prin intermediul băncilor locale.

La 4 martie 2010 Banca a semnat un Acord de recreditare No 1 cu Proiectului de Ameliorare a Competitivității (PAC).

Împrumuturile sunt denumite în USD, EUR, MDL și se rambursează de 2 ori pe an, la 1 aprilie și 1 octombrie. Rata dobânzii la împrumuturile în MDL și USD este variabilă. La 31 decembrie 2013 soldul împrumutului constituie MDL'000 1,181, USD'000 2,866 (MDL'000 37,422) și EUR'000 5,914 (MDL'000 106,278), (La 31 decembrie 2012 - MDL'000 1,402, USD'000 3,400 (MDL'000 41,016) EUR'000 6,222 (MDL'000 99,524).

Proiectul Filiere du Vin

Banca Europeană de Investiții a acceptat, prin contractul de finanțare din 23 noiembrie 2010, să acorde Republicii Moldova EUR'000 75,000 ca finanțare pentru Proiectul „Filiere du Vin”, prin intermediul băncilor locale. La 2 decembrie 2011 Banca a semnat un Acord de recreditare No 1 cu Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova.

Împrumuturile sunt denumite în USD și EUR și se rambursează de 2 ori pe an, în conformitate cu graficul stabilit pentru fiecare sub-proiect. Rata dobânzii la împrumuturile în USD și EUR este variabilă. La 31 decembrie 2013 soldul împrumutului constituie EUR'000 10,502 (MDL'000 188,723) (31 decembrie 2012: EUR'000 4,887 (MDL'000 78,179).

Provocările Mileniului (Proiectul Compact)

La 22 ianuarie 2010 Guvernul a semnat Acordul Compact cu Statele Unite ale Americii, prin intermediul Corporației Provocarile Mileniului, care prevede acordarea pe un termen de 5 ani acordarea unei asistențe sub forma de grant în suma de USD'000 262,000 pentru dezvoltarea economică și reducerea sărăciei în Republica Moldova. La 20 octombrie 2011 Banca a semnat un Acord de Împrumut cu Fondul Provocarile Mileniului.

Împrumuturile sunt denumite în USD, EUR și MD, L și se rambursează lunar, în conformitate cu graficul stabilit pentru fiecare subproiect. Rata dobânzii la împrumuturile în USD, EUR și MDL este variabilă. La 31 decembrie 2013 soldul împrumutului constituie MDL'000 1,022; EUR'000 152 (MDL'000 2,723); USD'000 712 (MDL'000 9,297) (La 31 decembrie 2012 - MDL'000 1,522, EUR'000 131 (MDL'000 2,093) și USD'000 873 (MDL'000 10,529).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

14 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)

Kreditanstalt fur Wiederaufbau (KFW)

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 a acceptat recreditarea 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. Împrumuturile sunt denominate în MDL, USD și EUR și se rambursează de două ori pe an, la 15 ianuarie și 15 iulie.

Rata dobânzii la împrumuturile în MDL, USD și EUR este variabilă.

La 31 decembrie 2013 soldul împrumutului constituie MDL'000 14,214; USD'000 951 (MDL'000 12,420) și EUR'000 872 (MDL'000 15,663). La 31 decembrie 2012 - MDL'000 12,842, USD'000 997 (MDL'000 12,025) și EUR'000 718 (MDL'000 11,481).

15 DATORII CĂTRE CLIENȚI

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Persoane juridice		
Conturi curente		
Inclusiv:		
Clienți corporativi	672,120	458,851
Clienți retail	<u>977,776</u>	<u>774,764</u>
	1,649,896	1,233,615
Depozite la termen		
Inclusiv:		
Clienți corporativi	256,669	116,515
Clienți retail	374,966	367,012
Certificate de depozit	<u>33</u>	<u>167</u>
	<u>631,668</u>	<u>483,527</u>
	2,281,564	1,717,309
Persoane fizice		
Conturi curente	856,422	695,490
Depozite la termen	<u>6,397,226</u>	<u>5,268,623</u>
	<u>7,253,648</u>	<u>5,964,113</u>
	<u>9,535,212</u>	<u>7,681,422</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

15 DATORII CĂTRE CLIENȚI (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2013 conturile curente ale persoanelor juridice cuprind depozite restricționate prin contracte de garanție în valoare de MDL'000 64,174 (31 decembrie 2012: MDL'000 46,738).

Portofoliul de depozite la termen al Băncii 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 recalculează pentru toată perioada depozitului.

Ratele anuale de dobânda acordate de Bancă la depozitele în lei moldovenești și valută străină pentru persoanele fizice și juridice au variat după cum urmează (min/max):

	2013				2012			
	MDL		Valută străină		MDL		Valută străină	
	%	%	%	%	%	%	%	%
Persoane juridice								
Depozite la cerere	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.1	0.0	0.1
Depozite la termen de până la 3 luni	0.1	4.0	0.2	1.0	1.0	4.0	0.25	1.0
Depozite la termen >3 luni								
< 1 an	1.8	9.8	1.0	4.3	4.0	9.75	1.0	4.25
Depozite la termen peste 1 an	7.8	10.0	4.0	4.5	9.5	9.75	2.0	4.25
Depozite la termen de peste 2 ani	8.8	11.0	4.3	5.5	9.8	11.0	4.0	5.5
Persoane fizice								
Depozite la cerere	0.0	0.5	0.0	0.0	0.0	1.0	0.0	0.5
Depozite la termen de până la 3 luni	0.1	4.0	0.15	1.5	1.25	5.0	0.5	2.0
Depozite la termen >3 luni								
< 1 an	1.5	11.0	0.25	5.5	2.5	11.0	0.5	5.75
Depozite la termen peste 1 an	2.0	11.75	1.0	6.25	2.5	11.5	1.0	5.75
Depozite la termen de peste 2 ani	4.0	12.0	3.25	6.5	2.75	12.0	1.0	6.75

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

16 IMPOZITARE

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Cheltuieli curente privind impozitul pe venit	35,949	35,333
Cheltuieli privind impozitul pe venit amânat	<u>13,659</u>	<u>7,174</u>
Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei	<u>49,608</u>	<u>42,507</u>

Cheltuielile curente privind impozitul pe venit se calculează în baza venitului impozabil din situațiile financiare statutare, în scopuri fiscale, deductibilitatea anumitor cheltuieli, de exemplu cheltuielile de protocol, este limitată la un anumit procent din profit, specificat de legea fiscală.

Cota standard a impozitului pe venit în 2013 este 12% (2012: 12%).

Reconcilierea cheltuielilor privind impozitul pe venit sunt prezentate în tabelul de mai jos:

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Profit până la impozitare	374,688	345,891
Impozitului pe venit calculat la cota de 12% (2012- 12%)	44,963	41,507
Efectul fiscal al:		
Venitului neimpozabil	(3,471)	(6, 195)
Cheltuielilor nedeductibile	7,989	7,429
Cheltuielilor în scopuri filantropice, de sponsorizare și alte cheltuieli	(116)	(234)
Impozitului pe venit reținut la sursă din dividendele primite	<u>243</u>	<u>-</u>
Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei	<u>49,608</u>	<u>42,507</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

16 IMPOZITARE (CONTINUARE)

Contul impozitului pe profit amânat este analizat după cum urmează:

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Sold la 1 ianuarie	49,694	42,289
Cheltuieli privind impozit amânat atribuit la contul de profit sau pierderi	13,659	7,174
(Majorari)/ cheltuieli privind impozit amânat atribuit la alte rezultate globale	<u>(1,294)</u>	<u>231</u>
Soldul la 31 Decembrie	<u>62,059</u>	<u>49,694</u>

Creanțele și datoriile privind impozitul amânat atribuite la contul de profit sau pierderi includ următoarele elemente:

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Creanțe privind impozit amânat		
Impozitul amânat aferent creditelor și avansurilor acordate clienților	2,556	3,545
Uzura mijloacelor fixe	-	873
Provizion pentru prima anuală a salariaților	<u>-</u>	<u>1,746</u>
	2,556	6,164
Datorii privind impozitul amânat		
Provizionul pentru deprecierea valorii creditelor	(42,527)	(32,640)
Provizionul pentru deprecierea altor activelor	(933)	(872)
Impozitul amânat aferent împrumuturi	(187)	(457)
Uzura mijloacelor fixe	<u>(373)</u>	<u>-</u>
	<u>(44,020)</u>	<u>(33,969)</u>
Datorii nete privind impozitul amânat	<u>(41,464)</u>	<u>(27,805)</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

16 IMPOZITARE (CONTINUARE)

Datoriile privind impozitul amânat atribuite la alte rezultate globale includ următoarele elemente:

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Datorii privind impozitul amânat		
Reevaluare a mijloacelor fixe	(16,183)	(17,683)
Reevaluare a investițiilor financiare disponibile pentru vânzare	<u>(4,412)</u>	<u>(4,206)</u>
	<u>(20,595)</u>	<u>(21,889)</u>

17 ALTE OBLIGAȚIUNI

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<i>Alte obligațiuni nefinanciare</i>		
Dividende spre plată	17,418	6,901
Datorii privind impozitul pe venit curent	-	1,134
Datorii privind taxa specială	8,681	7,133
Datorii privind alte impozite și taxe	<u>11,007</u>	<u>4,629</u>
<i>Alte obligațiuni financiare</i>		
Datorii către instituții financiare	17,161	11,359
Datorii către furnizori	2,506	1,597
Prima anuală angajaților băncii	-	14,547
Alte obligațiuni	<u>13,322</u>	<u>4,704</u>
	<u>70,095</u>	<u>52,004</u>

În conformitate cu Legea privind unele măsuri suplimentare de asigurare a stabilității financiare nr.190 din 30 septembrie 2011 Banca a calculat mărimea taxei speciale aferentă anului 2013 și 2012 în mărime de 0.12% reieșind din soldul depozitelor persoanelor fizice la situația din 31 decembrie 2013 și din 31 decembrie 2012.

18 ACȚIUNI ORDINARE

La 31 decembrie 2013 capitalul statutar cuprindea 1,037,634 acțiuni ordinare nominative, valoarea nominală pe acțiune de MDL 200 (31 decembrie 2012: 1,037,634), dintre care 973,367 erau acțiuni aflate în circulație cu drept egal de vot și achitate în întregime.

Pe parcursul anului 2007, prin oferta tender, Banca a achiziționat 64,267 acțiuni de tezaur la un preț de MDL 1,340 pe acțiune. Acțiunile de tezaur au fost contabilizate la valoarea nominală ce a redus capitalul social. Diferența între prețul de procurare și valoarea nominală a fost dedusă din profitul nedistribuit conform cerințelor legislației.

Pe parcursul anului 2013 Banca a declarat dividende ce urmează a fi distribuite în sumă de MDL'000 146,005 sau MDL 150 pe acțiune (2012: MDL 114,857 sau MDL 118 pe acțiune) din profitul net al anului încheiat la 31 decembrie 2012.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

19 SUFICIENȚA CAPITALULUI

Tabelul de mai jos prezintă modul de calcul a suficienței capitalului pe baza valorilor IFRS, în conformitate cu reglementările (din iulie 1988) ale Băncii pentru Decontări Internaționale referitoare la calculul suficienței capitalului (regulile BASEL):

	<u>Valoare nominală</u>		<u>Valoare ponderată la risc</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Elemente bilanțiere				
(diminuate cu valoarea rezervelor)				
Mijloace bănești în numerar	371,095	275,493	-	-
Conturi la BNM denuminate în MDL	865,234	732,213	-	-
Conturi la BNM				
denuminate în valută străină	509,855	440,787	101,971	88,157
Conturi curente și depozite la bănci	804,326	616,567	160,865	123,313
Active financiare deținute				
pentru tranzacționare	214,820	226,224	-	-
Credite acordate clienților,				
(exclusiv ipoteca)	7,764,356	6,522,844	7,764,356	6,522,844
Credite, (ipotecă)	1,085,992	870,764	542,996	435,382
Active financiare disponibile pentru				
vânzare	144,340	140,949	144,340	140,949
Active financiare păstrate pînă la				
scadență	1,124,375	1,101,377	-	-
Investiții în asociații	2,400	2,400	2,400	2,400
Investiții în întreprinderi fiice	68,545	68,048	68,545	68,048
Mijloace fixe	357,870	375,119	357,870	375,119
Active nemateriale	34,351	21,108	34,351	21,108
Alte active	<u>66,653</u>	<u>51,507</u>	<u>66,653</u>	<u>51,507</u>
Total elemente bilanțiere	13,414,212	11,445,400	9,244,347	7,828,827
Elemente extrabilanțiere				
Garanții emise	250,713	248,526	250,713	248,526
Acreditiv	7,230	5,721	7,230	5,721
Acreditiv cu plata amînată	-	565	-	565
Angajamente de extindere a				
creditelor	<u>893,325</u>	<u>599,157</u>	<u>446,663</u>	<u>299,578</u>
Total elemente extrabilanțiere	<u>1,151,268</u>	<u>853,969</u>	<u>704,606</u>	<u>554,390</u>
Total	<u>14,565,480</u>	<u>12,299,369</u>	<u>9,948,953</u>	<u>8,383,217</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHELIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

19 SUFICIENȚA CAPITALULUI (CONTINUARE)

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Nivelul 1 de capital		
Capital acționar, nominal	194,673	194,673
Capital suplimentar	31,037	31,037
Profit nerepartizat	<u>1,868,795</u>	<u>1,687,778</u>
Total pe nivelul 1 de capital	2,094,505	1,913,488
Nivelul 2 de capital		
Rezerva din reevaluare	167,493	182,220
Rezerva pentru activele disponibile pentru vânzare	<u>69,125</u>	<u>65,894</u>
Total pe nivelul 2 de capital	<u>236,618</u>	<u>248,114</u>
Total capital	<u>2,331,123</u>	<u>2,161,602</u>
Rata aferentă nivelului 1	21.05%	22.83%
Rata aferentă nivelelor 1 și 2	23.43%	25.79%

Rata aferentă nivelului I se calculează ca raportul procentual dintre capitalul total pe nivelul I către activele bilanțiere și extrabilanțiere ponderate la risc.

Rata aferentă nivelelor I și II servește la evaluarea suficienței capitalului ponderat la risc, și se calculează ca raportul procentual dintre capitalul total (nivelul I și nivelul II) către activele bilanțiere și extrabilanțiere ponderate la risc.

Pe parcursul anilor 2013 și 2012 Banca s-a conformat cu prevederile Băncii Naționale a Moldovei și toate cerințele suficienței capitalului impuse de instituțiile financiare internaționale. La 31 decembrie 2013 suficiența capitalului era la nivelul de 23.43% (2012: 25.79%), normativul BNM fiind de minim 16%.

Banca se conduce în activitatea sa de Politica de management al capitalului BC "Moldova-Agroindbank" S.A. și aplică următoarele instrumente de gestionare a capitalului băncii: (i) planificarea capitalului și (ii) monitorizarea, conformarea și menținerea cerințelor de capital.

Banca menține un sistem eficient de monitorizare și raportare a indicatorilor privind capitalul băncii pentru a asigura respectarea cerințelor cu privire la capital, prevăzute în actele legislative.

Pe parcursul anilor 2012 și 2013 Banca a îndeplinit toate cerințele aferente capitalului impuse din exterior.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

20 MIJLOACE BĂNEȘTI

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

	<u>31 Decembrie</u>		<u>Mișcarea</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Numerar	371,095	275,493	95,602	66,046
Conturi la Banca BNM	865,234	732,213	133,021	(52,413)
Conturi curente și depozite overnight la bănci	736,631	601,170	135,461	338,629
Certificate emise de BNM	<u>604,587</u>	<u>959,461</u>	<u>(354,874)</u>	<u>510,174</u>
	<u>2,577,547</u>	<u>2,568,337</u>	<u>9,210</u>	<u>862,436</u>

21 VENITURI ȘI CHELTUIELI PRIVIND DOBÂNZILE

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<i>Venituri din dobânzi</i>		
Credite și avansuri acordate clienților	851,367	806,397
Active financiare deținute pentru tranzacționare	60,258	49,601
Credite și avansuri acordate băncilor	<u>7,553</u>	<u>10,673</u>
	919,178	866,671
<i>Cheltuieli privind dobânzile</i>		
Depozite ale clienților (persoanele fizice)	363,167	294,848
Depozite ale clienților (persoanele juridice)	35,949	32,651
Depozite ale băncilor	29,106	51,150
Alte	<u>25,352</u>	<u>26,299</u>
	<u>453,574</u>	<u>404,948</u>
Venituri nete din dobânzi	<u>465,604</u>	<u>461,723</u>

Venituri din dobânzi la active depreciate constituie MDL'000 215,528 (2012: MDL'000 246,316).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

22 VENITURI DIN COMISIOANE, NET

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<i>Venituri din comisioane</i>		
Tranzacții în numerar	59,667	52,887
Procesarea plăților clienților	40,425	36,797
Tranzacții cu carduri de debit	23,624	17,570
Comisioane din alte servicii prestate clienților	21,925	17,993
Deservirea conturilor clienților	20,731	19,117
Transferuri prin Western Union	8,166	7,071
Comisioane aferente garanțiilor și acreditivelor	7,596	7,396
Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit	6,877	6,685
Comision din operațiunile direct debit	2,744	2,356
Serviciile de livrarea a numerarului	<u>2,596</u>	<u>2,528</u>
	194,351	170,400
<i>Cheltuieli din comisioane</i>		
Serviciile centrelor de procesare	17,411	14,509
Tranzacții cu carduri de debit	8,290	5,454
Contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor	5,669	4,848
Comisioane atribuite de către băncile corespondente	1,730	2,690
Altele	<u>8,224</u>	<u>7,066</u>
	<u>41,324</u>	<u>34,567</u>
Venituri din comisioane, net	<u>153,027</u>	<u>135,833</u>

23 VENITURI DIN OPERAȚIUNI CU VALUTA STRĂINĂ, NET

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Venituri minus pierderi din tranzacționarea cu valute	128,405	107,853
Venituri minus pierderi din cursul de schimb valutar	<u>(8,727)</u>	<u>(7,005)</u>
Net	<u>119,678</u>	<u>100,848</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013*****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*****24 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE**

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Venituri din ieșirea mijloacelor fixe	3,610	928
Venituri din penalități	3,211	2,548
Venituri din arendă	816	798
Alte venituri	<u>2,880</u>	<u>130</u>
	<u>10,517</u>	<u>4,404</u>

Alte venituri includ în mare parte veniturile din vânzarea cladirilor si terenurilor in 2013.

25 CHELTUIELI PRIVIND RETRIBUIREA MUNCII

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Salarii și premii	140,790	134,458
Asigurare socială și contribuții	36,029	32,414
Asigurare medicală	5,361	4,738
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	<u>21,164</u>	<u>10,108</u>
	<u>203,344</u>	<u>181,718</u>

Banca face contribuții în fondul Asigurării sociale de stat al Republicii Moldova, care sunt calculate din salariul brut și din alte recompense. Aceste contribuții sunt raportate în situația de profit sau pierdere în perioada când salariul corespunzător a fost primit de către angajați.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013*****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*****26 CHELTUIELI GENERALE ȘI ADMINISTRATIVE**

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Cheltuieli pentru arendă	25,814	24,602
Cheltuieli privind reparația și întreținerea	16,888	17,511
Întreținerea activelor nemateriale	11,506	10,442
Cheltuieli de reclamă și sponsorizare	11,342	15,264
Cheltuieli aferente serviciilor comunale	9,615	9,557
Taxa specială pentru asigurarea stabilității financiare	8,681	7,133
Cheltuieli de securitate și pază	7,071	7,469
Cheltuieli poștale și de telecomunicații	5,468	5,853
Cheltuieli de birotică	4,945	4,697
Cheltuieli de transport	4,134	4,674
Cheltuieli de promovare a afacerii	2,683	2,934
Remunerarea Consiliului Băncii	2,637	2,591
Cheltuieli privind serviciile profesionale	2,568	3,407
Cheltuieli de asigurare	1,676	1,415
Cheltuieli de deplasare	1,016	1,875
Instruire	833	1,446
Altele	<u>24.502</u>	<u>19.096</u>
	<u>141.379</u>	<u>139.966</u>

Alte cheltuieli includ taxa pe imobile, penalități achitate, cheltuieli din ieșirea mijloacelor fixe, sume ce țin de operațiuni cu numerar și unele cheltuieli de marketing.

27 GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE

Valoarea agregată a garanțiilor, angajamentelor și a altor elemente extrabilanțiere existente la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 este:

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Acreditiv	7,230	6,286
Garanții	250,713	248,526
Angajamente de finanțare și altele	<u>893.325</u>	<u>599.157</u>
	<u>1.151.268</u>	<u>853.969</u>

27 GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

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 generat de nerespectarea obligațiilor de către client aferente garanției, aceste instrumente de asemenea prezintă un anumit risc de lichiditate pentru Bancă. La 31 decembrie 2013 nu se necesită nici un fel de provizion în legătura cu aceasta (2012: nul).

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.

Tabelul de mai jos reflectă analiza pe scadențe a garanțiilor și altor angajamente financiare ale Băncii la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012:

2013	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 la 3 luni MDL'000	De la 3 luni la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Total MDL'000
Acreditive	420	2,240	4,570	-	-	7,230
Garanții	195,269	6,766	22,955	25,723	-	250,713
Angajamente financiare	<u>19,390</u>	<u>37,131</u>	<u>487,140</u>	<u>349,656</u>	<u>8</u>	<u>893,325</u>
Total	<u>215,079</u>	<u>46,137</u>	<u>514,665</u>	<u>375,379</u>	<u>8</u>	<u>1,151,268</u>
2012	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 la 3 luni MDL'000	De la 3 luni la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Total MDL'000
Acreditive	5,994	292	-	-	-	6,286
Garanții	210,839	4,693	10,189	22,805	-	248,526
Angajamente financiare	<u>8,066</u>	<u>43,475</u>	<u>168,173</u>	<u>379,443</u>	<u>-</u>	<u>599,157</u>
Total	<u>224,899</u>	<u>48,460</u>	<u>178,362</u>	<u>402,248</u>	<u>-</u>	<u>853,969</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU ANUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013*****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***

28 ANGAJAMENTE DE CAPITAL

La data de 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 nu existau angajamente de capital.

29 DATORII CONTINGENTE

La 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 Banca este pârât într-o serie de procese juridice generate din activitatea operațională ordinară. În opinia Managementului și a departamentului juridic al Băncii probabilitatea pierderii este mică, respectiv nu a fost prevăzut un provizion în aceste situații financiare.

30 CÂȘTIGURI PE ACȚIUNE

	<u>Acțiuni ordinare emise</u>	<u>Profit anual MDL'ooo</u>	<u>Câștiguri pe acțiune MDL</u>	<u>Câștiguri pe acțiune dilate MDL</u>
La 31 Decembrie 2012	973,367	303,384	311.69	311.69
La 31 Decembrie 2013	973,367	325,080	333.97	333.97

31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE SI IERARHIA VALORILOR JUSTE

Valorile juste sunt analizate pe nivele în ierarhia valorilor juste după cum este descris în Nota 2.3. Conducerea aplică o anumită analiză pentru clasificarea instrumentelor financiare folosind ierarhiei vlorilor justa. Dacă o evaluare a valorii juste utilizează intrări observabile care necesită ajustari semnificative, atunci aceasta aparține nivelului 3 în ierarhia valorilor juste. Semnificația intrărilor evaluate este determinată în raport cu valoarea lor justă.

Estimarea valorii juste recurente

Valorile juste recurente sunt acele valori care sunt cerute sau admisibile de către standardele de contabilitate în situația poziției financiare, la sfârșitul fiecărei perioade de raportare.

31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE SI IERARHIA VALORILOR JUSTE (CONTINUARE)

Tehnica de evaluare, intrările utilizate pentru evaluarea valorii juste de nivelul 3 și sensibilitatea la schimbările rezonabile posibile a acestor intrări la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 sunt după cum urmează:

	<u>Valoarea justă</u>	<u>Tenici de evaluare</u>	<u>Intrări</u>	<u>Gama de intrări (medie ponderată)</u>	<u>Schimbări rezonabile</u>	<u>Sensibilitate a evaluării valorii juste</u>
31 December 2013						
Active financiare disponibile pentru vânzare	144,340	Fluxul de numerar actualizat	Costul mediu ponderat al capitalului	12.69 – 17.6% (15.10%)	+10% -10%	(33,428) 45,741
			Prețul de piață pentru imobiluri similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98-36,935 (14,186)	±10%	±25,973
Trerenuri și clădiri	259,734	Valoarea de piață				
31 December 2012						
Active financiare disponibile pentru vânzare	140,949	Fluxul de numerar actualizat	Costul mediu ponderat al capitalului	12.48 – 20.11% (15.89%)	+10% -10%	(40,582) 63,061
			Prețul de piață pentru imobiluri similare (MDL/mp)	Terenuri – 46-4,444 (2,470) Clădiri – 98-696-36,630 (14,210)	±10%	±28,229
Trerenuri și clădiri	282,291	Valoarea de piață				

31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE SI IERARHIA VALORILOR JUSTE (CONTINUARE)

Tabelele de mai sus prezintă sensibilitate la intrările de evaluare a activelor financiare, în cazul schimbării unuia sau mai multor dintre intrările neobservabile pentru a reflecta în mod rezonabil ipotezele posibile alternative a schimbării în mod semnificativ a valorii juste. În acest scop, nivelul de semnificație a fost determinat în funcție de profit sau pierdere , și activele sau pasivele totale, sau, atunci când modificările valorii juste sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global, capitalul total .

În cursul anului încheiat la 31 decembrie 2013 nu au existat schimbări în tehnicile de evaluare pentru dererminarea valoazilor justă recurente a activelor la Nivelul 2 (31 decembrie 2012: nu au existat schimbări).

Sensibilitatea evaluării valorii juste prezentate în tabelul de mai sus arată direcția în care o creștere sau scădere în variabilele de intrare respective ar avea asupra rezultatului evaluării. Pentru investițiile disponibile pentru vânzare, creșterea costului mediu ponderat al capitalului ar duce la o scădere a valorii estimate .

Evaluările de Nivelul 3 sunt revizuite anual de către Departamentul Investiții Corporative care raportează Comitetului de Conducere al Băncii. Banca implică un evaluator extern, care deține o calificare profesională recunoscută și relevantă și care are o experiență recentă în evaluarea activelor dintr-o categorie similară. Departamentul de investiții corporatiste consideră gradul de adecvare a intrărilor modelului de evaluare, precum și rezultatul evaluării folosind diferite metode și tehnici de evaluare general recunoscute ca fiind standarde în industria serviciilor financiare.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE SI IERARHIA VALORILOR JUSTE (CONTINUARE)

Tabelul de mai jos sumarizează valorile de bilanț și valorile juste a activelor și obligațiilor financiare care nu sunt prezentate la valoarea lor justă în bilanțul băncii.

	2013						2012				
	Valoarea de bilanț MDL'000	Valoarea justă			Valoarea de bilanț			Valoarea justă			
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	MDL'000	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	MDL'000	Total
Active financiare											
Conturi la Banca Națională a Moldovei	1,375,089	-	1,375,089	-	1,375,089	-	1,173,000	-	-	1,173,000	-
Conturi curente și depozite la bănci	804,326	-	804,326	-	804,326	-	616,567	-	616,567	-	616,567
Credite acordate clienților:	8,850,348	-	8,232,431	8,232,431	8,232,431	-	7,393,608	-	7,409,490	-	7,409,490
Clienți corporativi	5,592,981	-	5,333,926	5,333,926	5,333,926	-	4,602,776	-	4,649,729	-	4,649,729
Clienți retail pers juridice	1,555,208	-	1,499,614	1,499,614	1,499,614	-	1,386,648	-	1,407,620	-	1,407,620
Persoane fizice	1,702,159	-	1,398,891	1,398,891	1,398,891	-	1,404,184	-	1,352,141	-	1,352,141
Active financiare păstrate până la scadența	1,124,375	1,119,607	-	-	1,119,607	1,101,377	1,100,215	-	-	-	1,100,215
Alte active financiare	43,797	-	43,797	43,797	43,797	31,682	-	-	31,682	-	31,682
Total	12,197,935	1,119,607	2,179,415	8,276,228	11,575,250	10,316,234	1,100,215	1,789,567	7,441,172	10,330,954	

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE SI IERARHIA VALORILOR JUSTE (CONTINUARE)

	2013				2012				
	Valoarea de bilanț MDL'000	Valoarea justă			Valoarea de bilanț MDL'000	Valoarea justă			
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Obligațiuni financiare									
Datorii către bănci	229,727	-	229,727	-	334,593	-	334,593	-	334,593
împrumuturi	1,185,996	-	1,179,521	-	1,166,085	-	1,176,766	-	1,176,766
Datorii către clienți	9,535,212	-	9,541,039	-	7,681,422	-	7,609,709	-	7,609,709
Persoane juridice, inclusiv: conturi curente	2,281,564	-	2,267,927	-	1,717,309	-	1,696,762	-	1,696,762
depozite la termen	1,649,896	-	1,649,895	-	1,233,615	-	1,233,615	-	1,233,615
Persoane fizice, inclusiv: conturi curente	631,668	-	618,032	-	483,693	-	463,147	-	463,147
depozite la termen	7,253,648	-	7,273,112	-	5,964,113	-	5,912,947	-	5,912,947
Alte obligațiuni financiare	856,422	-	856,422	-	695,490	-	695,490	-	695,490
	6,397,226	-	6,416,690	-	5,268,623	-	5,217,457	-	5,217,457
	<u>32,989</u>	-	<u>32,989</u>	-	<u>32,207</u>	-	<u>32,207</u>	-	<u>32,207</u>
Total	<u>10,983,924</u>	-	<u>10,950,287</u>	-	<u>9,214,307</u>	-	<u>9,121,068</u>	-	<u>9,153,275</u>

31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE SI IERARHIA VALORILOR JUSTE (CONTINUARE)

Mijloace bănești

Valoarea justă a mijloacelor bănești este egală cu valoarea lor de bilanț.

Credite acordate clienților

Creditele sunt diminuate cu mărimea deprecierii pentru pierderi la credite. Valoarea justă estimată a creditelor reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare care se așteaptă a fi realizate. Fluxurile de numerar viitoare sunt actualizate la ratele de piață actuale pentru a determina valoarea justă.

Active financiare deținute până la scadență

Active financiare deținute până la scadență includ doar active purtătoare de dobândă deținute până la maturitate. Valoarea justă a acestora se bazează pe valoarea de piață sau prețul cotelat de broker / dealer.

Împrumuturi, Datorii către bănci

Valoarea justă a împrumuturilor cu rată flotantă aproximează valoarea lor de bilanț. Valoarea justă estimată a depozitelor cu rată fixă și a altor împrumuturi care nu dispun de preț cotelat pe piață se bazează pe valoarea actualizată a fluxurilor de numerar utilizând ratele dobânzii a unor noi datorii cu maturitate similară.

32 PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE

În scopul evaluării, IAS 39, *Instrumente financiare: Recunoaștere și Evaluare*, Banca clasifică activele financiare în următoarele categorii: (a) credite; (b) active financiare disponibile pentru vânzare; (c) active financiare păstrate până la scadență și (d) active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere ("AFVJPP").

Activele financiare la valoare justă prin profit sau pierdere se divizează în 2 subcategorii: (i) active desemnate astfel la recunoașterea inițială, și (ii) cele clasificate ca fiind deținute pentru tranzacționare.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

32 PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE (CONTINUARE)

Tablelul de mai jos prezintă reconcilierea activelor financiare cu categoriile de evaluare la 31 decembrie 2013:

31 Decembrie 2013	<u>Credite și creanțe</u> <u>MDL'000</u>	<u>Active disponibile pentru vânzare</u> <u>MDL'000</u>	<u>Active deținute pentru tranzacționare</u> <u>MDL'000</u>	<u>Păstrate până la scadență</u> <u>MDL'000</u>	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>
Active:					
Mijloace bănești în numerar și conturi la BNM	1,746,184	-	-	-	1,746,184
Conturi curente și depozite la bănci	804,326	-	-	-	804,326
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	-	214,820	-	214,820
Credite acordate clienților:					
Clienți corporativi	5,592,981	-	-	-	5,592,981
Clienți retail persoane juridice	1,555,208	-	-	-	1,555,208
Persoane fizice	1,702,159	-	-	-	1,702,159
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	144,340	-	-	144,340
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	1,124,375	1,124,375
Alte active financiare:					
Creanțe de la alte instituții financiare	37,585	-	-	-	37,585
Alte	<u>6.212</u>	-	-	-	<u>6.212</u>
Total active financiare	11,444,655	144,340	214,820	1,124,375	12,928,190

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

32 PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE (CONTINUARE)

Tablelul de mai jos prezintă reconcilierea activelor financiare cu categoriile de evaluare la 31 decembrie 2012:

31 Decembrie 2012	Credite și creanțe MDL'000	Active disponibile pentru vânzare MDL'000	Active deținute pentru tranzacționare MDL'000	Păstrate până la scadență MDL'000	Total MDL'000
Active					
Mijloace bănești în numerar și conturi la BNM	1,448,493	-	-	-	1,448,493
Conturi curente și depozite la bănci	616,567	-	-	-	616,567
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	-	226,224	-	226,224
Credite acordate clienților					
Clienți corporativi	4,602,776	-	-	-	4,602,776
Clienți retail persoane juridice	1,386,648	-	-	-	1,386,648
Persoane fizice	1,404,184	-	-	-	1,404,184
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	140,949	-	-	140,949
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	1,101,377	1,101,377
Alte active financiare:					
Creanțe de la alte instituții financiare	30,290	-	-	-	30,290
Alte	1,392	-	-	-	1,392
Total active financiare	9,490,350	140,949	226,224	1,101,377	10,958,900

La 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 toate obligațiunile financiare ale Băncii au fost reflectate la costul amortizat.

33 PĂRȚI AFILIATE

În cursul activității economice ordinare pe parcursul anului Banca a desfășurat o serie de tranzacții bancare și nebankare cu părți afiliate.

Aceste tranzacții includ acordarea creditelor, deschiderea depozitelor, finanțarea comerțului, achitarea unor plăți, tranzacții cu valută străină și procurarea de bunuri și servicii de la părți afiliate.

Tranzacțiile și soldurile menționate mai sus au apărut ca urmare a activității economice ordinare a Băncii și au fost menținute la ratele de piață.

Mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu părțile afiliate pe parcursul anului:

33 PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Remunerarea Directorilor

Managementul executiv a fost remunerat în valoare totală de MDL'000 37,337 (2012: MDL'000 24,973). Membrii neexecutivi ai Consiliului Băncii au primit onorarii (inclusiv contribuții de asigurări sociale și asistență medicală) în valoare totală de MDL'000 2,306 (2012: MDL'000 2,444).

34 MANAGEMENTUL RISCULUI

Riscurile sunt parte componentă activităților băncii. Un management eficient al riscurilor reprezintă o condiție a succesului, mai cu seamă în perioade economice deloc liniștite. Obiectivele esențiale, ca maximizarea profitabilității, minimizarea expunerii la risc, respectarea reglementărilor în vigoare au determinat ca procesul de management al riscului să devină mai complex și indispensabil.

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

34.1 Structura administrării riscurilor

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

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

Funcția de administrare nemijlocită a riscurilor este centralizată și atribuită Diviziunii Administrare Riscuri, o subunitate independentă, subordonată direct Vicepreședintelui Comitetului de Conducere al Băncii, care are rolul de a supraveghea riscurile bancare și de a minimaliza probabilitatea unor evenimente generatoare de riscuri.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor

Administrarea riscurilor este realizată prin aplicarea structurată a culturii manageriale, a politicilor, procedurilor și practicilor în scopul identificării, evaluării, monitorizării și reducerii riscului.

Monitorizarea și controlul riscurilor sunt derulate, în primul rând, cu ajutorul sistemului de limite, pe care Banca l-a impus fiecărui risc semnificativ. Limitele sunt monitorizate zilnic, asigurându-se comunicarea către membrii Comitetului de Conducere. Reieșind din schimbările mediului, tendințelor pe piață și/sau majorarea unor indicatori de risc, banca intervine și impune limite sau dispune alte măsuri de control. Limitele de risc presupun, în primul rând, toleranța și apetitul la risc al băncii.

Banca și-a elaborat propriul model intern de evaluare și cuantificare a mărimii capitalului economic necesar pentru acoperirea principalelor tipuri de risc la care este expusă și anume riscurile: creditar, valutar, de piață (rata dobânzii și valutar) și cele operaționale. Totodată, banca utilizează garantarea și hedjarea expunerilor sale la risc prin instrumente disponibile pe piață.

În scopul asigurării unei gestionări efective a riscurilor și obținerii informației obiective privind starea și mărimea riscurilor, expunerile băncii la riscuri sunt monitorizate permanent, fiind prezentate și analizate informații zilnice la acest capitol, pentru identificarea riscurilor și menținerea lor la un nivel acceptabil și justificat pentru bancă. Rapoarte lunare detalizate cu informații privind expunerea băncii, respectarea limitelor și a parametrilor de risc, privind scenariile de evoluție a riscurilor și impactul posibil în cazurile respective, și în caz de necesitate, sunt prezentate către executivul băncii, inclusiv și către comitetele specializate cum sunt ALCO, Comitetul pentru Credite și Comitetul de Conducere. Trimestrial, se prezintă Consiliului băncii un raport cuprinzător, care permite membrilor crearea propriei opinii cu privire la expunerea băncii riscurilor și eficiența sistemului de gestionare a acestora.

34.3 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.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**34.3 Riscul de țară și de transfer (continuare)**

Sistemul de gestionare a riscului de țară în bancă prevede aplicarea și perfecționarea modelului intern de evaluare și revizuire a categoriei de risc stabilită pentru țara respectivă, în baza analizei unui complex de factori, inclusiv și ratingul internațional atribuit de către agențiile internaționale de rating, prevăzuți în cadrul actelor normative interne. În baza acestora, sunt stabilite categoriile de risc și nivelele corespunzătoare de limitare a expunerii băncii față de fiecare țară. Periodic are loc revizuirea și ajustarea limitelor de țară aprobate.

Respectarea limitelor de țară se monitorizează continuu, atât managementul băncii cât și Consiliul Băncii fiind informați periodic cu privire la nivelul de expunere a băncii riscului de țară.

Expunerea Băncii riscului de țară la 31 decembrie:

Categoria riscului de țară	2013		2012	
	MDL'000	%	MDL'000	%
I	675,436	99.03	597,221	98.70
II	6,474	0.95	6,367	1.05
III	171	0.03	1,488	0.25
Total	682,081	100	605,076	100

Categoria I include țările cu ratingul internațional AAA-AA, categoria II: A-BB, categoria III: BB-B.

Banca evaluează lunar calitatea creditară a expunerii sale față de riscul de țară și perfectează diverse scenarii de stress în funcție de gradul de severitate a circumstanțelor presupuse, estimând mărimea pierderilor potențiale în cazul realizării acestora.

Evoluțiile înregistrate ale economiei globale și celor regionale, precum și tendințele și previziunile acestora este analizată în permanență de către bancă, în scopul reacționării prompte și eficiente întru diminuarea riscului.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.4 Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul înregistrării pierderilor financiare și/sau înrăutățirea situației financiare a băncii, ca urmare a modificării nefavorabile a prețului de piață a valorii pozițiilor portofoliului băncii, determinat de modificarea factorilor de risc: rata dobânzii, ratele de schimb valutar, volatilitatea, etc.

Banca se identifică ca fiind expusă riscurilor de piață de tip linear, respectiv riscurilor care apar în cazul pozițiilor deschise, a căror valoare se modifică linear, sau cu o aproximare admisibilă lineară, la modificarea factorilor de risc.

Cele mai importante riscuri de piață la care banca este expusă sunt riscul ratei dobânzii și riscul valutar.

Banca aplică proceduri de gestionare a riscurilor, în scopul minimizării pierderilor, în componența cărora sunt identificate următoarele tipuri:

Pierderi așteptate- pierderi medii statistice înregistrate de bancă în cadrul operațiunilor pe piața financiară, mărimea cărora este inclusă în cadrul comisioanelor, ratelor de dobânzi și prețul instrumentelor respective.

Pierderi neașteptate- pierderi maximale, evaluate cu ajutorul metodelor statistice de probabilitate pentru un orizont de timp și cu nivelul de certitudine stabilit.

Stress-pierderi- pierderi înregistrate în urma evenimentelor cu un nivel redus de probabilitate și impact semnificativ, care depășesc după mărime pierderile neașteptate, evaluarea cărora se efectuează cu ajutorul stress-testărilor.

Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametri asumați a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**34.4 Riscul de piață (continuare)***34.4.1. Riscul valutar*

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

Banca administrează riscul ratei de schimb, prin gestionarea prudentială a pozițiilor valutare deschise de bancă procesul de administrare și monitorizare fiind bazat pe metodologia VaR, sistemul intern de indicatori și limite aplicate, menținerea unei structuri echilibrate a activelor și obligațiilor în valuta străină, aplicarea stress scenariilor de evoluții a ratelor de schimb și analiza impactului asupra veniturilor băncii.

În scopul estimării riscului de piață derivat din modificările ratelor de schimb a valutelor 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.

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 în vederea conformării acesteia limitei interne stabilite.

Limita VAR și limitele aplicate pentru gestionarea expunerii riscului valutar este examinată de ALCO și aprobată de către management anual, și inclusă în cadrul Directivelor Anuale privind Limitele și Parametrii de Risc.

Indicatorul VAR	(MDL'ooo)				
	Limita VAR	Efectiv la 31 Decembrie	Media zilnică	Maximum	Minimum
2013	700	157	171	646	4
2012	700	99	174	537	19

Pe parcursul anului 2013, Banca nu a înregistrat pierderi de la tranzacțiile cu valuta străină, veniturile acumulate reprezentând o cotă sustenabilă în mărimea rezultatului financiar final al băncii.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.4 Riscul de piață (continuare)

34.4.1. Riscul valutar(continuare)

Anual, banca efectuează back testingul-procedura de verificare a modelului aplicat de calcul VaR. Back-testing VAR este o tehnică utilizată pentru a testa buna funcționare a metodei cantitative de estimare a riscului valutar (Value at Risk, ID@95% (VAR de 1 zi)). Pentru aceasta se efectuează o analiză comparativă dintre mărimile VAR relative calculate zilnic pentru fiecare valută în parte și devierea zilnică a cursului de schimb oficial pentru valutele respective.

În urma calculelor, pe parcursul anului 2013 nivelul real de confidențialitate obținut pentru fiecare valută în parte este mai mare decât nivelul VAR de 95% (EUR-96,8%, USD-99,2%, RUB-97,6%), atunci metoda VAR utilizată în calcularea și estimarea riscului valutar este una actuală și justă.

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

În tabela de mai jos este reflectat efectul potențial (asupra conturilor de profit/pierderi) de la modificarea zilnică a ratelor principalelor valute străine cu care operează banca și la care există expuneri semnificative (având în vedere mărimea activelor și obligațiilor valutare bilanțiere): EUR, USD, RUB în raport cu MDL.

Scenariul de stres se aplică pozițiilor valutare deschise pentru fiecare din cele trei valute menționate, la data de 31 decembrie 2013, având în vedere devierile maxime în creștere/scădere ale ratelor de schimb pe parcursul ultimilor 5 ani. Suma negativă, eventual obținută în baza scenariului, reflectă o posibilă reducere netă a rezultatului financiar, în timp ce suma pozitivă reflectă o posibilă creștere a rezultatului financiar net:

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.4 Riscul de piață (continuare)

34.4.1. Riscul valutar (continuare)

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală MDL'000	Rata de schimb	Creștere a zilnică maximă posibilă a ratelor %	Efectul (pierderi) MDL'000	Reducerea zilnică maximă posibilă a ratelor %	Efectul Venit/ (pierderi) MDL'000
La 31 Decembrie 2013						
EUR	(5,367)	17,9697	+4.76	(255)	(3.99)	214
USD	20,292	13,057	+2.69	547	(1.14)	(232)
RUB	(1,352)	0,3986	+4.25	(57)	(4.51)	61
Total				<u>234</u>		<u>43</u>

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală MDL'000	Rata de schimb	Creșterea zilnică maximă posibilă a ratelor %	Efectul venit/ (pierderi) MDL'000	Reducerea zilnică maximă posibilă a ratelor %	Efectul Venit/ (pierderi) MDL'000
La 31 Decembrie 2012						
EUR	(4,829)	15,9967	+4.76	(230)	(3.99)	193
USD	15,625	12,0634	+2.69	420	(1.14)	(178)
RUB	(2,772)	0,3957	+4.25	(118)	(4.51)	125
Total				<u>72</u>		<u>140</u>

Divizarea activelor și obligațiilor Băncii pe valute este prezentată în Nota 36.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**34.4 Riscul de piață (continuare)***34.4.2. Riscul ratei dobânzii*

Riscul de rată 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.

Venitul net din dobânzi al băncii constituie o parte semnificativă a veniturilor băncii, contribuind astfel pentru creșterea capitalului băncii și respectiv asigurând succesul modelului de afaceri al băncii. În acest context, banca acordă o importanță corespunzătoare procesului de gestionare a riscului ratei dobânzii.

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 extrabilanțiere.

Banca deține valoarea pozitivă al 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.

În scopul evaluării și minimizării expunerii băncii riscului ratei dobânzii, banca stabilește, pe lângă alte limite interne, o valoare optimă (parametru de risc) a raportului dintre mărimea GAP către activele sensibile la rata dobânzii (ASRD), pe care tinde să o mențină.

Valorile înregistrate ale acestor indicatori sunt prezentate în tabela de mai jos:

	2013	2012
<u>GAP cumulativ/ Active sensibile la rata dobânzii</u>	<u>%</u>	<u>%</u>
Parametrul de risc	17	17
La 31 Decembrie	11.67	13.40

Pe parcursul anului 2013, raportul mărimii GAP cumulativ către ASRD a notificat valori rezonabile, în rezultatul extinderii echilibrate a volumului activelor și obligațiunilor sensibile la rata dobânzii, favorizând acumularea veniturilor din dobânzi.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.4 Riscul de piață (continuare)

34.4.2. Riscul ratei dobânzii (continuare)

Banca se pregătește pentru diferite evoluții ale pieței în scopul reacționării rapide în cazul unor tendințe negative. În 2013, accentul în acest domeniu a fost pe dezvoltarea în continuare a instrumentelor de analiză și raportare, precum și la armonizarea acestora în cadrul băncii. Astfel, se iau în calcul estimări de evoluții standarde și/sau nestandarde 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.

Tabelul de mai jos prefigurează sensibilitatea venitului net din dobânzi la o posibilă modificare proporțională a ratelor de dobânzi pe intervale individuale:

		<u>Sensibilitatea venitului net din dobânzi, MDL'000</u>					
<u>Creșterea în puncte procentuale</u>		<u>1 lună</u>	<u>1-3 luni</u>	<u>3-12 luni</u>	<u>1-5 ani</u>	<u>Peste 5 ani</u>	<u>Total</u>
2013	+100	19,644	(1,756)	(3,579)	93	(91)	14,311
	+50	9,822	(878)	(1,789)	46	(45)	7,156
2012	+100	23,104	(3,752)	(5,422)	118	(0.15)	14,048
	+50	11,552	(1,876)	(2,711)	59	(0.08)	7,024

		<u>Sensibilitatea venitului net din dobânzi, MDL'000</u>					
<u>Descrășterea în puncte procentuale</u>		<u>1 lună</u>	<u>1-3 luni</u>	<u>3-12 luni</u>	<u>1-5 ani</u>	<u>Peste 5 ani</u>	<u>Total</u>
2013	-100	(19,644)	1,756	3,579	(93)	91	(14,311)
	-50	(9,822)	878	1,789	(46)	45	(7,156)
2012	-100	(23,104)	3,752	5,422	(118)	0.15	(14,048)
	-50	(11,522)	(1,876)	2,711	(59)	0.08	(7,024)

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 mărimea indicatorului Duration, indicator al sensibilității valorii de piață a instrumentelor de dobândă cu rată fixă la modificările ratei dobânzii.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.4 Riscul de piață (continuare)

34.4.2. Riscul ratei dobânzii (continuare)

Ratele de dobândă pentru monedă locală și principalele monede străine

<u>Moneda</u>	<u>Rata dobânzii</u>	<u>31 decembrie 2013</u>	<u>31 decembrie 2012</u>
Leul Moldovenesc (MDL)	Chibor 3 luni	8.77%	9.46%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	0.287%	0.187%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	0.389%	0.320%
Dolar SUA (USD)	Libor 6 luni	0.3467%	0.5142%

34.5 Riscul lichidității

Riscul lichidității reprezintă 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 rîndul lor de la refluxul depozitelor atrase și de la alte obligațiuni sau de la o sporire a volumului activelor nelichide (creditorilor).

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, analiza și 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 lichiditatea curentă și pe termen lung a Băncii, efectuarea testelor de stres bazate pe modelarea scenariilor bine definite cu privire la nivelul prognozat de lichiditate curentă și pe termen lung a Băncii, ce sprijină procesul pronosticării fluxurilor bănești și crește rezistența băncii în fața potențialelor șocuri.

Având în vedere că riscul de lichiditate presupune, nu doar deficitul propriu-zis al mijloacelor financiare necesare, dar și costul de obținere al acestora, banca urmărește să-și asigure un portofoliu diversificat și de o calitate înaltă a activelor, asigurându-și o activitate durabilă și de succes.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.5 Riscul lichidității (continuare)

De asemenea, Banca tinde spre diversificarea resurselor atrase, prin atragerea liniilor de creditare de la OFI și alți creditori, lărgirea coșului de produse de depozit. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Banca tinde de a menține un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite.

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).

Adițional, în scopul gestionării eficiente și preîntâmpinării timpurii a deficitului de lichidități, banca a dezvoltat un șir de indicatori, care permit analiza poziției de lichiditate în dinamică și comparativ alte bănci ale sistemului bancar. În acest context, în conformitate cu recomandările Comitetului Basel, banca calculează mărimea soldului stabil al depozitelor atrase de la clienți în scopul obținerii unui rezultat eficient și lucrativ al structurii gap-ului său de maturitate.

Tabela de mai jos schițează coeficientul de lichiditate curentă al băncii pentru ultima dată de raportare:

<u>Valoarea coeficientului lichidității curente, K2, %</u>	<u>K2</u>	<u>Limita IFI</u>
La 31 Decembrie 2013	29.00%	25%
La 31 Decembrie 2012	29.65%	25%

Analiza decalajelor pentru activele și obligațiunile Băncii, luându-se ca bază perioada lor rămasă până la scadență, este prezentată în Nota 36.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)	34-5 Riscul lichidității (continuare)	La cerere MDL'000	Până la 3 luni MDL'000	De la 3 luni la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Total MDL'000
Datorii financiare							
Datorii către bănci		2,820	68,944	70,175	92,136	-	234,075
Împrumuturi		44,296	14,016	292,792	756,106	200,213	1,307,423
Datorii către clienți		3,539,958	1,625,725	4,170,556	388,059	12,154	9,736,452
Datorii privind impozitul amânat		-	-	-	62,059	-	62,059
Alte obligațiuni financiare		32,989	-	-	-	-	32,989
Total datorii financiare nediscontate		3,620,063	1,708,685	4,533,523	1,298,360	212,367	11,372,998
Garanții financiare							
Angajamente de finanțare		195,269	6,766	22,955	25,723	-	250,713
		19,390	37,131	487,140	349,656	8	893,325
Total		3,834,722	1,752,582	5,043,618	1,673,739	212,375	12,517,036

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.5 Riscul lichidității (continuare)

31 Decembrie 2012

	La cerere MDL'000	Până la 3 luni MDL'000	De la 3 luni la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Total MDL'000
Datorii financiare						
Datorii către bănci	3,302	62,587	64,312	237,364	-	367,565
Împrumuturi	38,584	13,099	286,353	826,644	156,226	1,320,906
Datorii către clienți	2,655,967	1,322,721	3,639,762	258,581	359	7,877,390
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	49,694	-	49,694
Alte obligațiuni financiare	37,363	-	-	-	-	37,363
Total datorii financiare nediscontate	2,735,216	1,398,407	3,990,427	1,372,283	156,585	9,652,918
Garanții financiare						
Angajamente de finanțare	210,839	4,693	10,189	22,805	-	248,526
	8,066	43,475	168,173	379,443	-	599,157
Total	2,954,121	1,446,575	4,168,789	1,774,531	156,585	10,500,601

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.6 Riscul de contraparte

Riscul de contraparte (băncile partenere) este riscul neonorării de către contraparte a anumitor active și obligațiuni provenite din tranzacții încheiate pe piețele financiare (valutar, monetară și de valori) sau în cadrul efectuării operațiunilor documentare și/sau de clearing, care pot cauza pierderi mari băncii.

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

Sistemul de gestionare a riscului de contraparte în bancă prevede aplicarea și perfecționarea continuă a mecanismelor de apreciere și revizuire a solvabilității băncilor partenere în baza unui model intern de evaluare care prevede analiza calitativă și cantitativă a băncilor în scopul stabilirii unor limite de expunere totală, cu structurarea ulterioară în funcție de tipul și termenul operațiunilor. Limitele sunt revizuite și ajustate periodic.

În evaluarea categoriei de solvabilitate a băncilor partenere, în afară de parametrii calitativi și cantitativi interni, banca ia în considerare ratingul internațional cel mai scăzut al băncii partenere atribuit de către agențiile de rating: Standard&Poor's, Moody's și Fitch Ratings.

În procesul controlului privind gestionarea riscului de contraparte (aici bănci partenere), banca prevede proceduri clare de monitorizare curentă și control postfactum a respectării limitelor, nivelului de expunere a băncii față de o bancă parteneră aparte și cumulativ, precum și a eficienței sistemului de monitorizare și control. Banca evaluează lunar calitatea creditară a expunerii sale față de băncile partenere și perfectează diverse scenarii de stress în funcție de gradul severitate a circumstanțelor presupuse, estimând mărimea pierderilor potențiale în cazul realizării acestora.

Informația cu privire la analiza nivelului de expunere a băncii riscului de contraparte este furnizată zilnic tuturor unităților interesate, iar rapoarte sumative sunt prezentate lunar managementului băncii și Comitetului pentru Credite. Nivelul de expunere a băncii la riscul de contraparte este prezentat trimestrial spre analiză și cunoștință către Consiliul Băncii.

În scopul evaluării riscului de contraparte, pe lângă evaluarea individuală a solvabilității fiecărei bănci cu care încheie tranzacții, banca monitorizează și analizează evoluția sectorului bancar, în special intern în ansamblu, situația politică și macroeconomică și estimează repercursiunile potențiale ale acestora asupra sistemului bancar.

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.7 Riscul de credit

Riscul de credit este definit ca și riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a neîndeplinirii de către debitor a obligațiilor contractuale sau a deteriorării situației sale.

Banca administrează riscul de credit prin următoarele:

- analiza minuțioasă a fiecărei tranzacții creditare de către Departamentul Clienți Corporativi sau filiala băncii;
- separarea activității Diviziunilor vânzări și Diviziunii Administrare Riscuri și luarea deciziilor de acordare a produselor, ce conțin riscuri de credit conform actelor normative interne;
- stabilirea nivelurilor de împuterniciri la aprobarea tranzacțiilor reieșind din mărimea riscului de credit;
- diversificarea portofoliului de credite;
- respectarea normativelor stabilite de Banca Națională a Moldovei și instituțiile financiare – creditori ai băncii, respectarea indicatorilor interni stabiliți de către bancă, stabilirea și respectarea limitelor anuale de expunere la risc la produsele de creditare pentru clienții corporativi;
- analiza lunară 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 formarea reducerilor pentru eventualele pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale în scopuri prudentiale;
- evaluarea deprecierei portofoliului de credite (individual și colectiv), altor active, ce nu sunt credite și formarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea lor în funcție de existența indicatorilor obiectivi de depreciere.

Tabelul de mai jos prezintă informația cumulativă cu privire la expunerea maximă la riscul de credit a elementelor bilanțiere și extra-bilanțiere ale Băncii. Tabelul de asemenea include efectul financiar al valorii juste totale a gajului deținut după tip și surplusul valorii gajului.

Valoarea neacoperită a expunerii include conturi la Banca Națională a Moldovei, conturi la bănci din străinătate cu ratingul între BBB și A conform agențiilor internaționale de rating, certificate emise de Banca Națională a Moldovei, valori mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, cât și produse creditare pentru persoane fizice și juridice în cadrul Programelor de Prezentare a Produselor fără gaj.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.7 Riscul de credit (continuare)

31 Decembrie 2013	Expunerea maxima la riscul de credit	Valoarea justă a gajului					Total valoarea gajului MDL'000
		Bunurilor imobile	Bunuri mobile	Valori mobiliare	Garanția bancară	Mijloace bănești în conturile de depozit	
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Conturi la BNM	1,375,089	-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	804,326	-	-	-	-	-	-
Active financiare detinute pentru tranzacționare	214,820	-	-	-	-	-	-
Credite și creanțe							
Corporativi	5,592,981	4,094,150	4,603,222	53,345	-	-	8,750,717
Retail, pers. juridice	1,555,208	1,919,083	1,303,891	430	11,176	-	3,292,893
Retail, pers. fizice	1,702,159	2,146,358	15,632	350	10,095	-	2,172,435
Total credite	8,850,348	8,159,591	5,922,745	54,125	21,271	-	14,216,045
Active financiare păstrate până la scadență	1,124,375	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	43,797	-	-	-	-	-	-
Acreditive	7,230	3,000	5,000	-	-	-	8,000
Garanții	250,713	123,428	161,246	-	-	-	332,862
Angajamente de finanțare	893,325	384,047	1,005,083	9,707	6,117	-	1,407,385
	1,151,268	510,475	1,171,329	9,707	52,305	-	1,748,247
Total	13,564,023	8,670,066	7,094,074	63,832	73,576	62,744	15,964,292

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

34

MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.7 Riscul de credit (continuare)	Expunerea maxima la riscul de credit	Valoarea justă a gajului					Total valoarea — gajului MDL'000
		Bunuri imobile MDL'000	Bunuri mobile MDL'000	Valori mobiliare MDL'000	Garanția bancară MDL'000	Mijloace bănești în conturile de depozit MDL'000	
31 Decembrie 2012	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Conturi la BNM	1,173,000	-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	616,567	-	-	-	-	-	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	226,224	-	-	-	-	-	-
Credite și creanțe							
Corporativi	4,602,776	3,489,242	3,607,899	74,562	-	9,279	7,180,982
Retail, pers. Juridice	1,386,648	1,778,334	1,227,621	-	15,756	8,310	3,030,021
Retail, pers. fizice	1,404,184	1,849,217	20,839	-	-	431	1,870,487
Total credite	7,393,608	7,116,793	4,856,359	74,562	15,756	18,020	12,081,490
Active financiare păstrate până la scadență	1,101,377	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	31,682	-	-	-	-	-	-
Acreditiv	6,285	-	8,716	-	-	-	8,716
Garanții	248,526	123,590	140,320	-	2,055	38,997	304,962
Angajamente de finanțare	599,158	371,180	732,900	4,029	1,833	31,416	1,141,358
	853,969	494,770	881,936	4,029	3,888	70,413	1,455,036
Total	11,396,427	7,611,563	5,738,295	78,591	19,644	88,433	13,536,526

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.7 Riscul de credit (continuare)

Efectul financiar al garanțiilor se prezintă ca dezvăluire a valorii garanțiilor, separat pentru (i) activele garanțiile cărora sunt egale ori depășesc valoarea de bilanț a activului (supra-garantat) și (ii) activele garanțiile cărora sunt mai mici decât valoarea de bilanț activului (sub-garantat). În contextul acestei informații noțiunea „activele supragarantate” nu include activele, asigurate numai cu fidejusiunea, garanțiile persoanelor terțe și fluxuri de numerar, inclusiv creanțe bănești .

Valoarea de bilanț a activelor sub-garantate, acordate clienților corporativi cu asigurarea doar a creanțelor bănești constituie MDL'000 195,925 (31 decembrie 2012: MDL'000 256,966).

Astfel, ponderea creditelor, acordate fără asigurare conform condițiilor inițiale a contractelor și condițiilor stipulate în produsele de credit în suma totală a activelor sub-garantate constituie 63.72%.

Efectul financiar a garanțiilor la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 se prezintă mai jos:

	Activ supra-garantat		Activ sub-garantat	
	Valoarea de bilanț a activelor	Valoarea justă a garanțiilor	Valoarea de bilanț a activelor	Valoarea justă a garanțiilor
31 Decembrie 2013				
Clienți corporativi	5,245,787	8,612,883	347,194	137,834
Retail, persoane juridice	1,393,046	3,230,279	162,162	62,614
Persoane fizice	<u>1,062,681</u>	<u>2,151,619</u>	<u>639,478</u>	<u>20,816</u>
Total	<u>7,701,514</u>	<u>13,994,781</u>	<u>1,148,834</u>	<u>221,264</u>
31 Decembrie 2012				
Clienți corporativi	4,093,315	8,317,263	509,462	192,253
Retail, persoane juridice	1,300,632	3,203,947	86,015	24,760
Persoane fizice	<u>904,316</u>	<u>1,866,829</u>	<u>409,868</u>	<u>7,865</u>
Total	<u>6,298,263</u>	<u>13,388,039</u>	<u>1,095,345</u>	<u>224,878</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013*****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*****34. MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)****34.7 Riscul de credit (continuare)**

La 31 decembrie creditele acordate celor mai mari 20 clienți (grupuri) ai Băncii sunt în valoare de MDL'000 2,994,084 reprezentând 32.92 % din portofoliul brut de credite al Băncii (2012: MDL'000 2,374 sau 31.26%).

Acești clienți pot fi analizați pe industrii precum urmează:

	2013	2012
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Vinificație	413,271	344,086
Industria nealimentară	587,772	363,353
Producerea uleiului de floarea soarelui	194,340	187,453
Comerț	640,905	535,416
Industria alimentară	164,322	36,452
Leasing (inclusiv întreprinderea fiică a Băncii)	93,654	82,508
Construcția de imobiliare	-	5,999
Comercianți de autovehicule	168,415	237,512
Agricultura	161,945	189,626
Centrul de divertisment	-	9,973
Credite de consum	576	1,076
Transport	215,891	84,088
Posta/telecomunicații	114,846	-
Servicii comunale (energie electrică, Depozitare electrică și termică, gaze, apă)	119,018	92,424
Altele	<u>119,129</u>	<u>204,155</u>
	<u>2,994,084</u>	<u>2,374,121</u>

Pentru analiza concentrării semnificative la riscul de creditare la nivel industrial a se vedea Nota 8.

Pe parcursul anilor 2013 și 2012, Banca nu a avut în situația poziții financiare active luate în posesie.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

35 STRUCTURA BILANȚULUI CONTABIL PE VALUTE

	31 Decembrie 2013				
	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>	<u>MDL</u> <u>MDL'000</u>	<u>USD</u> <u>MDL'000</u>	<u>EUR</u> <u>MDL'000</u>	<u>Altele</u> <u>MDL'00</u>
ACTIVE					
Mijloace bănești	371,095	168,161	44,132	99,061	59,741
Conturi la BNM	1,375,089	865,234	120,661	389,194	-
Conturi curente și depozite	804,326	70,060	284,558	441,929	7,779
Valori mobiliare deținute pentru tranzacționare	214,820	214,820	-	-	-
Credite acordate clienților	8,850,348	5,860,816	828,410	2,161,122	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	144,340	144,340	-	-	-
Active financiare păstrate pînă la scadență	1,124,375	1,124,375	-	-	-
Investiții în asociați	2,400	2,400	-	-	-
Investiții în subsidiari	68,545	68,545	-	-	-
Mijloace fixe	357,870	357,870	-	-	-
Active nemateriale	34,351	34,351	-	-	-
Alte active	<u>66,653</u>	<u>41,303</u>	<u>12,687</u>	<u>11,560</u>	<u>1,103</u>
Total active	13,414,212	8,952,275	1,290,448	3,102,866	68,623
OBLIGAȚIUNI					
Datorii către bănci	229,727	6	103,868	125,853	-
Împrumuturi	1,185,996	451,676	358,580	375,740	-
Datorii către clienți	9,535,212	5,978,652	875,962	2,671,845	8,753
Datorii privind impozitul amânat	62,059	62,059	-	-	-
Alte datorii	<u>70,095</u>	<u>58,642</u>	<u>5,695</u>	<u>5,533</u>	<u>225</u>
Total obligațiuni	11,083,089	6,551,035	1,344,105	3,178,971	8,978
DECALAJ	<u>2,331,123</u>	<u>2,401,230</u>	<u>(53,657)</u>	<u>(76,105)</u>	<u>59,645</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

35 STRUCTURA BILANȚULUI CONTABIL PE VALUTE (CONTINUARE)

	31 Decembrie 2012				
	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>	<u>MDL</u> <u>MDL'000</u>	<u>USD</u> <u>MDL'000</u>	<u>EUR</u> <u>MDL'000</u>	<u>Altele</u> <u>MDL'00</u>
ACTIVE					
Mijloace bănești	275,493	167,874	38,090	52,762	16,767
Conturi la BNM	1,173,000	732,213	115,719	325,068	-
Conturi curente și depozite la bănci	616,567	45	191,188	418,398	6,936
Valori mobiliare deținute pentru tranzacționare	226,224	226,224	-	-	-
Credite acordate clienților	7,393,608	4,507,599	1,001,052	1,884,957	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	140,949	140,949	-	-	-
Active financiare păstrate pînă la scadență	1,101,377	1,101,377	-	-	-
Investiții în asociați	2,400	2,400	-	-	-
Investiții în subsidiari	68,048	68,048	-	-	-
Mijloace fixe	375,119	375,119	-	-	-
Active nemateriale	21,108	21,108	-	-	-
Alte active	<u>51,507</u>	<u>42,586</u>	<u>8,921</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total active	11,445,400	7,385,542	1,354,970	2,681,185	23,703
OBLIGAȚIUNI					
Datorii către bănci	334,593	8	144,298	190,287	-
Împrumuturi	1,166,085	454,413	457,228	254,444	-
Datorii către clienți	7,681,422	4,592,989	762,261	2,316,386	9,786
Datorii privind impozitul amanat	49,694	49,694	-	-	-
Alte datorii	<u>52,004</u>	<u>45,078</u>	<u>2,353</u>	<u>4,515</u>	<u>58</u>
Total obligațiuni	9,283,798	5,142,182	1,366,140	2,765,632	9,844
DECALAJ	<u>2,161,602</u>	<u>2,243,360</u>	<u>(11,170)</u>	<u>(84,447)</u>	<u>13,859</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

36 STRUCTURA PE SCADENȚE

La 31 decembrie 2013 structura pe scadențe a activelor și obligațiilor Băncii, luându-se ca bază perioada rămasă până la scadență, este după cum urmează:

31 Decembrie 2013	Total	Mai puțin	De la 1 lună	De la 3 luni	De la 1 la	Mai mult	Scadența
	MDL'000	de 1 lună	până 3 luni	până la 1 an	5 ani	de 5 ani	nedefinită
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE							
Mijloace bănești	371,095	371,095	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	1,375,089	1,375,089	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	804,326	804,326	-	-	-	-	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	214,820	55,150	65,965	93,705	-	-	-
Credite acordate clienților	8,850,348	393,067	711,732	2,924,299	3,865,903	849,685	105,662
Active financiare disponibile pentru vânzare	144,340	-	-	-	-	-	144,340
Active financiare păstrate până la scadență	1,124,375	644,118	141,840	329,085	9,332	-	-
Investiții în asociați	2,400	-	-	-	-	-	2,400
Investiții în întreprinderi fice	68,545	-	-	-	-	-	68,545
Mijloace fixe	357,870	-	-	-	-	319,806	38,064
Active nemateriale	34,351	-	-	-	-	34,351	-
Alte active	66,653	66,653	-	-	-	-	-
Total active	13,414,212	3,709,498	919,537	3,347,089	3,875,235	1,203,842	359,011

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

36

STRUCTURA PE SCADENȚE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2013	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună până 3 luni MDL'000	De la 3 luni până la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Scadența nedefinită MDL'000
OBLIGAȚIUNI							
Datorii către bănci	229,727	2,820	68,534	68,534	89,839	-	-
Împrumuturi	1,185,996	44,152	13,879	285,419	675,615	166,931	-
Datorii către clienți	9,535,212	3,418,502	1,627,635	4,103,801	376,163	9,111	-
Datorii privind impozitul amânat	62,059	-	-	-	62,059	-	-
Alte datorii	70,095	70,095	-	-	-	-	-
Total obligațiuni	11,083,089	3,535,569	1,710,048	4,457,754	1,203,676	176,042	-
Decalaje de scadență	2,331,123	173,929	(790,511)	(1,110,665)	2,671,559	1,027,800	359,011
Decalaje de scadență, cumulative	173,929	173,929	(616,582)	(1,727,247)	944,312	1,972,112	2,331,123

Valoarea negativă a gap-ului individual cu termenul "până la 1 an" derivă din soldul depozitelor clienților băncii, care tradițional plasează mijloacele bănești pe termene scurte de scadență, și, de regulă, sunt reînnoite la maturitate, însă beneficiază de credite pe termene mai extinse. De menționat, că Banca monitorizează regulat soldul depozitelor și le consideră stabile, fapt ce oferă o siguranță și certitudine privind capacitatea Băncii de a-și onora obligațiunile sale contractuale. În această ordine de idei, este de precizat, că gap-ul de maturitate cu termenul "până la o lună", considerat critic în gestionarea riscului de lichiditate, prezintă o valoare pozitivă optimă din punct de vedere a utilizării lichidităților existente în sensul atingerii obiectivelor scontate.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

36 STRUCTURA PE SCADENȚE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2012 structura pe scadențe a activelor și obligațiunilor Băncii, luându-se ca bază perioada rămasă până la scadență, este după cum urmează:

31 Decembrie 2012	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună până 3 luni MDL'000	De la 3 luni până la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Scadența nedefinită MDL'000
ACTIVE							
Mijloace bănești	275,493	275,493	-	-	-	-	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	1,173,000	1,173,000	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	616,567	616,567	-	-	-	-	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	226,224	38,768	73,449	114,007	-	-	-
Credite acordate clienților	7,393,608	407,601	627,061	2,328,052	3,370,264	631,941	28,689
Active financiare disponibile pentru vânzare	140,949	-	-	-	-	-	140,949
Active financiare păstrate până la scadență	1,101,377	982,241	27,266	80,004	11,866	-	-
Investiții în asociați	2,400	-	-	-	-	-	2,400
Investiții în întreprinderi fiice	68,048	-	-	-	-	-	68,048
Mijloace fixe	375,119	-	-	-	-	331,937	43,182
Active nemateriale	21,108	-	-	-	-	21,108	-
Alte active	51,507	51,507	-	-	-	-	-
Total active	11,445,400	3,545,177	727,776	2,522,063	3,382,130	984,986	283,268

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

36

STRUCTURA PE SCADENȚE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2012	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună până 3 luni MDL'000	De la 3 luni până la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Scadența nedefinită MDL'000
Obligațiuni							
Datorii către bănci	334,593	3,302	61,848	61,848	207,595	-	-
Împrumuturi	1,166,085	38,433	12,946	273,420	723,920	117,366	-
Datorii către clienți	7,681,422	2,641,439	1,264,552	3,535,122	239,971	338	-
Datorii privind impozitul amânat	49,694	-	-	-	49,694	-	-
Alte datorii	52,004	52,004	-	-	-	-	-
Total obligațiuni	9,283,798	2,735,178	1,339,346	3,870,390	1,221,180	117,704	-
Decalaje de scadență	2,161,602	809,999	(611,570)	(1,348,327)	2,160,950	867,282	283,268
Decalaje de scadență, cumulative	809,999	809,999	198,429	(1,149,898)	1,011,052	1,878,334	2,161,602

Actiunile cu scadența nedefinită cuprind active nemonetare ce se planifică a fi recuperate prin intermediul utilizării lor, precum și active monetare ale căror termen de recuperare nu este identificat la finele anului. Astfel de active cuprind credite restante și avansuri către clienți și investiții în capital. Pasivele cu scadența nedefinită cuprind pasive nemonetare.

37 EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII

Tabelul de mai jos prezintă informații cu privire la gradul de expunere a Băncii la riscul de rată a dobânzii bazându-se fie pe data scadenței contractuale a instrumentelor sale financiare, fie pe data următoarei modificării a dobânzii, în cazul instrumentelor ce sunt supuse modificării ratei dobânzii.

Politica Băncii referitoare la gestionarea riscului ratei dobânzii este de a-și minimiza expunerea prin adaptarea continuă a dobânzilor și scadențelor aferente activelor și pasivelor.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

37

EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII (CONTINUARE)

31 Decembrie 2013	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună până 3 luni MDL'000	De la 3 luni până la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Articole nepurtătoare de dobândă MDL'000
ACTIVE							
Mijloace bănești	371,095	-	-	-	-	-	371,095
Conturi la Banca Națională	1,375,089	1,375,089	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	804,326	804,326	-	-	-	-	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	214,820	55,150	65,965	93,705	-	-	-
Credite acordate clienților	8,850,348	8,744,686	-	-	-	-	105,662
Active financiare disponibile pentru vânzare	144,340	-	-	-	-	-	144,340
Active financiare păstrate pînă la scadență	1,124,375	644,118	141,840	329,085	9,332	-	-
Investiții în asociați	2,400	-	-	-	-	-	2,400
Investiții în întreprinderi fiice	68,545	-	-	-	-	-	68,545
Mijloace fixe	357,870	-	-	-	-	-	357,870
Active nemateriale	34,351	-	-	-	-	-	34,351
Alte active	66,653	-	-	-	-	-	66,653
Total active	13,414,212	11,623,369	207,805	422,790	9,332	-	1,150,916

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

37

EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII (CONTINUARE)

31 Decembrie 2013	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună până 3 luni MDL'000	De la 3 luni până la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Articole nepurtătoare de dobândă MDL'000
OBLIGAȚIUNI							
Datorii către bănci:	229,727	2,820	226,907	-	-	-	-
Împrumuturi:	1,185,996	237,376	145,552	723,079	-	-	79,989
Datorii către clienți (rată fixă)	263,554	185,921	10,978	57,562	36	9,057	-
Datorii către clienți (rată variabilă)	9,271,658	9,232,882	-	-	-	-	38,776
Datorii privind impozitul amânat	62,059	-	-	-	-	-	62,059
Alte datorii	70,095	-	-	-	-	-	70,095
Total obligațiuni	11.083.089	9.658.999	383.437	780.641	36	9.057	250.919
Decalaje de dobândă	2.331.123	1.964.370	(175.632)	(357.851)	9.296	(9.057)	899.997
Decalaje de dobândă, cumulative		1.964.370	1.788.738	1.430.887	1.440.183	1.431.126	2.331.123

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

37

EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII (CONTINUARE)

31 Decembrie 2012	Mai puțin de		De la 1 lună		De la 3 luni		De la 1 la		Mai mult		Articole nepurtătoare de dobândă MDL'000
	Total MDL'000	1 lună MDL'000	până 3 luni MDL'000	până la 1 an MDL'000	5 ani MDL'000	de 5 ani MDL'000					
ACTIVE											
Mijloace bănești	275,493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275,493
Conturi la Banca Națională a Moldovei	1,173,000	1,173,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	616,567	616,567	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	226,224	38,768	73,449	114,007	-	-	-	-	-	-	-
Credite acordate clienților	7,393,608	7,364,919	-	-	-	-	-	-	-	-	28,689
Active financiare disponibile pentru vânzare	140,949	-	-	-	-	-	-	-	-	-	140,949
Active financiare păstrate pînă la scadență	1,101,377	982,241	27,266	80,004	11,866	-	-	-	-	-	-
Investiții în asociați	2,400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,400
Investiții în întreprinderi fiice	68,048	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,048
Mijloace fixe	375,119	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375,119
Active nemateriale	21,108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,108
Alte active	51,507	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,507
Total active	11,445,400	10,175,495	100,715	194,011	11,866	-	-	-	-	-	963,313

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

37

EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII (CONTINUARE)

31 Decembrie 2012	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună până 3 luni MDL'000	De la 3 luni până la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Articole nepurtătoare de dobândă MDL'000
OBLIGAȚIUNI							
Datorii către bănci	334,593	3,302	331,291	-	-	-	-
Împrumuturi	1,166,085	235,544	140,781	725,170	-	-	64,590
Datorii către clienți (rată fixă)	175,152	160,223	3,812	11,010	92	15	-
Datorii către clienți (rată variabilă)	7,506,270	7,466,040	-	-	-	-	40,230
Datorii privind impozitul amânat	49,694	-	-	-	-	-	49,694
Alte datorii	52,004	-	-	-	-	-	52,004
Total obligațiuni	9,283,798	7,865,109	475,884	736,180	92	15	206,518
Decalaje de dobândă							
	2,161,602	2,310,386	(275,169)	(542,169)	11,774	(15)	756,795
Decalaje de dobândă, cumulative							
		2,310,386	1,935,217	1,393,048	1,404,822	1,404,807	2,161,602

Banca acordă credite și acceptă depozite atât cu rata dobânzii fixă cât și variabilă. Creditele acordate clienților precum și depozitele de la clienți cu rată variabilă reprezintă instrumente pentru care Banca deține dreptul de a modifica unilateral rata dobânzii în conformitate cu modificările ratelor pe piață. Termenul de notificare este de 15 zile înainte de efectuarea modificării. În scopul dezvăluirii informației cu privire la decalajul de dobândă, creditele și depozitele purtătoare de dobândă variabilă au fost considerate ca având o perioadă de notificare a modificării ratelor de 15 zile și au fost clasificate în categoria „până la 1 lună”.

38 RAPORTAREA PE SEGMENTE

Segmentele operaționale - reprezintă subunități structurale ale Grupului ce desfășoară activități în rezultatul cărora se obține profit, se suportată cheltuieli, iar rezultatele activităților operaționale desfășurate sunt revizuite în mod constant de membrii Comitetului de Conducere al Grupului și de către șefii departamentelor, ce sunt responsabili de luarea deciziilor operaționale în baza rapoartelor întocmite în conformitate cu regulamentul stabilit.

(a) descrierea produselor și serviciilor care generează venituri din segmente de raportare

Operațiunile Grupului sunt clasificate pe segmente de afaceri de bază:

- Operațiuni de Retail Banking - acest segment include oferirea unui spectru larg de servicii bancare clienților: persoanelor juridice a întreprinderilor mici și mijlocii și persoanelor fizice; atragerea și plasarea depozitelor și creditelor interbancare; finanțarea creditelor de consum și imobiliare, furnizarea produselor investiționale cu amănuntul, servicii de amanet, de folosire a cardurilor de debit, servicii internet-banking precum alte tipuri de servicii.
- Corporate Banking - acest segment include diferite tipuri de finanțări ale activității curente și investiționale a Companiilor (credite, linii de credit, garanții, tranzacții documentare, etc.), deservirea conturilor curente și de depozit ale Companiilor, efectuarea operațiunilor de salarizare, efectuarea operațiunilor cu valută străină și cu instrumente financiare, oferirea serviciilor investiționale.
- Operațiuni de trezorerie - acest segment include efectuarea operațiunilor interbancare (operațiuni FOREX, atragerea și plasarea depozitelor și creditelor interbancare, efectuarea operațiunilor cu valută străină, operațiuni cu certificate emise de BNM), pe piețele financiare interne și externe în cadrul limitelor stabilite, precum și atragerea împrumuturilor și contractarea liniilor de credit de la bănci și alte instituții financiare internaționale.

(b) Factorii utilizați de Management la identificarea segmentelor de raportare

Segmentele Grupului sunt unități de afaceri strategice, orientate spre diferite categorii de clienți. Având în vedere specificul segmentării clienților și tipul serviciilor bancare prestate, administrarea și gestionarea unităților comerciale se efectuează în mod individual.

38 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

(c) Evaluarea profitului sau pierderii segmentelor operaționale

Situațiile financiare consolidate pregătite de către Grup conform IFRS în anumite aspecte diferă de informațiile pentru Conducere și anume:

- (i) Repartizarea resurselor între subunitățile Grupului – cumpărarea / vânzarea fondurilor pe fiecare categorie de resurse se efectuează în baza prețurilor de transfer, constituite din ratele dobânzii la atragerea / plasarea resurselor pe fiecare categorie și marja la cumpărare/vânzarea fondurilor.
- (ii) Prețurile de transfer pentru *cumpărarea / vânzarea resurselor cu destinație specială* în monedă națională și valută străină atrase de la Banca Națională a Moldovei, instituții și organisme financiare naționale și internaționale sunt egale cu costul acestor resurse format în corespundere cu condițiile acordurilor și contractelor respective de împrumut. Prețurile de transfer se examinează la ALCO și se aprobă de către Comitetul de Conducere al Grupului.
- (iii) impozitele pe venit sunt alocate pe segmente odată cu recepționare cheii de către Grup;
- (iv) cheltuielile centrelor de deservire sunt repartizate pe toate unitățile structurale, odată cu luarea în primire a cheilor de către Grup.

(d) Informația geografică

Grupul nu dispune de venituri semnificative de la clienți externi aflați în afara țării.

Grupul nu dispune de active de lungă durată (peste 1 an) care sunt localizate în alte țări decât Moldova.

(e) Clienții de bază

Grupul nu are clienți externi, care ar genera Grupului venituri ce ar constitui 10 % din veniturile totale ale Grupului.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

38 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

În tabelul de mai jos este prezentată informația pe segmente pentru segmentele raportabile pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012:

	Corporate banking	Retail banking	Trezorerie	Alte	Total	Ajustări	Total conform situației de profit sau pierderi
31 Decembrie 2013	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Venituri din dobânzi	465,827	385,459	67,741	151	919,178	-	919,178
Venituri din dobânzi din vânzarea fondurilor între subunități	20,410	483,316	94	-	503,820	(503,820)	-
Total venituri din dobânzi	486,237	868,775	67,835	151	1,422,998	(503,820)	919,178
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozitele clienților și alte împrumuturi	32,609	420,965	-	-	453,574	-	453,574
Cheltuieli aferente dobânzilor pentru cumpărarea fondurilor între subunități	250,463	180,933	66,601	5,859	503,856	(503,856)	-
Total cheltuieli din dobânzi	283,072	601,898	66,601	5,859	957,430	(503,856)	453,574
Venituri net din dobânzi	203,165	266,877	1,234	(5,708)	465,568	36	465,604
Minus defalcări în fondul de risc la active aferente dobânzilor	29,720	5,819	-	(27,108)	8,431	-	8,431
Venituri net din dobânzi după defalcări în fondul de risc	173,445	261,058	1,234	21,400	457,137	36	457,173
Total venituri neaferente dobânzilor	47,423	145,346	21,409	12,257	226,435	-	226,435
TOTAL VENITURI	220,868	406,404	22,643	33,657	683,572	36	683,608

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

38 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2013	Corporate banking	Retail banking	Trezorerie	Alte	Total	Ajustări	Total conform situației de profit și pierderi
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Venituri din operațiuni cu valută străină, net	44,192	84,213	(8,727)	-	119,678	-	119,678
Cheltuieli directe alocate centrului de cost	22,824	222,697	13,067	127,459	386,047	-	386,047
Cheltuieli cu uzura și amortizarea	-	16,219	-	26,332	42,551	-	42,551
Venituri indirecte (redistribuirea între subunități)	(51,195)	42,859	8,336	-	-	-	-
Cheltuieli indirecte (ale centrelor administrative și de suport)	20,252	127,750	3,556	(151,558)	-	-	-
Venit net pînă la impozitare	170,789	166,810	5,629	31,424	374,652	36	374,688
Impozit pe venit	24,286	25,063	259	-	49,608	-	49,608
Venit net după impozitare	146,503	141,747	5,370	31,424	325,044	36	325,080

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

38 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2012	Corporate banking	Retail banking	Trezorerie	Alte	Total	Ajustări	Total conform situației de profit și pierderi
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Venituri din dobânzi	443,797	362,102	60,233	539	866,671	-	866,671
Venituri din dobânzi din vânzarea fondurilor între subunități	20,485	391,391	533	-	412,409	(412,409)	-
Total venituri din dobânzi	464,282	753,493	60,766	539	1,279,080	(412,409)	866,671
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozitele clienților și alte împrumuturi	32,640	371,540	768	-	404,948	-	404,948
Cheltuieli aferente dobânzilor pentru cumpărarea fondurilor între subunități	214,435	141,278	64,468	1,523	421,704	(421,704)	-
Total cheltuieli din dobânzi	247,075	512,818	65,236	1,523	826,652	(421,704)	404,948
Venituri net din dobânzi	217,207	240,675	(4,470)	(984)	452,428	9,295	461,723
Minus defalcări în fondul de risc la active aferente dobânzilor	53,209	4,547	-	(41,872)	15,884	-	15,884
Venituri net din dobânzi după defalcări în fondul de risc	163,998	236,128	(4,470)	40,888	436,544	9,295	445,839
Total venituri neaferente dobânzilor	41,674	130,636	21,103	5,083	198,496	-	198,496
TOTAL VENITURI	205,672	366,764	16,633	45,971	635,040	9,295	644,335

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

38 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2012	Corporate banking	Retail banking	Trezorerie	Alte	Total	Ajustări	Total conform situației de profit și pierderi
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Venituri din operațiuni cu valută străină, net	39,433	68,420	(7,005)	-	100,848	-	100,848
Cheltuieli directe alocate centrului de cost	20,248	204,531	10,189	121,283	356,251	-	356,251
Cheltuieli cu uzura și amortizarea	-	16,820	-	26,221	43,041	-	43,041
Venituri indirecte (redistribuirea între subunități)	(45,169)	37,967	7,202	-	-	-	-
Cheltuieli indirecte (ale centrelor administrative și de suport)	15,789	127,681	2,966	(146,436)	-	-	-
Venit net pînă la impozitare	163,899	124,119	3,675	44,903	336,596	9,295	345,891
Impozit pe venit	21,771	20,736	-	-	42,507	-	42,507
Venit net după impozitare	142,128	103,383	3,675	44,903	294,089	9,295	303,384

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

38 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2013	Corporate banking		Retail banking		Trezorerie		Alte		Total conform situației pozitive financiare
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000		
ACTIVE									
Mijloace bănești	-	-	-	-	-	-	371,095	-	371,095
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	-	-	1,375,089	-	-	-	1,375,089
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	-	-	804,326	-	-	-	804,326
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	-	-	-	214,820	-	-	-	214,820
Credite acordate clienților	5,592,981	-	3,257,367	-	-	-	-	-	8,850,348
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	-	-	144,340	-	144,340
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	-	1,124,375	-	-	-	1,124,375
Investiții în asociați	-	-	-	-	-	-	2,400	-	2,400
Investiții în întreprinderi fiice	-	-	-	-	-	-	68,545	-	68,545
Mijloace fixe	-	-	-	-	-	-	357,870	-	357,870
Active nemateriale	-	-	-	-	-	-	34,351	-	34,351
Alte active	-	-	-	388	-	-	66,265	-	66,653
Total active	5,592,981	3,257,755	3,518,610	1,044,866	3,518,610	1,044,866	1,044,866	13,414,212	13,414,212

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

38 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2013	Corporate	Retail	Trezorerie	Alte	Total conform
	banking	banking			situației poziției
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	financiare
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
OBLIGAȚIUNI					
Datorii către bănci	-	-	229,727	-	229,727
Împrumuturi	-	-	1,185,996	-	1,185,996
Datorii către clienți	928,789	8,606,423	-	-	9,535,212
Datorii privind impozitul amânat	27,971	27,063	1,025	6,000	62,059
Alte datorii	888	19,191	-	50,016	70,095
Total obligațiuni	957,648	8,652,677	1,416,748	56,016	11,083,089

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

38 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2012	Corporate banking			Retail banking		Trezorerie		Alte		Total conform situației poziției financiare
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	
ACTIVE										
Mijloace bănești	-	-	-	-	-	-	-	275,493	-	275,493
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	-	-	1,173,000	-	-	-	-	1,173,000
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	-	-	-	616,567	-	-	-	616,567
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	-	-	-	-	226,224	-	-	-	226,224
Credite acordate clienților	4,602,776	-	-	2,790,832	-	-	-	-	-	7,393,608
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	-	-	-	140,949	-	140,949
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	-	-	1,101,377	-	-	-	1,101,377
Investiții în asociați	-	-	-	-	-	-	-	2,400	-	2,400
Investiții în întreprinderi fiice	-	-	-	-	-	-	-	68,048	-	68,048
Mijloace fixe	-	-	-	-	-	-	-	375,119	-	375,119
Active nemateriale	-	-	-	-	-	-	-	21,108	-	21,108
Alte active	-	8,438	-	-	-	-	-	42,976	-	51,507
Total active	4,611,214	2,790,925	3,117,168	926,093	11,445,400	140,949	1,101,377	926,093	11,445,400	

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

38 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2012	Corporate banking		Retail banking		Trezorerie		Alte		Total conform situației pozitivei financiare MDL'000
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000		
OBLIGAȚIUNI									
Datorii către bănci	-	-	-	334,593	-	-	-	-	334,593
Împrumuturi	-	-	-	1,166,085	-	-	-	-	1,166,085
Datorii către clienți	575,366	7,106,056	-	-	-	-	-	-	7,681,422
Datorii privind impozitul amînat	23,954	17,477	621	-	7,642	-	-	-	49,694
Alte datorii	1,290	12,400	-	-	38,314	-	-	-	52,004
Total obligațiuni	600,610	7,135,933	1,501,299	45,956	9,283,798				

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013

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

39 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Nu există evenimente semnificative ulterioare datei bilanțului pentru a fi dezvăluite.