

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT  
LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

# BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

---

#### CUPRINS

Raportul auditorului independent	-
Situația individuală de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global	1-2
Situația individuală a poziției financiare	3
Situația individuală a modificărilor capitalului propriu	4-5
Situația individuală a fluxurilor de trezorerie	6-7

#### Note explicative la situațiile financiare individuale

1 Informații generale.....	8
2 Politici contabile semnificative.....	10
3 Estimări contabile semnificative.....	31
4 Mijloace bănești în numerar.....	34
5 Conturi la Banca Națională a Moldovei .....	34
6 Conturi curente și depozite la bănci.....	35
7 Active financiare deținute pentru tranzacționare.....	36
8 Credite acordate clienților .....	36
9 Investiții financiare .....	43
10 Imobilizări corporale.....	48
11 Imobilizări necorporale.....	51
12 Alte active.....	52
13 Datorii către bănci.....	53
14 Împrumuturi.....	54
15 Datorii către clienți.....	60
16 Impozitare.....	62
17 Alte obligații .....	64
18 Acțiuni ordinare .....	65
19 Suficiența capitalului.....	66
20 Mijloace bănești.....	68
21 Venituri din dobânzi, net .....	68
22 Venituri din comisioane, net .....	69
23 Venituri din operațiuni cu valuta străină, net .....	69
24 Alte venituri operaționale .....	70
25 Cheltuieli privind retribuirea muncii .....	70
26 Cheltuieli generale și administrarative .....	71
27 Garanții și alte angajamente financiare .....	71
28 Angajamente de capital.....	74
29 Datorii contingente .....	74
30 Câștiguri pe acțiune .....	74
31 Valoarea justă a instrumentelor financiare și ierarhia valorilor juste .....	74
32 Prezentarea instrumentelor financiare pe categorii de evaluare.....	80
33 Părți afiliate .....	83
34 Managementul riscului .....	85
35 Structura bilanțului contabil pe valute .....	103
36 Expunerea la riscul de rată a dobânzii .....	105
37 Raportarea pe segmente .....	110
38 Evenimente ulterioare datei de raportare.....	120





**KPMG Moldova SRL**  
171/1, Stefan cel Mare Bd  
8<sup>th</sup> floor, MD-2004  
Chisinau  
Moldova

Tel: +373 (22) 580 580  
Fax: +373 (22) 540 499  
[www.kpmg.md](http://www.kpmg.md)

## Raportul auditorului independent

Către acționari  
BC Moldova Agroindbank SA

Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale BC Moldova Agroindbank SA ("Banca") care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2014, situația individuală de profitul sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global, situația individuală a modificărilor capitalului propriu și situația individuală a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul finanțier încheiat la această dată și note explicative, care conțin un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

### *Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare individuale*

Conducerea Băncii este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conduceră îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare individuale care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

### *Responsabilitatea auditorului*

Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, să exprimăm o opinie asupra acestor situații financiare individuale. Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internaționale de Audit așa cum au fost adoptate prin Ordinul Ministerului Finanțelor Nr. 64 din 14 iunie 2012. Aceste standarde cer ca noi să respectăm cerințele etice, să planificăm și să efectuăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare individuale nu cuprind denaturări semnificative.

Un audit constă în efectuarea de proceduri pentru obținerea probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezентate în situațiile financiare individuale. Procedurile selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, inclusiv evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale, datorate fraudei sau erorii. În evaluarea acestor riscuri, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale ale Băncii pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al Băncii. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite și rezonabilitatea estimărilor contabile elaborate de către conduceră, precum și evaluarea prezentării situațiilor financiare individuale luate în ansamblul lor.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

### *Opinia*

În opinia noastră, situațiile financiare individuale prezintă fidel, în toate aspectele semnificative, poziția finanțieră individuală a Băncii la data de 31 decembrie 2014, precum și rezultatul individual al operațiunilor sale și fluxurile sale de trezorerie individuale pentru exercițiul finanțier încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Finanțieră.

### *Alte aspecte*

Situatiile financiare individuale ale Băncii aferente exercițiului finanțier încheiat la 31 decembrie 2013 au fost auditate de alt auditor, al căruia raport, din data de 8 aprilie 2014, a exprimat o opinie nemodificată asupra acestor situațiilor financiare individuale.

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

10 aprilie 2015

Vitalie Corniciuc



Pentru și în numele:

KPMG Moldova SRL

bd. Ștefan cel Mare 171/1, et. 8, MD-2004, Chișinău, Moldova

Licență seria AMM II, Nr. 046186 din 22 noiembrie 2004

### *Auditator licențiat*

Certificat de calificare a auditatorului  
seria AG, Nr.000300

### *Auditator licențiat pentru auditul instituțiilor finanțiere*

Certificat de calificare a auditatorului instituțiilor finanțiere  
seria AIF, Nr.0019

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

	Note	2014 MDL'ooo	2013 MDL'ooo
Venituri din dobânzi	21	1,057,884	919,178
Cheltuieli privind dobânzile	21	(466,484)	(453,574)
<b>Venituri din dobânzi, net</b>		<b>591,400</b>	<b>465,604</b>
Pierderi nete din deprecierea creditelor și creanțelor	8, 12	(59,912)	(8,431)
<b>Venituri nete din dobânzi diminuate cu pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor</b>		<b>531,488</b>	<b>457,173</b>
Venituri din comisioane	22	223,249	194,351
Cheltuieli privind comisioanele	22	(51,911)	(50,665)
<b>Venituri din comisioane, net</b>		<b>171,338</b>	<b>143,686</b>
Venituri din operațiuni cu valută străină, nete	23	120,776	119,678
Venituri din activele financiare deținute pentru tranzacționare	7	12,148	17,513
Venituri din dividende		-	4,054
Alte venituri operaționale	24	11,561	8,537
Deprecierea valorii altor active	9, 12	(2,804)	(337)
Cheltuieli privind retribuirea muncii	25	(227,018)	(203,344)
Cheltuieli generale și administrative	26	(162,968)	(129,721)
Cheltuieli cu amortizarea	10,11	(44,563)	(42,551)
<b>Profit din activitatea operațională până la impozitare</b>		<b>409,958</b>	<b>374,688</b>
Cheltuieli privind impozitul pe venit	16	(51,497)	(49,608)
<b>Profit net al exercițiului finanțiar</b>		<b>358,461</b>	<b>325,080</b>



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****SITUAȚIA INDIVIDUALĂ DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

	Note	2014 MDL'ooo	2013 MDL'ooo
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>			
<i>Articolele care pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Câștigul/pierderea netă din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare	9	(16,816)	3,437
Impozit pe venit amânat aferent reevaluării activelor financiare disponibile pentru vânzare	16	1,009	(206)
<i>Articolele care nu pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Reevaluarea terenurilor și clădirilor	10	-	(14,285)
Impozit pe venit amânat aferent reevaluării terenurilor și clădirilor	16	(3,191)	1,500
<b>Alte pierderi globale ale exercițiului finanțier</b>		<u>(18,998)</u>	<u>(9,554)</u>
<b>Situată rezultatului global al exercițiului finanțier</b>		<u>339,463</u>	<u>315,526</u>
<b>Câștiguri pe acțiune</b>			
(prezentat în MDL pe acțiune)	30	368.27	333.97

Situările finanțare individuale au fost autorizate pentru emitere la 10 aprilie 2015 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere  
Dl Serghei Cebotari



Contabilul-șef  
Dna Carolina Semeniuc



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE**

**LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

	Note	2014 <u>MDL'ooo</u>	2013 <u>MDL'ooo</u>
<b>ACTIVE</b>			
Mijloace bănești în numerar	4	414,819	371,095
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	1,510,439	1,375,089
Conturi curente și depozite la bănci	6	1,545,504	804,326
Active financiare deținute pentru tranzacționare	7	166,520	214,820
Credite acordate clienților	8	10,413,958	8,850,348
Active financiare disponibile pentru vânzare	9	127,099	144,340
Active financiare păstrate pînă la scadență	9	624,814	1,124,375
Investiții în asociații	9	-	2,400
Investiții în întreprinderi fiice	9	68,545	68,545
Imobilizări corporale	10	370,141	357,870
Imobilizări necorporale	11	47,262	34,351
Alte active	12	<u>52,323</u>	<u>66,653</u>
<b>Total active</b>		<u>15,341,424</u>	<u>13,414,212</u>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>			
Datorii către bănci	13	105,627	229,727
Împrumuturi	14	1,058,252	1,185,996
Datorii către clienți	15	11,507,694	9,535,212
Datorii privind impozitul amânat	16	75,343	62,059
Alte obligații	17	<u>69,927</u>	<u>70,095</u>
<b>Total obligații</b>		<u>12,816,843</u>	<u>11,083,089</u>
<b>CAPITALUL PROPRIU</b>			
Acțiuni ordinare	18	207,527	207,527
Acțiuni de tezaur	18	(12,854)	(12,854)
Capital suplimentar		31,037	31,037
Rezerva din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare		53,318	69,125
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		160,319	167,493
Profit nerepartizat		<u>2,085,234</u>	<u>1,868,795</u>
<b>Total capitalul propriu</b>		<u>2,524,581</u>	<u>2,331,123</u>
<b>Total obligații și capital propriu</b>		<u>15,341,424</u>	<u>13,414,212</u>

Situatiile financiare individuale au fost autorizate pentru emitere la 10 aprilie 2015 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

D) Serghei Cebotari

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare individuale  
din 120



  
Contabilul-șef  
Dna Carolina Semeniuc



## BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

	Acțiuni ordinare MDL'ooo	Acțiuni de tezaur MDL'ooo	Capital suplimentar MDL'ooo	Rezerva din reevaluarea activele disponibile pentru vânzare MDL'ooo	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale MDL'ooo	Profit nerepartizat MDL'ooo	Total capital MDL'ooo
<b>Sold la 1 ianuarie 2014</b>	<b>207,527</b>	<b>(12,854)</b>	<b>31,037</b>	<b>69,125</b>	<b>167,493</b>	<b>1,868,795</b>	<b>2,331,123</b>
<b>Rezultatul global al exercițiului finanțier</b>							
Profit net al exercițiului finanțier	-	-	-	-	-	358,461	358,461
Alte rezultate globale	-	-	-	(15,807)	(3,191)	-	(18,998)
<b>Situată rezultatului global al exercițiului finanțier</b>							
-	-	-	-	(15,807)	(3,191)	358,461	339,463
<b>Tranzacții cu acționarii</b>							
Dividende plătite (Nota 18)	-	-	-	-	-	(146,005)	(146,005)
<b>Alte tranzacții</b>							
Transferul rezervelor din reevaluare la ieșirea imobilizărilor corporale	-	-	-	-	(3,083)	3,983	-
<b>Sold la 31 Decembrie 2014</b>	<b>207,527</b>	<b>(12,854)</b>	<b>31,037</b>	<b>53,318</b>	<b>160,319</b>	<b>2,085,234</b>	<b>2,524,581</b>

La 31 decembrie 2014 rezervele legale ce nu se distribuie au constituit suma de MDL'ooo 373,434 (2013: MDL'ooo 394,226). 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 nefomată a reducerilor pentru pierderi la credite și angajamente condiționale conform reglementărilor prudentiale ale Băncii Naționale a Moldovei (2014: MDL'ooo 456,745 și 2013: MDL'ooo 377,708). Ambele rezerve sunt incluse în coloana de profit nerepartizat și sunt nedistribuibile.



## BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

	Actiuni ordinare MDL'ooo	Actiuni de tezaur MDL'ooo	Capital suplimentar MDL'ooo	Rezerva din reevaluarea activele disponibile pentru vânzare MDL'ooo	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale MDL'ooo	Profit nerepartizat MDL'ooo	Total capital MDL'ooo
<b>Sold la 1 ianuarie 2013</b>	<b>207,527</b>	<b>(12,854)</b>	<b>31,037</b>	<b>65,894</b>	<b>182,220</b>	<b>1,687,778</b>	<b>2,161,602</b>
Rezultatul global al exercițiului finanțier	-	-	-	-	-	325,080	325,080
Profit net al exercițiului finanțier	-	-	-	3,231	(12,785)	-	(9,554)
Alte rezultate globale	-	-	-	-	-	-	-
<i>Situatia rezultatului global al exercițiului finanțier</i>	-	-	-	3,231	(12,785)	325,080	315,526
Tranzacții cu acționarii	-	-	-	-	-	(146,005)	(146,005)
Dividende plătite (Nota 18)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Alte tranzacții</b>							
Transferul rezervelor din reevaluare la ieșirea imobilizărilor corporale	-	-	-	-	(1,942)	1,942	-
<b>Sold la 31 Decembrie 2013</b>	<b>207,527</b>	<b>(12,854)</b>	<b>31,037</b>	<b>69,125</b>	<b>167,493</b>	<b>1,868,795</b>	<b>2,331,123</b>

Notele anexate sunt parte integră ale acestor rapoarte financiare individuale

5 din 120



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****SITUATIA INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate in mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

	Note	2014 MDL'ooo	2013 MDL'ooo
<b>Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională</b>			
Încasări privind dobânzile		1,059,864	920,503
Plăți privind dobînzile		(462,334)	(457,393)
Încasări privind comisioane		223,091	194,351
Plăți privind comisioanele		(52,956)	(41,324)
Venit din tranzacțiile în valută străină	23	135,118	128,405
Recuperarea creditelor casate anterior		18,012	41,039
Alte venituri operaționale		9,058	12,153
Plăți privind cheltuielile generale și administrative		(161,977)	(141,399)
Plăți privind retribuirea muncii		(227,198)	(218,036)
<b>Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională înainte de modificările în activele și datoriiile curente</b>			
		540,678	438,299
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor curente:</i>			
Conturi curente și depozite la bănci și Banca Națională a Moldovei		(136,032)	(121,366)
Active financiare deținute pentru tranzacționare		60,207	28,802
Active financiare păstrate până la scadență		(104,612)	(377,954)
Active financiare disponibile pentru vânzare		385	-
Credite acordate clienților		(1,335,095)	(1,508,440)
Alte active		13,342	(11,059)
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor curente:</i>			
Datorii către bănci		(1,200)	(107,832)
Datorii către clienți		1,592,727	1,808,907
Alte datorii		(5,334)	30,838
<b>Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională până la impozitare</b>			
		625,066	180,195
Plata impozitului pe venit		(32,079)	(41,466)
<b>Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională</b>			
		592,987	138,729

Notele anexate sunt parte integrală a acestor situații financiare individuale.

6 din 120



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****SITUATIA INDIVIDUALA A FLUXURILOR DE TREZORERIE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate in mii MDL, daca nu este mentionat altfel)*

	Note	2014 MDL'000	2013 MDL'000
<b>Fluxul de mijloace banești din activitatea investițională</b>			
Plăți pentru procurarea de imobilizări corporale și imobilizări necorporale	10,11	(73,913)	(51,310)
Încasări din vînzarea investițiilor în asociați		2,900	
Dividende primite		—	4,054
<b>Fluxul de mijloace bănești net utilizat în activitatea investițională</b>		(71,013)	(47,256)
<b>Fluxul de mijloace bănești din activitatea financiară</b>			
Plăți aferente împrumuturilor		(564,989)	(482,424)
Încasări din împrumuturi		224,367	496,523
Dividende plătite	18	(145,617)	(146,005)
<b>Fluxul de mijloace bănești net utilizat în activitatea financiară</b>		(486,239)	(131,906)
Ciștiguri din diferența de curs valutar		87,367	49,643
<b>Fluxul net de mijloace bănești</b>	20	123,102	9,210
<b>Soldul mijloacelor bănești la 1 ianuarie</b>		2,577,547	2,568,337
<b>Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie</b>	20	2,700,649	2,577,547



## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

### **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

#### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

*(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 (2013: 70 filiale) inclusiv Direcția Operațiuni cu Clienții la Centrala Băncii și 41 de oficii secundare (2013 : 34 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 sir 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 2014, Banca deține 100% din capitalul social al MAIB Leasing SA (la 31 decembrie 2013: 100%), o companie fiică, care oferă produse de leasing și 54.24% din capitalul social al Moldmediacard SRL (la data de 31 decembrie 2013: 54.24%), o societate cu răspundere limitată care oferă servicii de procesare a tranzacțiilor cu carduri.

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

Banca are 1,673 salariați la data de 31 decembrie 2014 (1,628 la data de 31 decembrie 2013).

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



# BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

### PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

*(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 2014 și 31 decembrie 2013 este următoarea:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi	13.53%	27.42%
OOO "Evrobalt"	4.50%	3.75%
Hessond Solution Limited	4.49%	4.49%
Dresfond Invest Limited	4.48%	4.48%
Symbol Wood Limited	4.41%	4.41%
Multigold Production Limited	4.24%	2.27%
Azyol Development LTD	4.00%	2.88%
BC "Victoriabank" S.A.	3.85%	3.85%
Dunlin Invest LTD	3.64%	-
Moldcoop	1.97%	1.97%
Ostryn Business Limited	-	3.80%
BC "Unibank" S.A.	-	3.74%
Persoane fizice ce dețin ≥ 1%, direct sau indirect	14.70%	1.94%
Acțiuni de trezorerie	6.19%	6.19%
Alții	30.00%	28.81%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Nici un acționar care este inclus în categoria de „Alții” nu deține o cotă egală sau mai mare de 1% în capitalul acționar al Băncii.

La data de 31 decembrie 2014 Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi include în total 15 membri (anul 2013: 32 membri), dintre care 7 membri (2013: 17 membri) ai managementului executiv și non-executiv și alte 8 persoane afiliate (anul 2013: 15 persoane).

Alți acționari ai Băncii sunt în număr de 3,087 (31 decembrie 2013: 3,103 de acționari) dintre care 2,798 de acționari sunt persoane fizice și 286 – persoane juridice (31 decembrie 2013: 2,803 persoane fizice și 392 persoane juridice).

La Adunarea Generală a Acționarilor din data de 24 aprilie 2014, au fost efectuate modificări în statutul Băncii Comerciale „Moldova – Agroindbank” SA, care au fost ulterior înregistrate la camera înregistrării de stat la data de 30 iulie 2014. Modificările statutului Băncii au rezultat în urma modificărilor efectuate la Legea instituțiilor financiare 550-xiii din 21 iunie 1995, Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134 din 2 aprilie 1997, Legea privind piața de capital nr.171 din 11 iulie 2012 și alte prevederi ale actelor legislative în vigoare.



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE**

**2.1 Bazele întocmirii**

Aceste situații financiare individuale ale Băncii sunt întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("SIRF"), emise de către Comitetul de Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB).

Adițional la aceste situații financiare individuale în conformitate cu SIRF Banca a pregătit și emis la aceeași dată situații financiare consolidate care încorporează, de asemenea, conturile companiilor fiice. Aceste situații financiare individuale ar trebui citite împreună cu situațiile financiare consolidate.

Situatiile financiare individuale (în continuare "Situatiile financiare") sunt întocmite ținând cont de principiul continuității activității și sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care Banca operează ("moneda funcțională"). Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești ("MDL"), rotunjite la cea mai apropiată valoare exprimată în mii lei moldovenești, care este moneda funcțională și de prezentare a Băncii.

Aceste situații financiare individuale sunt întocmite în baza costului istoric și/sau costul amortizat, cu excepția valorilor mobiliare deținute pentru tranzacționare, valorilor mobiliare disponibile pentru vânzare, care au fost estimate la valoarea justă, și clădirilor și terenurilor care au fost estimate la valoarea reevaluată.

*Estimări și raționamente contabile semnificative*

Întocmirea situațiilor financiare, în conformitate cu SIRF, presupune utilizarea unor estimări contabile critice. De asemenea, aceasta necesită conducerii să își exercite judecata să în procesul aplicării politicilor contabile ale Băncii, în ceea ce privește valoarea raportată a activelor, a datorilor, a veniturilor și a cheltuielilor. Estimările și judecările asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecărilor folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele actuale pot să difere de aceste estimări.

Estimările și ipotezele de bază sunt revizuite continuu. Revizurile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada revizuirii cât și în perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

Ariile care implică un grad înalt de judecată sau complexitate, sau ariile unde ipotezele și estimările sunt semnificative pentru situațiile financiare sunt prezentate în Nota 3.



NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.1 Bazele întocmirii (continuare)**

- (a) *Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2014*

Următoarele standarde și interpretări noi au intrat în vigoare pentru Bancă din 1 ianuarie 2014:

**Amendamente la IAS 32 - Compensarea activelor financiare și angajamentelor financiare.** Banca și-a modificat politica contabilă pentru contabilizarea compensărilor de active financiare și datorii financiare.). Amendamentele au 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. Acest amendament nu a avut un impact material asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

**IFRIC 21 – Taxe.** Ca rezultat al interpretării IFRIC 21 Taxe, Banca și-a modificat politicile contabile privind obligațiile de a plăti o taxă care nu este impozit pe venit și care reprezintă o datorie în scopul IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente. Interpretarea clarifică că o datorie privind o taxă nu se recunoaște până nu survine evenimentul care generează datoria, specificat în legislație, chiar dacă nu există o oportunitate realistă de a evita obligația. 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 reprezintă în sine evenimente care ar genera recunoașterea unor datorii privind taxele în conformitate cu interpretările oferite. Această interpretare nu a avut un impact material asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

- (b) *Noi standarde și interpretări emise, care sunt obligatorii pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2015 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior*

**IFRS 9 Instrumente Financiare (data intrării în vigoare: perioade anuale începând de la 1 ianuarie 2018, cu aplicare retrospectivă cu unele excepții).** Acest standard înlocuiește prevederile din IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare” privind clasificarea și evaluarea activelor financiare, cu excepția aspectelor referitoare la contabilitatea de acoperire, în privința căreia entitățile vor putea alege între a aplica vechile prevederi IAS 39 sau a aplica IFRS 9.

Deși metodele de evaluare permise de standard (cost amortizat, la valoarea justă prin contul de profit și pierdere și la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global) sunt similare cu cele din IAS 39, criteriile de clasificare în categoria relevantă de măsurare s-au schimbat semnificativ.

Activele financiare vor fi clasificate utilizându-se una din două metode de evaluare: la cost amortizat și la valoarea justă. Un activ finanțier va putea fi evaluat la cost amortizat numai dacă următoarele două condiții vor fi îndeplinite: activele să fie deținute în cadrul unui model de afaceri al Băncii al cărui obiectiv este gestionarea pe bază de randament contractual și termenii contractuali să prevadă fluxuri de numerar la date specificate care să fie reprezentate doar de principal și dobândă. Câștigurile sau pierderile ulterioare din modificările de valoare ale activelor măsurate la valoarea justă sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere, cu excepția investițiilor în instrumente de capital care nu sunt deținute pentru tranzacționare, pentru care standardul permite la recunoașterea inițială măsurarea la valoarea justă cu recunoașterea modificărilor de valoare ulterioare în rezultatul global.



NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

---

**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 2015 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior (continuare)*

Modelul pierderii întâmplate din IAS 39 este înlocuit cu modelul pierderii aşteptate, care prevede că un eveniment de pierdere nu va trebui să aibă loc până la recunoașterea unui reduceri pentru pierdere din deprecieră. Totodată, cerințele noi de prezentare sunt substanțiale.

Banca se aşteaptă că noul standard, atunci când va fi aplicat inițial, va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare, deoarece Banca se aşteaptă că clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare ale Băncii să se schimbe. Cu toate acestea, Banca nu este în măsură să pregătească o analiză a impactului asupra situațiilor financiare până la data aplicării inițiale.

Banca nu intenționează să aplice IFRS 9 până la data intrării în vigoare a standardului.

**IFRS 15 – Venituri din contracte cu clienții (în vigoare pentru perioadele începând la sau după 1 ianuarie 2017).** Standardul emis înlocuiește standardele IAS 11, IAS 18, IFRIC 13, IFRIC 15, IFRIC 18 și SIC 31. Standardul este aplicabil contractelor cu clienții, altele decât cele de asigurare, instrumente financiare, leasing. Standardul prescrie un model unic de analiză al contractelor cu clienții și două abordări de recunoaștere a veniturilor – la un moment în timp sau pe durata contractului, în funcție de momentul îndeplinirii obligației conform contractului.

Banca nu consideră că acest standard va avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare întrucât majoritatea contractelor încheiate cu clienții sunt sub incidența altor standarde.

**Amendamente la IFRS 10 și IAS 28 Vânzarea sau contribuirea de active între un investitor și asociatul său sau interesă în asocieri în participație (aplicabile pentru perioadele începând cu 1 ianuarie 2016 și cu aplicare prospectivă)** Amendamentele clarifică că într-o tranzacție care implică un asociat sau un interes în asociație în participație, recunoașterea pierderilor și câștigurilor depinde de faptul dacă activele vândute sau contribuite constituie o afacere. Astfel o pierdere sau câștig total se recunoaște dacă o vânzare sau contribuție de active între un investitor și asociat sau interesă în asocieri în participație constituie o afacere, iar un câștig/pierdere parțială se va recunoaște cind un astfel de transfer nu va reprezenta o afacere, chiar și dacă activele vor fi plasate într-o subsidiară.

Banca nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

**Amendamente la IAS 1 (în vigoare pentru perioadele începând la sau după 1 ianuarie 2016).** Definiția materialității a fost modificată pentru a clarifica aplicabilitatea acesteia asupra situațiilor financiare în ansamblu și asupra fiecărei cerințe de prezentare din cadrul unui standard. De asemenea, au fost aduse modificări în ce privește ordinea notelor din situațiilor financiare și clarificarea faptului că entitățile au flexibilitate în ce privește prezentarea politicilor contabile în notele explicative.

Banca nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.



# BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

---

### 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 2015 și pe care Banca nu le-a adoptat anterior (continuare)*

**Amendamente la IAS 16 și IAS 38 – Clarificarea metodelor acceptabile de depreciere și amortizare (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2016).** Amendamentele interzic amortizarea bazată pe venituri pentru imobilizările corporale și introduc restricții asupra aplicabilității acestei metode pentru imobilizările necorporale.

Banca nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare întrucât nu aplică amortizarea pe baza de venituri.

**Amendamente la IAS 27 (în vigoare pentru perioadele începând la sau după 1 ianuarie 2016 cu aplicare retrospectivă)** Amendamentele permit unei entități să evalueze filialele, asociații și asociațiile în participațiu în situațiile financiare individuale utilizând metoda punerii în echivalență.

Banca consideră, că atunci de când vor fi aplicate inițial, amendamentele nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare individuale ale Băncii.

**Modificări anuale ale IFRS (ciclurile 2010 – 2012 și 2011 – 2013).** Amendamentele introduc 16 modificări asupra 13 standarde care rezultă în modificări și la alte standarde. Cea mai mare parte a standardelor sunt aplicabile pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 iulie 2014. Alte 4 modificări la 4 standarde sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând la sau după 1 ianuarie 2016, cu aplicarea timpurie aplicabilă. Multe din modificările propuse nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii, astfel au fost listate doar acele modificări pentru care Bancă estimează un impact mediu – semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii:

Mai jos sunt prezentate amendamentele care ar putea avea impact asupra situațiilor financiare ale Băncii:

**IFRS 8 – Raportarea pe segmente:** amendamentele introduc cerințe de descriere în situațiile financiare a judecațiilor efectuate în scopul prezentării agregate a segmentelor de raportare și a segmentelor care au fost aggregate. La fel, vor fi prezentați indicatorii economici care au fost analizați pentru determinarea ca segmentele operaționale identificate și agregate comportă același caracteristici economice. Ca rezultat al modificărilor introduse, Banca va prezenta dezvoltările suplimentare aferente raportării pe segmente solicitate de amendamentele date. Impactul estimat ca fiind nesemnificativ.

**IFRS 13 – Măsurarea la valoare justă:** amendamentele clarifică faptul că valoarea justă a datoriilor și creanțelor pe termen scurt care nu au o dobândă atașată pot fi măsurată la valoarea facturată, dacă efectul actualizării nu este unul semnificativ. Au fost incluse modificări privind excepția evaluării juste la nivel de portofoliu în vederea alinierii la prevederile IAS 39 și IFRS 9. Clarificarea va fi utilizată în estimarea și prezentarea valorii juste a creanțelor și datoriilor nepurtătoare de dobânzi. Impactul estimat ca fiind nesemnificativ.



## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

### **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

#### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

## **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)*

*Modificări anuale ale IFRS (ciclurile 2010 – 2012 și 2011 – 2013) (continuare):*

*IAS 16 și IAS 38 – clarifică modul retrării amortizării acumulate la momentul reevaluării. În cazul efectuării reevaluării imobilizărilor corporale, Banca va utiliza clarificările privind calculul valorii reevaluate și amortizării acumulate la data reevaluării. Banca nu se așteaptă ca efectul din modificarea estimată să fie nesemnificativ.*

*IAS 24 – Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate – extinde definiția entităților afiliate în vederea includerii entităților de management care activează în calitate de personal cheie al entităților. Impactul este estimat ca fiind nesemnificativ pentru situațiile financiare ale Băncii.*

*IFRS 7 – Prezentarea instrumentelor financiare: amendamentele clarifică implicarea continuă într-un activ transferat. Impactul este estimat ca fiind nesemnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.*

*IFRS 5 – Active imobilizate deținute în vederea vânzării și activități intrerupte : clarificări privind modificarea intențiilor managementului de la vânzare la distribuire și viceversa. Impactul este estimat ca fiind nesemnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.*

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

### **2.2 Conversia valutei străine**

Tranzacțiile în valută străină sunt înregistrate la cursul de schimb de la data tranzacției. La data raportării, activele și obligațiunile monetare denuminate în valută străină sunt convertite în moneda funcțională folosind cursul de schimb de închidere.

Ratele de schimb la sfârșitul anului și ratele medii pentru anii 2014 și 2013 au fost:

	<b>2014</b>		<b>2013</b>	
	<b>USD</b>	<b>Euro</b>	<b>USD</b>	<b>Euro</b>
Media perioadei	14.0388	18.6321	12.5907	16.7241
Finele anului	15.6152	18.9966	13.0570	17.9697

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 valută străină, net” din situația de profit sau pierdere.

Elementele incluse în situațiile financiare ale Băncii se evaluatează utilizând moneda mediului economic în care operează Banca („moneda funcțională”) – Lei Moldovenesci („MDL”).



# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

## **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

### **2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

#### **2.3 Instrumente financiare**

##### **Recunoașterea instrumentelor financiare**

Banca recunoaște un activ finanțier sau o obligație finanțieră în poziția finanțieră 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 finanțiere sunt recunoscute la data decontării, adică la data când activul este livrat Băncii sau de către Bancă. Tranzacțiile ordinare de vânzare și cumpărare sunt procurări sau vânzări de active finanțiere care solicită livrarea activului pe parcursul perioadei stabilite de regulile sau convențiile pieței.

##### **Clasificarea instrumentelor finanțiere**

Banca clasifică instrumentele finanțiere în următoarele categorii:

###### *Active finanțiere la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere*

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

Toate câștigurile sau pierderile realizate sau nerealizate aferente sunt recunoscute în „Venituri din reevaluarea activelor finanțiere deținute pentru tranzacționare” 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.

Banca clasifică în această categorie investițiile în valorile mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova care au fost achiziționate pentru tranzacționare.

###### *Credite și creanțe*

Creditele și creanțele sunt active finanțiere nederivate cu plăți fixe sau determinabile, care nu sunt cotate pe o piață 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 reducerea pentru pierderi din deprecierea acestuia, reieșind din următoarea segmentare a clienților: corporativi; retail persoane juridice și retail persoane fizice.

Banca clasifică în această categorie conturile curente și depozitele la Bănci, creditele clienților și alte creanțe.



## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

### **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

## **2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

### **2.3 Instrumente financiare (continuare)**

#### **Clasificarea instrumentelor financiare (continuare)**

##### *Active financiare păstrate pînă la scadență*

Activele financiare păstrate pînă la scadență sunt investițiile care poartă plăti 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 plătile care sunt parte integrală a dobânzii efective. Amortizarea este inclusă în venitul din dobânzi. Pierdere parvenită în urma deprecierii acestor tipuri de investiții sunt recunoscute ca pierderi din depreciere la investițiile financiare în situația de profit sau pierdere.

Reclasificarea sau vânzarea unei valori mai mult decât nesemnificative din investițiile păstrate pînă la scadență va conduce la reclasificarea tuturor investițiilor păstrate pînă la scadență în active financiare disponibile pentru vânzare și se va interzice clasificarea valorilor mobiliare în categoria investiții deținute pînă la scadență în anul de gestiune și în următorii doi ani financiari.

Banca clasifică în această categorie investițiile în valorile mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova și certificatele emise de Banca Națională a Moldovei care sunt păstrate pînă la scadență.

##### *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.

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 evaluate la cost minus orice reducere pentru pierdere din 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 componente ale rezultatelor globale.

Pierderile din deprecieri se recunosc în situația rezultatului global a perioadei în care au survenit ca rezultat al unuia sau mai multor evenimente („evenimente de pierderi”), care s-au petrecut după evaluarea inițială a activelor financiare deținute pentru vânzare. Diminuarea semnificativă sau continuă a valorii juste a investiției sub costul acesteia este o dovadă a deprecierii investiției. Pierderile din deprecieri cumulative – calculate ca diferența dintre costul de achiziție și valoarea actuală justă, diminuată cu orice reducere pentru deprecierea acestui activ, recunoscut anterior în situația de profit sau pierdere se reclasifică din alte rezultate globale în profitul sau pierderea perioadei.

Banca clasifică în această categorie investițiile în instrumente de capital în societăți comerciale.



# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

## **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

## **2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

### **2.3 Instrumente financiare (continuare)**

#### *Datorii financiare*

Banca a clasificat datorile financiare ca și *alte datorii financiare evaluate la cost amortizat*.

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

#### **Evaluarea la valoarea justă**

*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 pe piață principală, sau în absența acesteia, pe piață cea mai avantajoasă la care Banca are acces la acea dată. 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 continuu 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 volumul 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 cotat.

Pentru măsurarea valorii juste în circumstanțele date a fost aplicat prețul care se încadrează în intervalul dintre prețul ofertei și cererii și pe care conducerea consideră a fi ultimul preț de tranzacționare la data de raportare.

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 scurtă netă (de exemplu, o datorie) pentru o expunere specifică la risc într-o tranzacție ordonată între participantii pe piață, la data evaluării. Acest lucru este aplicabil pentru activele contabilizate la valoarea justă pe bază recurrentă în cazul în care Banca: (a) gestionează grupul de active și datorii 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) risurile de piata, 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 3 - cotațiile sunt evaluate doar pe baza datelor observate pe piață (măsurare necesită date neobservabile semnificative).



## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

### **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

## **2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

### **2.3 Instrumente financiare (continuare)**

#### **Evaluarea la valoarea justă (continuare)**

Costul este suma de numerar sau echivalente de numerar plătit sau valoarea justă a altor contraprezente efectuate pentru achiziționarea unui activ la momentul achiziției sale și include costurile de tranzacționare. Măsurarea la cost a instrumentelor care se evaluatează la valoarea justă se aplică numai pentru investițiile în instrumente de capital care nu au un preț cotat 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 care nu este disponibil prețul de piață. Tehnicile de evaluare pot solicita presupunerî care nu sunt confirmate de date observabile pe piață.

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

*Costurile de tranzacționare* sunt costuri incrementale care se atribuie direct achiziției, emiterii sau cedării unui instrument finanțier. Un cost incremental este un cost care nu ar fi fost suportat dacă entitatea nu ar fi achiziționat, emis sau cedat instrumentul finanțier. 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 agenții de reglementare și bursele de valori mobiliare, și impozite și taxe de transfer. Costurile de tranzacționare nu includ primele de datorie sau discontinuirile, costurile finanțieră sau costurile administrative sau de menținere.

Valoarea justă a instrumentelor finanțieră tranzacționate pe o piață activă la data situației poziției finanțieră este bazată pe prețurile cotate pe piață 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 finanțieră 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 finanțieră 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 contrapărărilor și decalajul de lichiditate și a limitărilor în utilizarea tehnicii respective.



## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

### **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

#### **2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

##### **2.3 Instrumente financiare (continuare)**

###### **Evaluarea la valoarea justă (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.

###### **Evaluarea la cost amortizat**

*Costul amortizat* al unui activ finanțier sau al unei obligațiuni finanțiere este valoarea la care activul finanțier sau datoria finanțieră este evaluat(ă) la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus dobânda calculată, și pentru instrumentele finanțiere minus orice reducere pentru deprecieri. Dobânda calculată include amortizarea costurilor de tranzacționare amânate la recunoașterea inițială și orice primă sau discont la valoarea de scadență utilizând metoda ratei efective a dobânzii. Veniturile și cheltuielile aferente dobânzilor calculate, ce includ atât cuponul calculat cât și discontul 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 finanțiere.

*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 incasările viitoare în numerar (cu excepția pierderilor viitoare din creditare) pe durata de viață preconizată a instrumentului finanțier sau, acolo unde este cazul, pe o durată mai scurtă, la valoarea contabilă netă a activului finanțier sau a datoriei finanțiere. Rata efectivă a dobânzii actualizează fluxurile de numerar a instrumentelor la următoarea dată a modificării ratei, cu excepția primelor și disconturilor (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 disconturi sunt amortizate pe totă 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.



## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

### **NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

#### **2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

##### **2.3 Instrumente financiare (continuare)**

###### **Derecunoașterea instrumentelor financiare**

Un activ finanțier 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.

În cazul în care Banca nici nu transferă, nici nu păstrează mareea majoritate a risurilor și beneficiilor activului finanțier activul este recunoscut proporțional cu continuarea implicării sale.

Continuarea implicării Băncii ia forma garantării activului transferat, măsura în care Banca continuă să se implice este valoarea mai mică între valoarea activului și valoarea maximă a contravalorii primite pe care Banca ar putea fi nevoie să o achite.

Derecunoașterea unei obligații finanțiere este anulată în cazul în care obligația aferentă acesteia este reziliată, anulată sau expirată.

###### **Identificarea și evaluarea deprecierii activelor finanțiere**

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



# BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

### PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

---

## 2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

### 2.3 Instrumente financiare (continuare)

#### Identificarea și evaluarea deprecierii activelor financiare (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 finanțieră nefavorabilă a clientului, clasificat în categoriile D sau E conform standardelor interne ale Băncii;
- b. încălcarea obligațiilor contractuale;
- c. restructurarea / prolongarea datorilor;
- d. inițierea procedurii de insolvență;
- e. situația nefavorabilă în ramura de activitate / industria clientului;
- f. indicii de diminuare a fluxurilor de mijloace bănești în perioadele 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 creațe

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 deprecieră 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 iurmatoarele 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)**

**2.3 Instrumente financiare (continuare)**

**Identificarea și evaluarea deprecierii activelor financiare (continuare)**

*Evaluarea individuală a portofoliului de credite și creație (continuare)*

Pierderile din depreciere sunt întotdeauna recunoscute printr-un cont de reduceri pentru a diminua valoarea contabilă a activelor pînă 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 finanțier. Calcularea valorii prezente a fluxurilor de mijloace bănești viitoare ale unui activ finanțier garantat, reflectă fluxurile de numerar care pot rezulta din executarea garanției minus costurile de obținere și vînzare a gajului, indiferent dacă este posibilă executarea garanției.

*Evaluarea colectivă a portofoliului de credite și creație*

În scopul evaluării colective a deprecierii, activele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor similare a riscului de credit (tipul clientului, produsului de credit, asigurarea cu gaj, număr de zile de restanță etc). Aceste caracteristici sunt relevante la estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru grupuri de astfel de active, fiind un indiciu al capacitatei 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.

Coefficientul de pierdere aferentă creditelor neperformante în caz de nerambursare (Loss given default, LGD) se calculează pentru expunerile garantate și negarantate. Banca utilizează o perioadă de observație de trei luni (time horizon) pentru estimarea pierderii pentru deprecierea colectivă.

Pierderile din depreciere sunt permanent reflectate printr-un cont de reduceri de deprecieri. Dacă într-o perioadă ulterioară valoarea pierderii din deprecieri 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 reduceri prin contul de profit sau pierdere.

*Deprecierea activelor disponibile pentru vânzare*

Banca evaluează la fiecare dată de raportare dacă există evidențe privind deprecierea activului finanțier sau a grupului de active financiare. În cazul titlurilor de participare clasificate ca disponibile pentru vânzare, o scădere semnificativă sau prelungită a valorii juste a titlurilor sub costul acestora este considerată pentru a determina dacă activele sunt depreciate.



# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

## **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

### **2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

#### **2.3 Instrumente financiare (continuare)**

##### **Identificarea și evaluarea deprecierii activelor financiare (continuare)**

###### *Deprecierea activelor disponibile pentru vânzare (continuare)*

Dacă există astfel de evidențe privind activele financiare disponibile pentru vânzare, pierderea acumulată – calculată ca diferența dintre costul de achiziție și valoarea justă actuală, minus orice pierdere din deprecieră pentru acel activ finanțier recunoscut anterior în contul de profit sau pierdere – este scoasă din capitalurile proprii și recunoscută în rezultatul global. Pierderile din deprecieră recunoscute în contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global aferente participațiilor în entități nu sunt stornate prin contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global. Dacă într-o perioadă ulterioară valoarea justă a instrumentului de datorie clasificat ca disponibil pentru vânzare crește și creșterea poate fi relaționată în mod obiectiv unui eveniment care are loc după ce pierderea din deprecieră a fost reflectată în contul de profit sau pierdere, pierderea din deprecieră este stornată în contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global.

Dacă există indicii obiective asupra unei pierderi din deprecieră unei participații necotate care nu este prezentată la valoare justă deoarece valoarea justă nu poate fi măsurată în mod credibil, valoarea pierderii din deprecieră este măsurată ca diferență dintre valoarea contabilă a activului finanțier și valoarea actualizată a fluxurilor viitoare de numerar utilizând rata de rentabilitate curentă a pieței pentru un activ finanțier similar. Astfel de pierderi din deprecieră nu sunt reluate în contul de profit sau pierdere.

###### **Casarea activelor financiare**

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

###### **Credite renegociate**

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 revizuiează în mod continuu creditele renegociate 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 deprecierii, după cum e descris mai sus.

###### **Compensarea activelor și obligațiunilor financiare**

Activele și obligațiunile finanțieră 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.



## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

### **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

## **2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

### **2.4 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 deprecierie.

### **2.5 Investiții 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 deprecierie, în cazul în care există semne de depreciere.

### **2.6 Imobilizări corporale**

Toate imobilizările corporale sunt recunoscute inițial la cost. Costul include cheltuielile direct atribuibile achiziției activului. Atunci când anumite componente ale unei imobilizări corporale au durată de viață utilă diferită, acestea sunt contabilizate ca elemente distincte (componente majore) de imobilizări corporale.

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

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

Atunci când terenurile și clădirile sunt reevaluate, orice amortizare acumulată la data reevaluării este retrată proporțional cu modificarea de valoare contabilă brută a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului după reevaluare, să fie egală cu valoarea sa reevaluată. Surplusul din reevaluare aferent activului reevaluat inclus în capital este transferat la profitul nerepartizat cind activul este derecunoscut.

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 pînă la valoarea sa recuperabilă. Câștigurile și pierderile din vânzarea mijloacelor fixe sunt determinate prin referință la valoarea de bilanț și sunt înregistrate ca alte venituri operaționale.



# BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

---

### **2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

#### **2.6 Imobilizări corporale (continuare)**

Amortizarea este calculată prin metoda casării liniare pe toată durata de viață utilă a activului conform tabelului de mai jos. Terenurile și activele în proces de construcție nu se amortizează.

<b>Imobilizări corporale</b>	<b>Ani</b>
Clădiri	33-50
Modernizări aduse activelor închiriate	4-15
Bancomate	4
Echipamente și instalații	4-8
Calculatoare	4
Vehicule	7

#### **2.7 Imobilizări necorporale**

Imobilizările necorporale reprezintă costuri pentru achiziția de programe informaticice, 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 pînă la 20 de ani. Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor necorporale este recunoscută în situația de profit sau pierdere.

Cheltuielile aferente dezvoltării sau menținerii aplicațiilor informaticice sunt trecute la cheltuieli la momentul apariției lor. Costurile asociate în mod direct cu producerea softului identificabil și controlat de Bancă, și care, probabil, vor genera beneficii economice depășind costurile, pe o perioadă mai mare de un an, sunt recunoscute ca active necorporale. Costurile directe includ cheltuielile aferente serviciilor furnizorului și dezvoltatorului de soft.

#### **2.8 Datorii către bănci**

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

#### **2.9 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.

#### **2.10 Datorii către clienți**

Datoriile către clienți sunt datorii nederivate către persoane fizice, stat sau persoane juridice și sunt contabilizate la cost amortizat. Datorile către autoritățile publice se includ în datorile 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.



# BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

---

### 2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

#### 2.11 Mijloace bănești

În scopul întocmirii situației de fluxuri de trezorerie, numerarul și echivalentele 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 evaluate la costul amortizat. Titlurile de trezorerie și alte investiții foarte lichide sunt evaluate costul amortizat.

#### 2.12 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.

#### 2.13 Acțiuni de tezaur

Instrumentele de capital propriu ale Băncii care sunt răscumpărate 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.

#### 2.14 Deprecierea valorii activelor nefinanciare

Banca estimează la fiecare dată de raportare dacă există indici ale deprecierii activelor. În cazul în care sunt identificați astfel de indici sau când testarea anuală a deprecierii pentru unile 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 prezintă utilizând rata de actualizare înainte de impozitare ce reflectă estimările curente ale pieței aferente valorii în 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 corroborate cu evaluările multiple sau altor indicatori ai valorii juste.

#### 2.15 Garanții financiare

Contractele de garanție finanțării sunt contracte care obligă emitentul să efectueze plăți specifice pentru a rambursa deținătorului o pierdere pe care o suportă deoarece un debitor specific nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii instrumentului de datorie. Asemenea garanții financiare sunt acordate băncilor, instituțiilor financiare și altor entități în numele clientilor pentru a asigura creditele, liniile de overdraft și alte facilități bancare.



## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

### **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

#### **2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

##### **2.15 Garanții financiare (continuare)**

În cursul activității economice ordinare Banca emite garanții financiare ce includ acreditive, garanții și angajamente de acceptare. Garanțile financiare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare la valoarea justă, în "Alte obligațuni" la valoarea câștigului primit.

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 garanților financiare este înregistrată în situația de profit sau pierdere în "Pierderi din deprecierea creditelor și creațelor". Câștigul primit este recunoscut la situația de profit sau pierdere în "Venit din comisioane" în baza metodei liniare pe tot parcursul termenului unei garanții.

##### **2.16 Datorii și active contingente**

Datorile 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.

##### **2.17 Provizioane**

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Banca are o obligație legală sau constructivă de a transfera beneficii economice ca rezultat al evenimentelor anterioare, este probabil că un transfer de resurse va fi necesar pentru stingerea obligației și suma obligației să poate estimată credibil.

În cazurile în care există obligații similare, probabilitatea că un transfer de resurse va fi necesar este determinată luând în considerație clasa obligației în ansamblu. Un provizion este recunoscut chiar dacă probabilitatea de transfer în legătură cu oricare element inclus în aceeași clasă de obligații este mică.

Provizioanele sunt estimate la valoarea actuală a cheltuielilor necesare pentru stingerea obligației utilizând o rată înainte de impozitare, care să reflecte condițiile curente de piață și riscurile specifice obligației. Majorarea provizionului ca rezultat al trecerii timpului este înregistrată în cheltuielile aferente dobânzilor. Pierderile operaționale viitoare nu sunt provizionate.

##### **2.18 Veniturile și cheltuielile din dobânzi**

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobânzi, cu excepția celor clasificate ca deținute pentru tranzacționare sau desemnate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global pentru toate instrumentele evaluate la cost amortizat în baza metodei dobânzii efective. Odată ce un activ finanțier sau o clasă de active financiare a înregistrat o pierdere din depreciere, venitul din dobânzi este recunoscut aplicând rata dobânzii utilizată pentru actualizarea fluxurilor viitoare de numerar cu scopul evaluării pierderii din depreciere aplicată la valoarea contabilă a activului.



## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

### **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

#### **2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

##### **2.18 Veniturile și cheltuielile din dobânzi (continuare)**

Comisioanele pentru angajamentele de creditare care sunt probabile de a fi acordate, sunt amânate (împreună cu costurile aferente directe) și sunt recunoscute ca ajustare la rata efectivă a dobânzii la credite.

##### **2.19 Venituri și cheltuieli din comisioane**

Comisioanele sunt de regulă recunoscute pe baza contabilității de angajamente la momentul prestării serviciului respectiv. Comisioanele obținute din negocieri, sau din participarea în negocierea unei tranzacții cu o terță parte, astfel ca aranjarea unei achiziții de acțiuni sau de alte participații, precum și achiziția sau vânzarea participațiilor – sunt recunoscute la data finalizării tranzacției. Alte comisioane încasate din prestarea serviciilor de către Bancă, inclusiv cele de administrare investițională, brokeraj sau comisioane de deservire sunt recunoscute pe măsura prestării în contul de profit sau pierdere. Alte comisioane plătite se referă în principal comisioanelor tranzacționale și de prestare a serviciilor, care sunt reflectate la cheltuieli pe măsura recepționării acestora.

##### **2.20 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.

##### **2.21 Venit din tranzacții în valută străină**

Acesta cuprinde câștigurile nete realizate din tranzacționarea activelor și datorilor în valută străină și include diferența de conversie valutară.

##### **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;



# BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

---

### 2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

#### 2.22 Părți afiliate (continuare)

- (b) O entitate este afiliată unei entități raportoare dacă intrunește oricarare 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. O entitate este o asociere în participație a unei entități terțe, iar cealaltă este o entitate asociată a entității terțe.
  - (iv) 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.
  - (v) Entitatea este controlată sau controlată în comun de o persoană identificată la litera (a).
  - (vi) 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 percep sau nu un preț.

#### 2.23 Impozitare

Impozitul pe venit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe venit este recunoscut în contul de profit sau pierdere sau în alte venituri globale dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii. Impozitul curent este impozitul de plătit din profitul impozabil al perioadei, determinat în baza cotelor aplicate la data bilanțului și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda bilanțieră pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportarea financiară. Impozitul amânat este calculat pe baza modalității previzionate de realizare sau decontare a valorii contabile a activelor și datoriilor, folosind ratele de impozitare prevăzute de legislația în vigoare care se aplică la data de raportare.

Activul privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profituri impozabile viitoare care să permită compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Activul privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

Cota de impozit pe venit utilizată la calculul impozitului curent și impozitului amânat la 31 decembrie 2014 este de 12% (2013: 12%).



## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

### **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

#### **2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

##### **2.24 Leasing operațional – Banca drept locatar**

Leasingul în cadrul căruia locatorul păstrează în mod substanțial toate risurile 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 finanțier sau activele acestuia reprezintă nu mai puțin de zece la sută din totalul segmentelor. Raportarea pe segmente este prezentată în Nota 37.

##### **2.26 Reclasificari în prezentarea sumelor raportate anterior**

Banca a efectuat reclasificarea în sumă de MDL'ooo 9,701 din cheltuieli generale și administrative în cheltuieli privind comisioane în Situația de profit sau pierdere și alte elemente a rezultatului global pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013, pentru a fi în conformitate cu modalitatea de prezentare din 2014. La fel Banca a reclasificat din Alte Venituri Operaționale suma de MDL'ooo 360 în Cheltuieli din comisioane, pentru a fi în conformitate cu modalitatea de prezentare din 2014 (rezentarea netă a costurilor și veniturilor din activitatea Băncii ca și agent).

Banca a reclasificat cheltuielile din scoaterea din uz a imobilizărilor corporale în sumă de MDL'ooo 1,957 din Cheltuieli generale și administrative în Alte venituri operaționale, pentru a fi în conformitate cu modalitatea de prezentare din 2014 (rezentarea netă a ciștigurilor din ieșirea imobilizărilor corporale).

Noua modalitate este mai reprezentativă decât cea precedentă.



## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

### **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

#### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

### **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 judecările 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 revizuează 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, pînă ca diminuarea respectivă să fie atribuită unui credit anumit din portofoliul dat. Această dovedă poate include date observabile care indică faptul că a existat o schimbare adversă în statutul plășilor 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 cînd își programează fluxurile viitoare de numerar.

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

Managementul a estimat impactul asupra reducerii pentru pierderi la credite analizate colectiv utilizînd scenariile de stres de majorare/diminuare a coeficientului de recuperare (Loss Given Default) cu 10% și a probabilităților de nerecupera (Probability of Default) cu 10% folosite la estimarea reducerii pentru pierderi colective. Majorarea coeficientului de recuperare cu 10% și a probabilităților de default cu 10% poate genera majorarea pierderilor din depreciere a creditelor analizate colectiv cu MDL'ooo 7,888, pe cind diminuarea acestor indicatori cu 10% poate genera o diminuare a reducerii pentru pierderile din depreciere cu MDL'ooo 2,294.

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 oricărora active deținute ca garanție pentru aceste credite sau realizarea fluxurilor contractuale pentru acele expunerile care au fost analizate pentru depreciere în baza acestora. O creștere sau scădere de 10% a fluxurilor de numerar viitoare estimate din creditele analizate individual pentru depreciere, care ar putea apărea din diferență în cantitate și calendarul fluxurilor de numerar, ar duce la o creștere a pierderilor din deprecierea creditelor de MDL'ooo 126,469 sau la o diminuare a pierderilor din depreciere de MDL'ooo 62,971.



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

**3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

*Deprecierea activelor financiare disponibile pentru vînzare*

Banca determină că activele financiare disponibile pentru vînzare 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, crearea rezervelor pentru depreciere este potrivită în cazul înrăutățirii situației financiare a companiei în care este deținută investiția, înrăutățirea performanțelor sectorului sau industriei, modificările tehnologice sau în fluxul de numerar operațional și financiar.

*Valoarea justă a activelor financiare disponibile pentru vînzare*

Atunci cînd 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 vînzare sunt deținute la cost.

Înăind 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.

*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 să 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 să 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 decât în cazul vînzării aproape de scadență a unei părți nesemnificative din acestea, va fi necesară reclasificarea întregii clase a investițiilor în categoria celor disponibile pentru vînzare.



# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

## **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

### **3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

#### *Valoarea justă a instrumentelor financiare*

Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare :

Nivelul 1: Cotații de pe o piață activa pentru instrumente identice sau similare

Nivelul 2: Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piață. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: cotații de pe o piață activă pentru instrumente similare; cotații de piață pentru instrumente similare pe piețe care sunt considerate mai puțin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate în datele de pe piață.

Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piață. Aceasta categorie include toate instrumentele a căror metoda de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Aceasta categorie include instrumente care se evaluatează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustările neobservabile sau presupunerile sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

Obiectivul tehniciilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață, pentru instrumentul finanțier la data întocmirii situațiilor financiare.

Modelele de evaluare care folosesc un număr semnificativ de date neobservabile necesită un procent mai mare de estimări și judecăți ale conducerii în determinarea valorii juste. Estimările și judecările conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai adecvat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluării, determinarea probabilității de neplata din partea contrapartidei, și selectarea plăților în avans și a ratelor de actualizare. Ponderea acestui tip de instrumente în portofoliul Băncii este nesemnificativă.

A se vedea Nota 31 pentru prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare și a sensibilității acestora la intrările utilizate.



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***4 MIJLOACE BĂNEȘTI ÎN NUMERAR**

	<b><u>31.12.2014</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2013</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
Numerar	414,700	370,983
Altele	<u>119</u>	<u>112</u>
	<b><u>414,819</u></b>	<b><u>371,095</u></b>

**5 CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI**

	<b><u>31.12.2014</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2013</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
Cont curent	819,995	865,234
Rezerve obligatorii	<u>690,444</u>	<u>509,855</u>
	<b><u>1,510,439</u></b>	<b><u>1,375,089</u></b>

*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'ooo 12,253 și EUR'ooo 26,274 respectiv (2013: USD'ooo 9,241 și EUR'ooo 21,658). Pentru fondurile atrase cu scadență de pînă la 2 ani norma de rezervare este de 14% (2013: 14%), iar pentru fondurile atrase cu o scadență mai mare de 2 ani se aplică o normă de rezervare de „0%” (2013: 0%).

Dobânda oferită de către BNM pentru conturile rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2014 a variat între 0.13% și 0.42% pe an (2013: 0.36%-1.02% pe an) la rezervele în valută străină și 0.31% – 0.74% pe an (2013: 0.12%-0.27% pe an) la rezervele în MDL.

Rezervele obligatorii trebuie menținute la o limită medie în datele de 7 ale fiecărei luni. Limita trebuie să fie stabilită la nivel mediu pe această perioadă de 30/31 zile. La datele de raportare către BNM (7 a fiecărei luni), acestea pot fi folosite la capacitatea necesară Băncii. Rata rezervelor obligatorii la data de 31 Decembrie 2014 a fost 14% (31 Decembrie 2013: 14%).



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***6 CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI**

	<b><u>31.12.2014</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2013</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
Conturi curente	1,465,835	666,616
Depozite	79,669	67,695
Overnight	-	70,015
	<b>1,545,504</b>	<b>804,326</b>

Toate conturile curente și depozitele sunt în valută străină deschise la bănci din străinătate, precum Raiffeisen Bank International AG (Austria), Bank of New York (SUA), Commerzbank (Germania), Sberbank (Rusia), etc. (2013: Commerzbank (Germania), Deutsche Bank AG (Germania), Deutsche Bank Trust Company (SUA), Bank of New York (SUA), Sberbank (Rusia), Raiffeisen Bank International AG (Austria), etc.).

Disponibilitățile Băncii în conturi curente la bănci nu sunt restricționate.

Depozitele băncii includ depozitele restricționate la 31 decembrie 2014 în sumă de MDL'ooo 79,669 (la 31 decembrie 2013 - MDL'ooo 67,695).

Depozitele restricționate reprezintă preponderent plasamentele pentru clienți și în baza acordurilor de membru încheiate cu Visa, MasterCard, Commerzbank în sumă de USD'ooo 1,742 (MDL'ooo 27,197) și EUR'ooo 2,760 (MDL'ooo 52,427) (31 decembrie 2013: USD'ooo 1,108 sau MDL'ooo 14,464 și EUR'ooo 2,690 (MDL'ooo 53,186)). Aceste depozite sunt plasate în Commerzbank, HSBC și Barclays Bank.

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

<b><u>Rating</u></b>	<b><u>Agenția de Rating</u></b>	<b><u>31.12.2014</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2013</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
AA-	Fitch	341,978	191,310
A2	Moody's	-	298,477
A	Fitch	7,661	183,484
Baa1	Moody's	1,190,748	54,342
BBB	Fitch	-	6,438
BBB-	S&Ps	8	-
Rating Baa2 și mai jos	Moody's	4,797	203
Fără rating	-	312	70,072
		<b>1,545,504</b>	<b>804,326</b>

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



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***7 ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZAȚIONARE**

	<b>31.12.2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>31.12.2013</b> <b>MDL'ooo</b>
Valori mobiliare de stat	166,520	214,820
	166,520	214,820

La 31 decembrie 2014, 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 5,04% și 10,00% pe an (2013: între 4,57% și 7,14% pe an). Potrivit agenției de rating Moody's, Republica Moldova este clasificată în categoria de rating B3.

La 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 nu sunt valori mobiliare de stat plasate în gaj.

În 2014 veniturile din reevaluarea activelor financiare deținute pentru tranzacționare a fost în sumă de MDL'ooo 11,907 (2013: MDL'ooo 17,398), veniturile din vînzarea activelor financiare deținute pentru tranzacționare au fost în sumă de MDL'ooo 241 (2013: MDL'ooo 115).

**8 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR**

	<b>31.12. 2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>31.12.2013</b> <b>MDL'ooo</b>
Clienți corporativi	6,822,503	5,758,611
Clienți retail persoane juridice	1,808,778	1,621,199
Persoane fizice	2,091,914	1,716,151
<b>Total credite, brut</b>	<b>10,723,195</b>	<b>9,095,961</b>
Minus: reduceri pentru pierderi la credite	(309,237)	(245,613)
<b>Total credite , net</b>	<b>10,413,958</b>	<b>8,850,348</b>

La 31 decembrie 2014, portofoliul brut de credite include plăți restante în sumă de MDL'ooo 352,613 (2013: MDL'ooo 316,948). În decursul anului 2014 au fost casate credite în sumă de MDL'ooo 12,633 bazată pe estimările managementului ce țin de probabilitatea recuperării acestor credite (2013: MDL'ooo 3,673).



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***8 CREDITE ACORDATE CLINETILOR (CONTINUARE)**

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

	<b>31.12.2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>%</b>	<b>31.12.2013</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>%</b>
Agricultură/ Industrie alimentara inclusiv:				
agricultură	1,102,755	10%	866,176	10%
industria alimentara	1,369,158	13%	1,233,154	13%
din care fabricarea vinului	700,609	6%	693,051	8%
Industria nealimentara	774,549	7%	748,620	8%
Credite acordate persoanelor fizice	2,091,914	19%	1,716,151	19%
Comerț	3,522,053	33%	2,890,956	32%
Transport	749,481	7%	743,418	8%
Telecomunicații	297,697	3%	158,085	2%
Construcții și afaceri imobiliare	289,908	3%	250,210	3%
Energetica	172,823	2%	168,897	2%
Instituții și organizații financiare	237,722	2%	190,832	2%
Altele	115,135	1%	129,462	1%
<b>Total credite, brut</b>	<b>10,723,195</b>	<b>100%</b>	<b>9,095,961</b>	<b>100%</b>

Credite acordate Guvernului exclud întreprinderile de stat generatoare de profit.

La 31 decembrie 2014 rata medie a dobânzii anuale pentru împrumuturi oferite în MDL este 11.69% (2013: 12.70%), în USD 7.86 % (2013: 8.01%) și în EUR 7.19 % (2013: 7.40%).



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***8 CREDITE ACORDATE CLINETILOR (CONTINUARE)**

Clasificarea portofoliului de credite al Băncii în funcție de calitatea acestuia la 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 este după cum urmează:

31 Decembrie 2014	Credite			Analizate individual, cu semne de deprecieră	Total MDL'ooo
	Nici restante, <u>nici depreciate</u>	restante, dar <u>nedepreciate</u>	MDL'ooo		
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo		
Clienti corporativi	5,491,603	83,819	1,247,081	6,822,503	
Retail persoane juridice	1,597,980	58,570	152,228	1,808,778	
Persoane fizice	1,917,559	154,455	19,900	2,091,914	
<b>Total credite, brut</b>	<b>9,007,142</b>	<b>296,844</b>	<b>1,419,209</b>		<b>10,723,195</b>

  

31 Decembrie 2013	Credite			Analizate individual, cu semne de deprecieră	Total MDL'ooo
	Nici restante, <u>nici depreciate</u>	restante, dar <u>nedepreciate</u>	MDL'ooo		
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo		
Clienti 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	1,567,900	106,644	41,607	1,716,151	
<b>Total credite, brut</b>	<b>5,947,436</b>	<b>214,871</b>	<b>2,933,653</b>		<b>9,095,961</b>

Creditele "nici restante nici depreciate" sunt considerate creditele scadente, la care se respectă integral graficele contractuale de rambursare a principalului și dobânzilor și alte condiții contractuale și care nu au nici un semn de depreciere. Pentru aceste credite se calculează pierderi din deprecierea creditelor la nivel colectiv.



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014*****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*****8 CREDITE ACORDATE CLINETILOR (CONTINUARE)**

Analiza creditelor nici restante nici depreciate este prezentată mai jos:

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
<b>Corporativi, inclusiv:</b>		
Clienți cu istoria creditară mai mare de 5 ani	3,375,838	1,348,561
Clienți cu istoria creditară de la 2 pînă la 5 ani	1,743,610	964,276
Clienți noi	<u>372,155</u>	<u>980,050</u>
	5,491,603	3,292,887
<b>Retail persoane juridice, inclusiv:</b>		
Clienți mijlocii	415,738	222,488
Clienți mici	697,185	473,159
Clienți micro	473,026	380,001
Alții	<u>12,031</u>	<u>11,001</u>
	1,597,980	1,086,649
<b>Retail persoane fizice, inclusiv:</b>		
Credite cu asigurarea prin gaj imobil	1,131,195	990,927
Credite cu asigurarea cu alt gaj (cu excepția imobilului)	50,919	19,950
Credite fară asigurare	<u>735,445</u>	<u>557,023</u>
	<u>1,917,559</u>	<u>1,567,900</u>
<b>Total</b>	<b>9,007,142</b>	<b>5,947,436</b>



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***8 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)**

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

<b>31 Decembrie 2014</b>					<b>Mai mult de 90 zile MDL'ooo</b>	<b>Total MDL'ooo</b>
	<b>1-30 zile MDL'ooo</b>	<b>31-60 zile MDL'ooo</b>	<b>61-90 zile MDL'ooo</b>	<b>de 90 zile MDL'ooo</b>		
Clienți corporativi	83,819	-	-	-	-	83,819
Retail persoane juridice	40,415	7,308	2,644	8,203	58,570	
Persoane fizice	91,086	30,903	14,486	17,980	154,455	
<b>Total</b>	<b>215,320</b>	<b>38,211</b>	<b>17,130</b>	<b>26,183</b>		<b>296,844</b>

  

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

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



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

**8 CREDITE ACORDATE CLINȚILOR (CONTINUARE)**

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

<b>1 Decembrie 2014</b>	<b>Credite scadente</b>	<b>Credite restante</b>					<b>Total</b>
		<b>1-30 zile</b>	<b>31-60 zile</b>	<b>61-90 zile</b>	<b>de 90 zile</b>	<b>Mai mult</b>	
		<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	
Clienți corporativi	898,845	87,246	70,609	-	190,381	1,247,081	
Retail persoane juridice	9,501	31,351	16,244	9,319	85,813	152,228	
Persoane fizice	-	1,305	2,438	212	15,945	19,900	
<b>Total</b>	<b>908,346</b>	<b>119,902</b>	<b>89,291</b>	<b>9,531</b>	<b>292,139</b>	<b>1,419,209</b>	

<b>31 Decembrie 2013</b>	<b>Credite scadente</b>	<b>Credite restante</b>					<b>Total</b>
		<b>1-30 zile</b>	<b>31-60 zile</b>	<b>61-90 zile</b>	<b>de 90 zile</b>	<b>Mai mult</b>	
		<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	
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	22,608	1,436	2,115	1,434	14,014	41,607	
<b>Total</b>	<b>2,253,738</b>	<b>272,420</b>	<b>76,190</b>	<b>7,484</b>	<b>323,821</b>	<b>2,933,653</b>	



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

**8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)**

Mișcarea în contul de reduceri pentru pierderi din deprecieră în 2014 și 2013 este prezentată mai jos:

	2014				2013			
	Retail				Retail			
	Corpo- rativi	persoane juridice	Persoane fizice	Total	Corpo- rativi	persoane juridice	Persoane fizice	Total
				MDL'ooo				MDL'ooo
Sold la 1 ianuarie	165,630	65,991	13,992	245,613	135,910	51,269	13,154	200,333
Cheltuieli nete din deprecieră	69,397	4,976	1,884	76,257	29,720	17,112	2,121	48,953
Sume anulate ca nerecuperabile	-	(10,101)	(2,532)	(12,633)	-	(2,390)	(1,283)	(3,673)
<b>Sold la 31 Decembrie</b>	<b>235,027</b>	<b>60,866</b>	<b>13,344</b>	<b>309,237</b>	<b>165,630</b>	<b>65,991</b>	<b>13,992</b>	<b>245,613</b>

Mișcarea în contul de reduceri pentru pierderi individuale și colective pentru deprecierăa creditelor pe parcursul anilor 2014 și 2013 este prezentat mai jos :

	2014			2013		
	Provizio- n individual	Provizio- n colectiv	Total	Provizio- n individual	Provizio- n colectiv	Total
			MDL'ooo			MDL'ooo
Sold la 1 ianuarie	228,662	16,951	245,613	165,229	35,104	200,333
Cheltuieli nete din deprecieră	72,131	4,126	76,257	64,897	(15,944)	48,953
Sume anulate ca nerecuperabile	(7,758)	(4,875)	(12,633)	(1,464)	(2,209)	(3,673)
<b>Sold la 31 Decembrie</b>	<b>293,035</b>	<b>16,202</b>	<b>309,237</b>	<b>228,662</b>	<b>16,951</b>	<b>245,613</b>

Provizonul pentru deprecieră diferă de valoarea prezentată în situația de profit sau pierdere ca urmare a recuperării unor sume anterior anulate ca irecuperabile în valoare totală de MDL'ooo 18,012 (2013: MDL'ooo 41,039) și a unei părți din pierderile pentru deprecierăa altor active prezentat în Nota 12. Valoarea de recuperare a fost creditată direct la reluarea deprecierii în contul de profit sau pierdere pentru anul curent.



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

---

**8 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)**

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

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
	%	%
Provizion total ca pondere în total portofoliu	2.9	2.7
Provizion individual	18.8	4.67
Provizion colectiv	0.2	0.4

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

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
Clienți corporativi	495,868	416,402
Retail persoane juridice	<u>56,635</u>	<u>48,312</u>
	<b>552,503</b>	<b>464,714</b>

**9 INVESTIȚII FINANCIARE**

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
Active financiare păstrate până la scadență	624,814	1,124,375
Active financiare disponibile pentru vânzare	127,099	144,340
Investiții în întreprinderi fiice	68,545	68,545
Investiții în asociații	<u>-</u>	<u>2,400</u>
	<b>820,458</b>	<b>1,339,660</b>

*Active financiare păstrate pînă la scadență*

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
Certificate emise de BNM	<u>-</u>	604,587
Valori mobiliare de stat	<u>624,814</u>	<u>519,788</u>
	<b>624,814</b>	<b>1,124,375</b>

La 31 decembrie 2014 valorile mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova au scadență între 91 și 1096 zile cu o rată a dobânzii anuale variind între 4.05 % și 11.25 % (2013: 4.74% și 8.03% pe an).



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 9 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2014 Banca nu are Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei în portofoliu băncii.

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 %.

La 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 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.

*Investiții de capital*

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

	2014 MDL'ooo	2013 MDL'ooo
<b>Investiții în întreprinderi fiice</b>		
Sold la 1 ianuarie	68,545	68,048
Reluarea deprecierii	-	497
Sold la 31 decembrie	68,545	68,545
<b>Investiții în asociați</b>		
Sold la 1 ianuarie	2,400	2,400
Ieșiri	<u>2,400</u>	-
Sold la 31 decembrie	-	2,400
<b>Active financiare disponibile pentru vânzare</b>		
Sold la 1 ianuarie	144,340	140,949
Ieșiri	(840)	-
Majorarea/(diminuarea) valorii juste	(16,816)	3,437
(Majorarea)/diminuarea deprecierii	<u>415</u>	<u>(46)</u>
Sold la 31 decembrie	127,099	144,340
	<u>195,644</u>	<u>215,285</u>

Pierderile din deprecierea investițiilor financiare au fost prezentate în „Venituri din deprecierea altor active” în Situația privind contul de profit și pierderi și alte elemente ale rezultatului global.



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

---

**9 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)**

*Investiții în întreprinderi fiice*

	<b>Domeniul de activitate</b>	<b>Proprietate 2014, %</b>	<b>2014</b>		<b>2013</b>	
			<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
MAIB Leasing SA	Leasing financiar	100%	63,600		63,600	
MoldMediaCard SRL	Centru de procesare a plășilor cu carduri bancare	54.24%	4,945		4,945	
Reducerea pentru pierderi din deprecierea valorii			-		-	
			68,545		68,545	

Mișcarea în provizionul pentru deprecierea valorii investițiilor în întreprinderi fiice pe parcursul anului 2014 și 2013 este prezentată mai jos:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
Sold la 1 ianuarie	-	497
Reducere deprecierii	-	(497)
Sold la 31 Decembrie 2014	-	-

*Investiții în asociații*

	<b>Domeniul de activitate</b>	<b>Proprietate 2014, %</b>	<b>Proprietate</b>		<b>2013</b>	
			<b>2014</b>	<b>2013, %</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
Ecoplantera SRL	Agricultură	0%	40%		2,400	2,400
Ieșiri			(2,400)		-	2,400

Banca a comercializat la prețul de MDL'ooo 2,900 partea socială deținută de către ea în capitalul social al „Ecoplantera” S.R.L. (investiție în entitate asociată), în mărime de MDL'ooo 2,400, ceea ce constituia 40.00% din capitalul social al Societății.



## BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

(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 %		31.12.2014	31.12.2013
		2014	2013	MDL'000	MDL'000
IM Glass Container Prim SA	Producerea sticlei	16.89%	16.89%	51,470	51,589
IM Suedzucker Moldova SA	Fabricarea zahărului	12.37%	12.37%	44,647	46,160
IM Glass Container Company SA	Producerea sticlei	17.43%	17.43%	29,485	44,669
IM Piele SA	Fabricarea păilor	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 „Franzeluța”	Panificație	0%	1.13%	-	425
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
				127,099	144,340

Toate activele financiare disponibile pentru vinzare, cu excepția L.M. „Suedzucker Moldova” S.A., L.M. „Glass Container Company” S.A. și L.M. „Glass Container Prim” S.A. sunt recunoscute la 31 decembrie 2014 la valoarea costului istoric, minus pierderi din depreciere, deoarece valoarea justă nu poate fi determinată într-un mod sigur.

Este imposibil de a determina valoarea justă a investiției Băncii în capitalul I.M. „Piele” SA pe baza fluxului finanțier sau a altor date financiare în condițiile în care aceasta și-a sistat activitatea de bază. Managementul băncii a decis de a implementa reducerea pentru pierderi din depreciere, formată la 31 Decembrie 2012, în valoarea echivalentă valorii de bilanț a investiției.



## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

### **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

#### **9 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)**

Cele mai mari investiții disponibile pentru vînzare ale Băncii sunt cele în capitalul social al I.M. „Glass Container Company” S.A., I.M. „Glass Container Prim” S.A. și I.M. „Suedzucker Moldova” S.A., a căror valoarea justă a fost determinată reiesind din evaluarea valorilor mobiliare efectuată de un evaluator extern.

La determinarea valorii juste a investiției Băncii în capitalul I.M. „Glass Container Company” S.A. și I.M. „Glass Container Prim” S.A. a fost utilizată metoda actualizării fluxurilor de trezorerie. Calculele efectuate au la bază prognoza indicatorilor financiari ai Societăților pentru o perioadă de perspectivă de 3 ani (2015 – 2017) pentru Glass Container Prim și 4 ani (2015 – 2018) pentru Glass Container Company (perioada extinsă pentru incorporarea perioadei de investiției), ritmul de creștere pe termen lung de 5% anual stabilit în dependență de rata inflației proгnozate de către Banca Națională a Moldovei pentru perioadele următoare și creșterea proгnozată a fluxurilor reiesind din premiza că inflația va fi factorul principal care va conduce la modificarea prețurilor și respectiv creșterea veniturilor generate; 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. Calculele efectuate au la bază prognoza indicatorilor financiari ai Societății pentru o perioadă de perspectivă de 3 ani (2015– 2017); ritmul de creștere pe termen lung de 5% anual ce se stabilеște în dependență de creșterea proгnozată a ratei inflației pentru anii premărgători, și rata de actualizare a fluxurilor financiare nete stabilită aplicând metoda Costului Mediu Ponderat al Capitalului (WACC).

La 31 Decembrie 2014 a fost înregistrată o diminuare totală din modificarea valorii juste în sumă de MDL'ooo 16,816 (31 Decembrie 2013 o majorare: MDL'ooo 3,437), în conformitate cu rapoartele de evaluare a acesteia emise de evaluatorul extern și validate de către Conducerea Băncii.

Alte investiții ale Băncii, precum investițiile în capitalul social al I.M 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 piață locală, conform cerințelor de reglementare ale pieței valorilor mobiliare și constituie o pirghie de promovare și de diversificare a serviciilor/produselor sale.

Banca a comercializat 21,196 acțiuni ordinare nominative cu drept de vot deținute în capitalul social al Combinatul de panificație „Franzeluța” S.A., cu valoarea de procurare de MDL'ooo 840 lei ceea ce constituia 1.13% din capitalul social al Societății.

La 31 decembrie 2013, valoarea justă a investiției în S.A. Combinatul de Panificație "Franzeluța" a fost determinată în baza prețului ofertei cotat la Bursa de Valori a Moldovei la 31 decembrie 2013.

Estimările privind valoarea justă sunt prezentate în nota 31.



## BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 10 IMOBILIZĂRI CORPORALE

	Valoare reevaluată				Cost	
	Terenuri și clădiri MDL'ooo	Mobilier și echipament			Active în curs de execuție MDL'ooo	Total MDL'ooo
		Echipament MDL'ooo	Autovehicule MDL'ooo	Alte active MDL'ooo		
<b>La 1 ianuarie 2014</b>						
Cost / valoare reevaluată	381,518	301,114	23,916	18,131	29,303	753,982
Amortizarea și deprecierea acumulată	(121,784)	(247,887)	(11,955)	(14,486)	-	(396,112)
<b>Valoarea netă</b>	<b>259,734</b>	<b>53,227</b>	<b>11,961</b>	<b>3,645</b>	<b>29,303</b>	<b>357,870</b>
<b>Anul încheiat la 31 Decembrie 2014</b>						
Valoarea netă la 1 ianuarie	259,734	53,227	11,961	3,645	29,303	357,870
Intrări	-	-	-	-	51,994	51,994
Transferuri	15,348	38,537	4,185	199	(58,269)	-
Ieșiri, net	(3,578)	(24)	(6)	-	(1,740)	(5,348)
Amortizarea	(8,382)	(22,330)	(2,635)	(1,028)	-	(34,375)
<b>Valoare netă</b>	<b>263,122</b>	<b>69,410</b>	<b>13,505</b>	<b>2,816</b>	<b>21,288</b>	<b>370,141</b>
<b>La 31 Decembrie 2014</b>						
Cost / valoare reevaluată	388,308	319,784	27,638	18,330	21,288	775,348
Amortizarea și deprecierea acumulată	(125,186)	(250,374)	(14,133)	(15,514)	-	(405,207)
<b>Valoare netă</b>	<b>263,122</b>	<b>69,410</b>	<b>13,505</b>	<b>2,816</b>	<b>21,288</b>	<b>370,141</b>



## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

### **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

#### **10 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)**

La 31 decembrie 2014, costul mijloacelor fixe uzate integral, dar încă utilizate de către Banca a constituit MDL'ooo 209,410 (la 31 decembrie 2013: MDL'ooo 215,244).

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 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 au 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 2014, valoarea contabilă a terenurilor și clădirilor ar fi fost MDL'ooo 67,655 (31 decembrie 2013: MDL'ooo 70,796) 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'ooo 20.

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

Pe parcursul anului 2014 au fost comercializate terenuri de pămînt și clădiri, inclusiv și active în curs de execuție. Valoare de bilanț a terenurilor și clădirilor ieșite a constituit MDL'ooo 3,578, valoare de bilanț a terenurilor și clădirilor în curs de execuție ieșite a constituit MDL'ooo 1,740, iar rezerva de reevaluare aferentă elementelor de mai sus a constituit MDL'ooo 3,983.



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 10 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

	<u>Valoare reevaluată</u>		<u>Cost</u>			
			Mobilier și <u>echipament</u>	Autovehicule	Alte active	Active în curs de execuție
	<u>Terenuri și clădiri</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>
<b>La 1 ianuarie 2013</b>						
Cost/ valoare reevaluată	405,250	292,404	21,658	17,210	21,905	758,427
Amortizarea și deprecierea acumulată	(122,959)	(235,322)	(11,742)	(13,285)	-	(383,308)
<b>Valoarea netă</b>	<b>282,291</b>	<b>57,082</b>	<b>9,916</b>	<b>3,925</b>	<b>21,905</b>	<b>375,119</b>
<b>Anul încheiat la 31 Decembrie 2013</b>						
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)
<b>Valoare netă</b>	<b>259,734</b>	<b>53,227</b>	<b>11,961</b>	<b>3,645</b>	<b>29,303</b>	<b>357,870</b>
<b>La 31 Decembrie 2013</b>						
Cost/ valoare reevaluată	381,518	301,114	23,916	18,131	29,303	753,982
Amortizarea și deprecierea acumulată	(121,784)	(247,887)	(11,955)	(14,486)	-	(396,112)
<b>Valoare netă</b>	<b>259,734</b>	<b>53,227</b>	<b>11,961</b>	<b>3,645</b>	<b>29,303</b>	<b>357,870</b>



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 11 IMOBILIZĂRI NECORPORALE

	2014 MDL'ooo	2013 MDL'ooo
<b>Sold la 1 ianuarie</b>		
Cost	89,787	77,642
Amortizare cumulată	(55,436)	(56,534)
<b>Anul încheiat la 31 Decembrie</b>		
Valoarea netă la 1 ianuarie	34,351	21,108
Intrări	23,099	22,801
Ieșiri	-	-
Cheltuială cu amortizarea	<u>(10,188)</u>	<u>(9,558)</u>
<b>Valoarea netă</b>	<u>47,262</u>	<u>34,351</u>
<b>La 31 Decembrie</b>		
Cost	112,807	89,787
Amortizare cumulată	(65,545)	(55,436)
<b>Valoare netă</b>	<u>47,262</u>	<u>34,351</u>

La 31 decembrie 2014 costul imobilizărilor necorporale amortizate complet în număr de 59 unități (2013: 50 unități) a atins valoarea de MDL'ooo 11,871 (2013: MDL'ooo 9,044).

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 2014 valoarea contabilă a sistemului informațional „Globus” constituie MDL'ooo 3,388 (la 31 decembrie 2013: MDL'ooo 7,409). Sistemul informațional este amortizat după metoda liniară, începând cu 1 ianuarie 2004 pe întreaga durată de utilizare utilă a sa.

La 31 decembrie 2014 valoarea contabilă a imobilizărilor necorporale în curs de execuție reprezintă suma de MDL'ooo 25,976 (la 31 decembrie 2013: MDL'ooo 10,354). Suma constituie costurile suportate pentru modernizarea sistemului informațional bancar „Globus” și pentru obținerea licenței American Express.



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 ALTE ACTIVE**

	<b>31.12.2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>31.12.2013</b> <b>MDL'ooo</b>
<i>Alte active nefinanciare</i>		
Obiecte de mică valoare și materiale aflate în stoc	6,653	7,511
Avansuri către furnizori	15,886	15,345
<i>Alte active financiare</i>		
Creanțe de la alte instituții financiare	31,166	39,485
Alte creanțe	<u>5,973</u>	<u>7,854</u>
	<u>59,678</u>	<u>70,195</u>
Minus reduceri pentru pierderi din deprecierea creantelor și platilor aferente lor	(2,622)	(1,839)
Minus reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active și platilor aferente lor	<u>(4,733)</u>	<u>(1,703)</u>
	<u>52,323</u>	<u>66,653</u>

Creanțe de la alte instituții financiare reprezintă creanțele provenite din operațiunile de clearing aferente sistemelor Visa și Mastercard în valoare de MDL'ooo 19,871 (2013: MDL'ooo 33,638), creanțe aferente sistemelor rapide de transferuri internaționale MDL'ooo 8,007 (2013: MDL'ooo 4,811) și creanțe aferente decontărilor documentare MDL'ooo 3,288 (2013: MDL'ooo 1,036). Potrivit agenției de rating Moody's sistemului Visa International îi este atribuit următoarea clasificare "A 1" și "P-1", iar pentru MasterCard Incorporated: "A-3" și "P-2".

Modificarea valorii reducerilor pentru pierderi din deprecierea creantelor și platilor aferente lor pe parcursul anilor 2014 și 2013:

	<b>2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2013</b> <b>MDL'ooo</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	1,839	2,062
Pierderi din depreciere	1,994	749
Casări	<u>(1,211)</u>	<u>(972)</u>
<b>Sold la 31 Decembrie</b>	<b>2,622</b>	<b>1,839</b>

Reducerea pentru pierderi din depreciere în 2014 diferă de valoarea prezentată în situația rezultatului global pentru anii 2014 și 2013, ca urmare a recuperării sumelor anterior anulate ca irecupereabile în valoare de MDL'ooo 327 (2013: MDL'ooo 232). 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 EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

---

### 12 ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

Misările reducerii pentru pierderi din deprecierea altor active și platilor aferente lor pe parcursul anului 2014 și 2013:

	<b>31.12.2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>31.12.2013</b> <b>MDL'ooo</b>
<b>Soldul la 1 ianuarie</b>	1,703	1,109
Pierderi din depreciere	3,219	766
Casări	(189)	(172)
<b>Soldul la 31 decembrie</b>	<b>4,733</b>	<b>1,703</b>

Pierderile din deprecierea altor active au fost prezentate în „Venituri din deprecierea altor active” în Situația privind contul de profit și pierderi și alte elemente ale rezultatului global.

### 13 DATORII CĂTRE BĂNCI

	<b>Valuta</b>	<b>Scadentă</b>	<b>31.12.2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>31.12.2013</b> <b>MDL'ooo</b>
<b>Credite și conturi curente</b>				
<b>la alte bănci</b>				
Împrumut de la BERD	EURO /USD	12 august 2015	99,415	226,907
Conturi curente de la alte bănci	USD	Neaplicabil	6,212	2,820
			<b>105,627</b>	<b>229,727</b>

*Banca Europeană pentru Reconstrucții și Dezvoltare*

La 24 iulie 2009 Banca a semnat un Acord de împrumut cu Banca Europeană pentru Reconstrucții și Dezvoltare ("BERD"), în sumă de EUR'ooo 20,000 pe termen de până la 5 ani, pentru acordarea creditelor întreprinderilor mici și mijlocii. Dobânda aferentă creditului este variabilă. La 31 decembrie 2014 soldul împrumutului constituie USD'ooo 3,891 (MDL'ooo 60,757) (La 31 decembrie 2013 - EUR'ooo 2,907 (MDL'ooo 52,246) și USD'ooo 7,715 (MDL'ooo 100,730)).

La 25 iunie 2010 Banca a semnat un Acord de împrumut cu Banca Europeană pentru Reconstrucții și Dezvoltare, în sumă de EUR'ooo 7,000 pe termen de până la 5 ani, pentru acordarea creditelor subproiectelor de Eficiență Energetică și Energii Regenerabile. La 31 decembrie 2014 soldul împrumutului constituie EUR'ooo 2,035 (MDL'ooo 38,658) (La 31 decembrie 2013 - EUR'ooo 4,064 (MDL'ooo 73,931)).

La 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 Banca a respectat indicatorii financiari stabiliți de către BERD conform acordurilor de finanțare.



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 14 ÎMPRUMUTURI

	2014	2013
<b>Împrumuturi de la Instituțiile Financiare Internaționale:</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE)	47,110	129,851
Corporația Financiară Internațională (IFC)	33,480	83,842
Proiectul de Investiții și Servicii Rurale (RISP)	194,140	194,375
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (FIDA)	390,535	388,985
Proiectul de Ameliorare a Competitivității (PAC)	129,036	144,881
Kreditanstalt fur Wiederaufbau (KFW)	46,121	42,297
Provocările Mileniuului (Proiectul Compact)	24,871	13,042
Filiere du Vin	192,959	188,723
	1,058,252	1,185,996
<i>Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE)</i>		
	2014	2013
	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
Contract de împrumut EFSE Ipoteca din 10 mai 2007	47,110	90,997
Contract de împrumut EFSE din 13 mai 2009	—	38,854
	47,110	129,851

La 10 mai 2007 Banca a semnat un Acord de Împrumut cu Fondul European pentru Europa de Sud-Est în sumă de USD'ooo 10,000 pe teren de până la 10 ani în scopul acordării subcreditelor persoanelor fizice pentru construcția sau reparația imobilelor. Dobânda aferentă creditelor este variabilă. La 31 decembrie 2014 soldul împrumutului a constituit USD'ooo 3,017 (MDL'ooo 47,110) (2013: USD'ooo 6,969 (MDL'ooo 90,997)).

La 13 mai 2009 Banca a semnat 2 Acorduri de împrumut cu EFSE, în sumă de EUR'ooo 8,000 și USD'ooo 9,563 pe termen de 5 ani, în scopul acordării subcreditelor întreprinderilor private, micro și mici, în toate sectoarele economiei.

Împrumutul a fost rambursat la 15 mai 2014.

*Corporația Financiară Internațională (IFC)*

La 29 iunie 2010 Banca a semnat un Acord de împrumut cu Corporația Financiară Internațională, în sumă de USD'ooo 15,000 pe termen de 5 ani, pentru împrumuturi către întreprinderile mici și mijlocii. Dobânda aferentă creditului este variabilă. La 31 decembrie 2014 soldul împrumutului constituie USD'ooo 2,144 (MDL'ooo 33,480) (La 31 decembrie 2013: USD'ooo 6,421 (MDL'ooo 82,842)). La 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 Banca a respectat indicatorii financiari stabiliți de către IFC conform acordurilor de finanțare.



# BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

---

### 14 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)

*Proiectul de Investiții și Servicii Rurale (RISP)*

	<b>2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2013</b> <b>MDL'ooo</b>
Contract de împrumut Nr. OL-45/1	3,888	5,778
Contract de împrumut Nr. 4157 MD	190,252	188,597
	<b>194,140</b>	<b>194,375</b>

#### *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 rambursată în 24 de rate semi-anuale la 1 aprilie și, respectiv, la 1 octombrie a fiecarui an. RISP a acordat Băncii credite denominate în MDL. Dobânda aferentă creditelor în MDL este variabilă.

La 31 decembrie 2014 soldul împrumuturilor constituie MDL'ooo 3,888 (2013: MDL'ooo 5,778).

#### *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'ooo 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 Nr. 4157 MD, pentru finanțarea întreprinderilor din sectorul rural. La 31 decembrie 2014 soldul împrumuturilor constituie MDL'ooo 190,252 (2013: MDL'ooo 188,597).



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 14 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)

*Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (FIDA)*

	2014 MDL'ooo	2013 MDL'ooo
Contract de împrumut Nr-527-MD	121,258	134,762
Contract de împrumut Nr-629-MD	107,086	94,869
Contract de împrumut Nr-686-MD	62,056	60,065
Contract de împrumut Nr-758-MD	33,355	30,523
Contract de împrumut Nr-832-MD	63,957	68,766
Contract de împrumut Nr-418-MD	<u>2,823</u>	—
	390,535	388,985

*Contract de împrumut Nr. 527-MD*

Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă (FIDA) a oferit un împrumut Republicii Moldova în valoare de XDR'ooo 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 denuminate 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 tragere efectuată de către Bancă conform acordului de împrumut No 527-MD având aceiași termeni de creditare ca și contractul subsidiar de împrumut semnat la 8 august 2000.

La 31 decembrie 2014 soldul împrumuturilor constituie MDL'ooo 121,258 (2013: MDL'ooo 134,762).



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

**14 IMPRUMUTURI (CONTINUARE)**

*Contractul de împrumut Nr.629-MD*

Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă a acordat un împrumut Republicii Moldova în valoare de XDR'ooo 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'ooo 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 mediul rural.

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

La 31 decembrie 2014 soldul împrumuturilor constituie MDL'ooo 107,086 (2013: MDL'ooo 94,869).

*Contract de împrumut Nr. 686-MD*

Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă a acordat un împrumut Republicii Moldova în valoare de XDR'ooo 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-R1 respectiv.

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

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

La 31 decembrie 2014 soldul împrumuturilor constituie MDL'ooo 62,056 (2013: MDL'ooo 60,065).



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

**14 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)**

*Contract de împrumut Nr-758-MD*

Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă a acordat Republicii Moldova un împrumut în valoare de circa XDR'ooo 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 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 variabilă.

La 31 decembrie 2014 soldul împrumuturilor constituie MDL'ooo 33,355 (2013: MDL'ooo 30,523).

*Contractul de împrumut No-L-I-832-MD*

Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă a acordat un împrumut Republicii Moldova în valoare de DST'ooo 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 denumite 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.

La 31 decembrie 2014 soldul împrumuturilor constituie MDL'ooo 63,957 (2013: MDL'ooo 68,766).

*Contractul de împrumut No-418-MD*

Fondul Internațional pentru Dezvoltarea Agricolă a acordat un împrumut Republicii Moldova în valoare de DST'ooo 10,500 conform acordului de împrumut L-418-MD din 20 februarie 2014 având drept scop implementarea Programului Rural de Rezilientă Economico-Climatică Incluzivă prin intermediul băncilor comerciale locale. La 11 decembrie 2014 Banca a semnat un Acord de împrumut No 2-418. Împrumuturile sunt denumite în USD, EUR și MDL și se rambursează de două ori pe an, la 15 martie și 15 septembrie. Rata dobânzii la împrumuturile în USD, EUR și MDL este variabilă.

La 31 decembrie 2014 soldul împrumuturilor constituie MDL'ooo 2,823.



NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

---

**14 ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)**

*Proiectul 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'ooo 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 denuminate 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 2014 soldul împrumutului constituie MDL'ooo 5,226, USD'ooo 1,947 (MDL'ooo 30,405) și EUR'ooo 4,917 (MDL'ooo 93,405), (La 31 decembrie 2013 - MDL'ooo 1,181, USD'ooo 2,866 (MDL'ooo 37,422) și EUR'ooo 5,914 (MDL'ooo 106,278)).

*Proiectul Filiere du Vin*

Banca Europeană de Investiții a acceptat , prin contractul de finanțare din 23 noiembrie 2010, să acorde Republicii Moldova EUR'ooo 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 denuminate 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 2014 soldul împrumutului constituie EUR'ooo 10,158 (MDL'ooo 192,959) (31 decembrie 2013: EUR'ooo 10,502 (MDL'ooo 188,723)).

*Provocările Mileniului (Proiectul Compact)*

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

Împrumuturile sunt denumite în USD, EUR și MDL 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 2014 soldul împrumutului constituie MDL'ooo 10,817; EUR'ooo 281 (MDL'ooo 5,343); USD'ooo 558 (MDL'ooo 8,711) (La 31 decembrie 2013 - constituie MDL'ooo 1,022; EUR'ooo 152 (MDL'ooo 2,723); USD'ooo 712 (MDL'ooo 9,297)).



## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

### **NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

**(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'ooo 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 denumite 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 2014 soldul împrumutului constituie MDL'ooo 16,613; USD'ooo 869 (MDL'ooo 13,567) și EUR'ooo 839 (MDL'ooo 15,941). La 31 decembrie 2013 - MDL'ooo 14,214; USD'ooo 951 (MDL'ooo 12,420) și EUR'ooo 872 (MDL'ooo 15,663).

#### **15 DATORII CĂTRE CLIENTI**

	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
<b>Persoane juridice</b>		
Conturi curente		
Inclusiv:		
Clienți corporativi	754,442	672,120
Clienți retail	<u>1,317,719</u>	<u>977,776</u>
	2,072,161	1,649,896
Depozite la termen		
Inclusiv:		
Clienți corporativi	387,592	256,669
Clienți retail	578,954	374,966
Certificate de depozit	<u>-</u>	<u>33</u>
	<u>966,546</u>	<u>631,668</u>
	3,038,707	2,281,564
<b>Persoane fizice</b>		
Conturi curente	1,011,466	856,422
Depozite la termen	<u>7,457,521</u>	<u>6,397,226</u>
	<u>8,468,987</u>	<u>7,253,648</u>
	<u>11,507,694</u>	<u>9,535,212</u>

La 31 decembrie 2014 conturile curente ale persoanelor juridice și fizice cuprind depozite restricționate prin contracte de garanție în valoare de MDL'ooo 85,198 (31 decembrie 2013: MDL'ooo 83,038).



**15 DATORII CĂtre CLİENȚI (CONTINUARE)**

Portofoliul de depozite la termen al Băncii cuprinde unele 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):

	2014						2013		
	MDL			Valută străină		MDL			
	%	%	%	%	%	%	%	%	%
<b>Persoane juridice</b>									
Depozite la cerere	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Depozite la termen de până la 3 luni	0.1	4.75	0.2	1.75	0.1	4.0	0.2	1.0	
Depozite la termen >3 luni < 1 an	3.0	8.0	2.0	4.25	1.8	9.8	1.0	4.3	
Depozite la termen peste 1 an	7.75	9.0	4.3	4.5	7.8	10.0	4.0	4.5	
Depozite la termen de peste 2 ani	9.25	9.5	5.0	5.5	8.8	11.0	4.3	5.5	
<b>Persoane fizice</b>									
Depozite la cerere	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5	0.0	0.0	
Depozite la termen de până la 3 luni	0.1	4.75	0.15	1.5	0.1	4.0	0.15	1.5	
Depozite la termen >3 luni < 1 an	1.5	9.5	0.25	5.0	1.5	11.0	0.25	5.5	
Depozite la termen peste 1 an	4.0	10.0	3.0	5.5	2.0	11.75	1.0	6.25	
Depozite la termen de peste 2 ani	4.0	11.0	3.25	5.8	4.0	12.0	3.25	6.5	



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 16 IMPOZITARE

	<b>2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2013</b> <b>MDL'ooo</b>
Cheltuieli curente privind impozitul pe venit	40,395	35,949
Cheltuieli privind impozitul pe venit amânat	<u>11,102</u>	<u>13,659</u>
<b>Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei</b>	<b>51,497</b>	<b>49,608</b>

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 legislația fiscală.

Cota standard a impozitului pe venit în 2014 este 12% (2013: 12%).

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

	<b>2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2013</b> <b>MDL'ooo</b>
Profit până la impozitare	409,958	374,688
Impozitului pe venit calculat la cota de 12% (2013 – 12%)	49,195	44,963
Efectul fiscal al:		
Venitului neimpozabil	(5,596)	(3,471)
Cheltuielilor nedeductibile	7,921	7,989
Cheltuielilor în scopuri filantropice, de sponsorizare și alte cheltuieli	(23)	(116)
Impozitului pe venit reținut la sursă din dividendele primite	<u>–</u>	<u>243</u>
<b>Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei</b>	<b>51,497</b>	<b>49,608</b>



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(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:

	<b>2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2013</b> <b>MDL'ooo</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	62,059	49,694
Cheltuieli privind impozit amânat atribuit la contul de profit sau pierderi	11,102	13,659
(Majorari) / cheltuieli privind impozit amânat atribuit la alte rezultate globale, inclusiv:	2,182	(1,294)
<i>Impozit pe venit amânat aferent reevaluării activelor financiare disponibile pentru vânzare</i>	(1,009)	206
<i>Impozit pe venit amânat aferent reevaluării terenurilor și clădirilor</i>	(269)	(1,500)
<i>Impozit pe venit amânat aferent activelor în curs de execuție și terenuri</i>	3,460	-
<b>Soldul la 31 decembrie</b>	75,343	62,059
Creanțe și datorii privind impozitul amânat atribuite la contul de profit sau pierderi includ următoarele elemente:		
	<b>31.12.2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>31.12.2013</b> <b>MDL'ooo</b>
<b>Creanțe privind impozit amânat</b>		
Impozitul amânat aferent creditelor și avansurilor acordate clienților	1,249	2,556
	1,249	2,556
<b>Datorii privind impozitul amânat</b>		
Reduceri pentru deprecierea valorii creditelor	(49,736)	(42,527)
Reduceri pentru deprecierea altor activelor	(3,812)	(933)
Impozitul amânat aferent activelor în curs de execuție și terenurilor	(2,189)	-
Impozitul amânat aferent împrumuturi	36	(187)
Uzura mijloacelor fixe	(303)	(373)
	(56,004)	(44,020)
<b>Datorii nete privind impozitul amânat</b>	(54,755)	(41,464)



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***16 IMPOZITARE (CONTINUARE)**

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

	<b>31.12.2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>31.12.2013</b> <b>MDL'ooo</b>
<b>Datorii privind impozitul amânat</b>		
Reevaluare a imobilizărilor corporale	(17,185)	(16,183)
Reevaluare a investițiilor financiare disponibile pentru vânzare	(3,403)	(4,412)
	<b>(20,588)</b>	<b>(20,595)</b>

**17 ALTE OBLIGAȚIUNI**

	<b>2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2013</b> <b>MDL'ooo</b>
<i>Alte obligații nefinanciare</i>		
Datorii privind impozitul pe venit curent	3,689	-
Datorii privind taxa specială	1,690	8,681
Datorii privind alte impozite și taxe	<u>14,535</u>	<u>11,007</u>
<i>Alte obligații financiare</i>		
Datorii către alte instituții financiare	21,831	17,161
Dividende spre plată	15,876	17,418
Datorii către furnizori	5,059	9,460
Alte obligații	<u>7,247</u>	<u>6,368</u>
	<b><u>69,927</u></b>	<b><u>70,095</u></b>

În conformitate cu Legea privind unele măsuri suplimentare de asigurare a stabilității financiare nr.190 din 30 septembrie 2011 Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova a calculat mărimea ultimei tranșei a taxei speciale și a inaintat Bancii calculul spre plată. Pentru anul 2013, conform prevederilor legii sus-menționate, Banca a calculat de sinestătător mărimea taxei speciale aferente anului 2013.



NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

---

**18 ACTIUNI ORDINARE**

La 31 decembrie 2014 capitalul statutar cuprindea 1,037,634 acțiuni ordinare nominative, valoarea nominală pe acțiune de MDL 200 (31 decembrie 2013: 1,037,634), dintre care 973,367 erau acțiuni aflate în circulație cu drept egal de vot și achitare 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 2014 Banca a declarat dividende ce au fost distribuit în sumă de MDL'ooo 146,005 sau MDL 150 pe acțiune (2013: MDL 146,005 sau MDL 150 pe acțiune) din profitul net al anului încheiat la 31 decembrie 2013.



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

(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) Băncii pentru Decontări Internaționale referitoare la calculul suficienței capitalului (regulile BASEL):

	Valoare nominală		Valoare ponderată la risc	
	31.12.2014 MDL'ooo	31.12.2013 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo
<b>Elemente bilanțiere (diminuate cu valoarea rezervelor)</b>				
Mijloace bănești în numerar	414,819	371,095	-	-
Conturi la BNM denominate în MDL	819,995	865,234	-	-
Conturi la BNM denominate în valută străină	690,444	509,855	138,089	101,971
Conturi curente și depozite la bănci	1,545,504	804,326	309,101	160,865
Active financiare deținute pentru tranzacționare	166,520	214,820	-	-
Credite acordate clienților, (exclusiv ipoteca)	9,180,397	7,764,356	9,180,397	7,764,356
Credite, (ipotecă)	1,233,561	1,085,992	616,781	542,996
Active financiare disponibile pentru vînzare	127,099	144,340	127,099	144,340
Active financiare păstrate pînă la scadență	624,814	1,124,375	-	-
Investiții în asociații	-	2,400	-	2,400
Investiții în întreprinderi fiice	68,545	68,545	68,545	68,545
Imobilizări corporale	370,141	357,870	370,141	357,870
Imobilizări necorporale	47,262	34,351	47,262	34,351
Alte active	52,323	66,653	52,323	66,653
<b>Total elemente bilanțiere</b>	<b>15,341,424</b>	<b>13,414,212</b>	<b>10,909,738</b>	<b>9,244,347</b>
<b>Elemente extrabilanțiere</b>				
Garanții emise	316,230	250,713	316,230	250,713
Acreditive	28,552	7,230	28,552	7,230
Angajamente de extindere a creditelor	672,397	803,325	336,199	446,663
<b>Total elemente extrabilanțiere</b>	<b>1,017,179</b>	<b>1,151,268</b>	<b>680,981</b>	<b>704,606</b>
<b>Total</b>	<b>16,358,603</b>	<b>14,565,480</b>	<b>11,590,719</b>	<b>9,948,953</b>



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 19 SUFICIENȚA CAPITALULUI (CONTINUARE)

	<b>31.12.2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>31.12.2013</b> <b>MDL'ooo</b>
<b>Nivelul 1 de capital</b>		
Capital acționar, nominal	194,673	194,673
Capital suplimentar	31,037	31,037
Profit nerepartizat	<u>2,085,234</u>	<u>1,868,795</u>
<b>Total pe nivelul 1 de capital</b>	<b>2,310,944</b>	<b>2,094,505</b>
<b>Nivelul 2 de capital</b>		
Rezerva din reevaluare	160,319	167,493
Rezerva pentru activele disponibile pentru vânzare	<u>53,318</u>	<u>69,125</u>
<b>Total pe nivelul 2 de capital</b>	<b><u>213,637</u></b>	<b><u>236,618</u></b>
<b>Total capital</b>	<b>2,524,581</b>	<b>2,331,123</b>
Rata aferentă nivelului 1, cifre SIRF	19.94%	21.05%
Rata aferentă nivelelor 1 și 2, cifre SIRF	21.78%	23.43%
Rata aferentă nivelului 1 și 2, cifre prudentiale (BNM)	16.81%	22.02%

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.

Profitul nerepartizat includ și rezervele legale nedistribuibile formate conform prevederilor Băncii Naționale a Moldovei și Legii privind Societățile pe acțiuni).

Pe parcursul anilor 2014 și 2013 Banca s-a conformat cu prevederile Băncii Naționale a Moldovei și toate cerințele suficienței capitalului impuse de institutiile financiare internationale în baza acordurilor de finanțare.

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.



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

**20 MIJLOACE BĂNEȘTI**

În scopul întocmirii situației privind fluxul de trezorerie, mijloacele bănești cuprind următoarele solduri cu scadență inițială de până la 90 de zile:

	<b>31 Decembrie</b>		<b>Mișcarea</b>	
	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>
	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
Numerar	414,819	371,095	43,724	95,602
Conturi curente				
la Banca Națională a Moldovei	819,995	865,234	(45,239)	133,021
Conturi curente și depozite				
overnight la bănci	1,465,835	736,631	729,204	135,461
Certificate emise				
de Banca Națională a Moldovei	—	604,587	(604,587)	(354,874)
	<b>2,700,649</b>	<b>2,577,547</b>	<b>123,102</b>	<b>9,210</b>

**21 VENITURI DIN DOBÂNZI, NET**

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
<i>Venituri din dobânzi</i>		
Credite și avansuri acordate clienților	1,000,275	851,367
Active financiare păstrate pînă la scadență	50,495	60,258
Credite și avansuri acordate băncilor	7,114	7,553
	1,057,884	919,178
<i>Cheltuieli privind dobânzile</i>		
Depozite ale clientilor (persoane fizice)	381,036	363,167
Depozite ale clientilor (persoane juridice)	42,799	35,949
Împrumuturi de la bănci și alte organizații	42,649	54,458
	466,484	453,574
Venituri din dobânzi, net	591,400	465,604

Venituri din dobânzi la active depreciate constituie MDL'ooo 97,993 (2013: MDL'ooo 215,528).



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***22 VENITURI DIN COMISIOANE, NET**

	<b>2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2013</b> <b>MDL'ooo</b>
<i>Venituri din comisioane</i>		
Tranzacții în numerar	59,992	59,667
Procesarea plășilor clienților	44,013	40,425
Tranzacții cu carduri de debit	29,953	23,624
Comisioane din alte servicii prestate clienților	30,935	21,925
Deservirea conturilor clienților	24,188	20,731
Transferuri prin sisteme rapide	11,822	8,166
Comisioane aferente garanșilor și acreditivelor	7,996	7,596
Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit	7,925	6,877
Comision din operașunile debit direct	2,925	2,744
Serviciile de livrarea a numerarului	<u>3,500</u>	<u>2,596</u>
	223,249	194,351
<i>Cheltuieli privind comisioane</i>		
Serviciile centrelor de procesare	22,778	17,411
Tranzacții cu carduri de debit	10,907	8,290
Contribușii la Fondul de Garantare a Depozitelor	5,985	5,669
Comisioane aferente operașunilor cu numerar	4,953	9,701
Comisioane pentru eliberare numerar aferente cardurilor	2,391	2,304
Comisioane atribuite de către bâncile corespondente	2,068	1,730
Altele	<u>2,829</u>	<u>5,560</u>
	<u>51,911</u>	<u>50,665</u>
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b><u>171,338</u></b>	<b><u>143,686</u></b>

**23 VENITURI DIN OPERAȘIUNI CU VALUTA STRĂINĂ, NET**

	<b>2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2013</b> <b>MDL'ooo</b>
<i>Câștiguri din tranzacșonarea cu valute</i>		
Pierderi din reevaluarea soldurilor în valută străină	<u>(14,342)</u>	<u>(8,727)</u>
<b>Net</b>	<b><u>120,776</u></b>	<b><u>119,678</u></b>



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***24 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE**

	<b>2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2013</b> <b>MDL'ooo</b>
Venituri din penalități	4,800	3,211
Venituri din dividendele neachitate cu vechime depășita	1,929	591
Venituri din ieșirea altor active	1,209	525
Venituri din arendă	944	816
Venituri din ieșirea investițiilor	500	-
Cîștiguri din ieșirea imobilizărilor corporale	321	1,653
Alte venituri	<u>1,858</u>	<u>1,741</u>
	<u>11,561</u>	<u>8,537</u>

**25 CHELTUIELI PRIVIND RETRIBUIREA MUNCII**

	<b>2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2013</b> <b>MDL'ooo</b>
Salarii și premii	165,782	140,790
Asigurare socială și contribuții	39,930	36,029
Asigurare medicală	6,647	5,361
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	<u>14,659</u>	<u>21,164</u>
	<u>227,018</u>	<u>203,344</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.



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 26 CHELTUIELI GENERALE ȘI ADMINISTRARATIVE

	<b>2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2013</b> <b>MDL'ooo</b>
Cheltuieli pentru arendă	29,935	25,814
Cheltuieli privind reparația și întreținerea	22,725	15,210
Cheltuieli de reclamă și sponsorizare	19,180	11,342
Întreținerea imobilizărilor necorporale	12,091	11,506
Cheltuieli aferente serviciilor comunale	9,881	9,615
Cheltuieli privind serviciile profesionale	6,770	2,568
Cheltuieli de securitate și pază	6,510	7,071
Cheltuieli poștale și de telecomunicații	6,350	5,468
Cheltuieli de birotică	5,991	4,945
Cheltuieli de transport	5,597	4,134
Remunerarea Consiliului Băncii	5,121	2,637
Cheltuieli privind servicii informaționale și dealing	5,042	5,397
Cheltuieli de promovare a afacerii	4,693	2,683
Cheltuieli privind obiecte de inventar	3,571	1,678
Cheltuieli de asigurare	2,392	1,676
Cheltuieli de deplasare	1,808	1,016
Taxa specială pentru asigurarea stabilității financiare	1,690	8,681
Instruire	1,459	833
Cheltuieli pentru servicii de colectare a datorilor	1,299	1,013
Cheltuieli din ieșirea altor active	1,086	580
Altele	<u>9,777</u>	<u>5,854</u>
	<u>162,968</u>	<u>129,721</u>

Alte cheltuieli includ taxa pe imobile, penalități achitate, 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 2014 și 31 decembrie 2013 este:

	<b>2014</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2013</b> <b>MDL'ooo</b>
Acreditive	28,552	7,230
Garanții	316,230	250,713
Angajamente de finanțare și altele	<u>672,397</u>	<u>893,325</u>
	<u>1,017,179</u>	<u>1,151,268</u>

În cursul activității economice ordinare, Banca emite garanții și acreditive în favoarea clienților săi.



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

**27 GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)**

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 credit pentru Bancă. La 31 decembrie 2014 Banca consideră că nu este necesar un provizion în legătură cu acestea (2013: 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 2014 și 31 decembrie 2013:

2014	Mai puțin <u>de 1 lună</u> MDL'ooo	De la 1 <u>la 3 luni</u> MDL'ooo	De la 3 luni <u>la 1 an</u> MDL'ooo	De la 1 <u>la 5 ani</u> MDL'ooo	Mai mult <u>de 5 ani</u> MDL'ooo	Total MDL'ooo
Acreditive	-	-	28,552	-	-	28,552
Garanții	316,230	-	-	-	-	316,230
Angajamente financiare	672,397	-	-	-	-	672,397
Total	988,627	-	28,552	-	-	1,017,179

La 31 Decembrie 2014 Banca deține în sold scrisoare de garanție stand-by emisă în favoarea Comerzbank în valoare de CHF'ooo 850 (echivalentul a MDL'ooo 13,421) și cu scadență 15 ianuarie 2015. Aceasta scrisoare de garanție a fost emisă în cadrul unui acreditiv deschis pentru un client al Băncii în aceeași sumă (CHF'ooo 850) care a expirat la 31 decembrie 2014. Termenul de 15 zile de scadență a fost solicitat de banca corespondentă pentru a asigura formalizarea procedurilor de închidere a acreditivului. Scrisoarea de garanție a expirat fără a fi executată la 15 ianuarie 2015.



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 27 GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

2013	Mai puțin de 1 lună	De la 1 la 3 luni	De la 3 luni la 1 an	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo
Acreditive	420	2,240	4,570	-	-	7,230
Garanții	250,713	-	-	-	-	250,713
Angajamente financiare	<u>893,325</u>	-	-	-	-	<u>893,325</u>
Total	<u>1,144,458</u>	<u>2,240</u>	<u>4,570</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,151,268</u>



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***28 ANGAJAMENTE DE CAPITAL**

La data de 31 decembrie 2014 Banca are angajamentul în suma de MDL'ooo 8,120 (USD'ooo 520) pentru licența American Express, care urmează a fi achitată în perioada anului 2015-2016.

La data de 31 decembrie 2013 Banca a avut angajamentul în suma de MDL'ooo 8,487 (USD'ooo 650) pentru modernizarea sistemului informational bancar "Globus", care a fost achitată în anul 2014.

**29 DATORII CONTINGENTE**

La 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 Banca este părțea intr-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**

<b>Acțiuni ordinare emise</b>	<b>Profit net al exercitiului MDL'ooo</b>	<b>Câștiguri pe acțiune MDL</b>	<b>Câștiguri pe acțiune diluate MDL</b>
La 31 Decembrie 2013	973,367	325,080	333,97
La 31 Decembrie 2014	973,367	358,461	368,27

**31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE ȘI 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 ierarhie valorilor juste. Dacă o evaluare a valorii juste utilizează intrări observabile care necesită ajustări semnificative, atunci aceasta aparține nivelului 3 în ierarhia valorilor juste. Semnificația intrărilor evaluate este determinată în raport cu impactul acestora asupra valorii juste a instrumentelor evaluate.

**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.



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

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

Nivelul din ierarhia valorilor juste în care sunt clasificate evaluările valoarilor juste recurente sunt categorizate după cum urmează:

	2014				2013			
	Valoarea justă				Valoarea justă			
	MDL'000				MDL'000			
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
<b>Active financiare</b>								
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	166,520	-	166,520	-	214,820	-	214,820
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	127,099	127,099	-	-	144,340	144,340
<b>Active nefinanciare</b>								
Terenuri și clădiri	-	-	263,122	263,122	-	-	259,734	259,734
<b>Total valoarea justă recurentă a evaluării activelor</b>	-	166,520	390,221	556,741	-	214,820	404,074	618,894



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

## PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE ȘI 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 2014 și 31 decembrie 2013 sunt după cum urmează:

	<b>Valoarea justă</b>	<b>Tehnici de evaluare</b>	<b>Intrări</b>	<b>Gama de intrări (medie ponderată)</b>	<b>Schimbări rezonabile</b>	<b>Sensibilitatea evaluării valorii juste</b>
<b>31 December 2014</b>						
Active financiare disponibile pentru vânzare	127,099	Fluxul de numerar actualizat	Costul mediu ponderat al capitalului	13.29 – 18.16% (18.00%)	+10% -10%	(30,000) 40,756
Trerenuri și clădiri	263,122	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru imobiluri similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98-36,935 (14,186)	±10%	±26,312
<b>31 December 2013</b>						
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
Trerenuri și clădiri	259,734	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru imobiluri similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98-36,935 (14,186)	±10%	±25,973



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

**31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE ȘI 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 2014 nu au existat schimbări în tehniciile de evaluare pentru determinarea valoarilor justă recurente a activelor la Nivelul 2 și 3 (31 decembrie 2013: 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 corporative consideră gradul de adevarare 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.



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

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

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

	Valoarea de bilanț	2014				2013				MDL'ooo	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total	MDL'ooo	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total											
		Valoarea justă			MDL'ooo	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3																						
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3																										
<b>Active financiare</b>																														
Conturi la Banca																														
Națională a Moldovei	1,510,439	-	1,510,439		-	1,510,439		1,375,089		-	1,375,089		-	1,375,089																
Conturi curente și depozite la bănci	1,545,504	-	1,545,504		-	1,545,504		804,326		-	804,326		-	804,326																
Credite acordate clienților:	10,413,958	-	-	10,250,761	10,250,761	8,850,348				-	-	8,232,431		8,232,431																
Clienți corporativi	6,587,476	-	-	6,611,655	6,611,655	5,592,981				-	-	5,333,926		5,333,926																
Clienți retail pers juridice	1,747,912	-	-	1,711,876	1,711,876	1,555,208				-	-	1,499,614		1,499,614																
Persoane fizice	2,078,570	-	-	1,927,230	1,927,230	1,702,159				-	-	1,398,891		1,398,891																
Active financiare păstrate până la scadență	624,814	-	615,211		-	615,211		1,124,375		-	1,119,607		-	1,119,607																
Alte active financiare	29,784	-	-	29,784	29,784	43,797				-	-	43,797		43,797																
<b>Total</b>	<b>14,124,499</b>	<b>-</b>	<b>3,671,154</b>	<b>10,280,545</b>	<b>13,951,699</b>	<b>12,197,935</b>	<b>-</b>	<b>3,299,022</b>	<b>8,276,228</b>	<b>11,575,250</b>	<b>-</b>	<b>3,299,022</b>	<b>8,276,228</b>	<b>11,575,250</b>	<b>-</b>	<b>3,299,022</b>	<b>8,276,228</b>	<b>11,575,250</b>	<b>-</b>	<b>3,299,022</b>	<b>8,276,228</b>	<b>11,575,250</b>								



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

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

	Valoarea de bilanț MDL'ooo	2014				Valoarea de bilanț MDL'ooo	2013				
		Valoarea justă MDL'ooo			Total		Valoarea justă MDL'ooo			Total	
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3		
<b>Obligațiuni financiare</b>											
Datorii către bănci	105,627	-	-	105,627	105,627	229,727	-	-	229,727	229,727	
Împrumuturi	1,058,252	-	-	1,076,029	1,076,029	1,185,996	-	-	1,179,521	1,179,521	
Datorii către clienți	11,507,694	-	-	11,472,328	11,472,328	9,535,212	-	-	9,541,039	9,541,039	
Persoane juridice, inclusiv:	3,038,707	-	-	3,051,501	3,051,501	2,281,564	-	-	2,267,927	2,267,927	
conturi curente	2,072,161	-	-	2,072,161	2,072,161	1,649,896	-	-	1,649,895	1,649,895	
depozite la termen	966,546	-	-	979,340	979,340	631,668	-	-	618,032	618,032	
Persoane fizice, inclusiv:	8,468,987	-	-	8,420,827	8,420,827	7,253,648	-	-	7,273,112	7,273,112	
conturi curente	1,011,466	-	-	1,011,466	1,011,466	856,422	-	-	856,422	856,422	
depozite la termen	7,457,521	-	-	7,409,361	7,409,361	6,397,226	-	-	6,416,690	6,416,690	
Alte obligațiuni financiare	50,013	-	-	50,013	50,013	50,407	-	-	50,407	50,407	
<b>Total</b>	<b>12,721,586</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,703,997</b>	<b>12,703,997</b>	<b>11,001,342</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,000,694</b>	<b>11,000,694</b>	



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

**31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE ȘI 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 să fie 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 cotat 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 cotat 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.



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 32 PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE (CONTINUARE)

Tabelul de mai jos prezintă reconcilierea activelor financiare cu categoriile de evaluare la 31 decembrie 2014:

31 Decembrie 2014	Active		Active deținute		Păstrate până la scadentă	Total
	Credite și creante MDL'ooo	disponibile pentru vânzare MDL'ooo	pentru tranzacționare MDL'ooo			
<b>Active:</b>						
Mijloace bănești în numerar și conturi la BNM	1,925,258	-	-	-	-	1,925,258
Conturi curente și depozite la bănci	1,545,504	-	-	-	-	1,545,504
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	-	166,520	-	-	166,520
<b>Credite acordate clienților:</b>						
Clienți corporativi	6,587,476	-	-	-	-	6,587,476
Clienți retail persoane juridice	1,747,912	-	-	-	-	1,747,912
Persoane fizice	2,078,570	-	-	-	-	2,078,570
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	127,099	-	-	-	127,099
Active financiare păstrate până la scadentă	-	-	-	624,814	624,814	624,814
<b>Alte active financiare:</b>						
Creanțe de la alte instituții financiare	26,160	-	-	-	-	26,160
Alte	3,622	-	-	-	-	3,622
<b>Total active financiare</b>	<b>13,914,503</b>	<b>127,099</b>	<b>166,520</b>	<b>624,814</b>	<b>14,832,926</b>	



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 32 PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE (CONTINUARE)

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

31 Decembrie 2013	Credite și creanțe MDL'ooo	Active disponibile pentru vânzare MDL'ooo	Active deținute pentru tranzacționare MDL'ooo	Păstrate până la scadentă MDL'ooo	Total MDL'ooo
<b>Active</b>					
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
<b>Credite acordate clienților</b>					
Clienti corporativi	5,592,981	-	-	-	5,592,981
Clienti 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 scadentă	-	-	-	1,124,375	1,124,375
<b>Alte active financiare:</b>					
Creanțe de la alte instituții financiare	37,585	-	-	-	37,585
Alte	6,212	-	-	-	6,212
<b>Total active financiare</b>	<b>11,444,655</b>	<b>144,340</b>	<b>214,820</b>	<b>1,124,375</b>	<b>12,928,190</b>

La 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 toate obligațiunile financiare ale Băncii au fost reflectate la costul amortizat.



NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

---

**33 PĂRȚI AFILIATE**

În cursul activității economice ordinare pe parcursul anului Banca a desfășurat o serie de tranzacții bancare și nebancare 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 efectuate la prețuri de piață.

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



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 33 PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Parte afiliată		Tranzacții cu părți afiliate										Tranzacții de capital	
		Credite restante la finele anului (rata contractuală a dobânzii: 4-13%)		Depozite la finele anului (rata contractuală a dobânzii: 0,1-14%)		Angajațamente de emisie de Bancă		Venituri din dobanzi		Cheltuieli din dobanzi			
		MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo		
Societatea Civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi	Acionari	2014	720	-	106,519	7,599	-	93	4,228	945	15,606	32,573	
		2013	1,024	-	112,661	22,860	27	106	6,516	2,662	40,203	48,101	
Alți directori (conducere executivă/ non-executivă) și afiliații săi	Management	2014	64,658	-	56,650	16,126	56,793	6,438	1,744	1,548	20,121	15,616	
		2013	48	-	5,916	-	180	977	490	356	11,192	3,116	
MAIB Leasing SA	Filială	2014	108,841	234	2,981	-	2,500	11,240	-	188	716	-	
		2013	95,510	375	3,810	-	4,519	7,595	-	151	812	-	
MoldMediaCard SRL	Filială	2014	-	-	3,692	-	-	-	79	366	8,726	-	
		2013	-	-	2,247	-	-	-	144	301	6,975	-	
Ecoplanteră SRL	Asociat	2014	-	-	-	-	-	29	-	23	-	-	
		2013	380	2	61	-	-	96	-	22	-	-	
<b>Total</b>		2014	<b>174,219</b>	<b>234</b>	<b>169,842</b>	<b>23,725</b>	<b>59,293</b>	<b>17,800</b>	<b>6,051</b>	<b>3,070</b>	<b>45,169</b>	<b>48,189</b>	
		2013	<b>96,962</b>	<b>327</b>	<b>124,695</b>	<b>22,860</b>	<b>4,726</b>	<b>8,724</b>	<b>7,150</b>	<b>3,492</b>	<b>59,182</b>	<b>51,217</b>	



## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

### **NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

#### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

#### **33 PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)**

##### ***Remunerarea Directorilor***

Managementul executiv a fost remunerat în valoare totală de MDL'ooo 22,172 (2013: MDL'ooo 37,337). Membrii neexecutivi ai Consiliului Băncii au primit onorarii (inclusiv contribuții de asigurări sociale și asistență medicală) în valoare totală de MDL'ooo 6,229 (2013: MDL'ooo 2,306).

#### **34 MANAGEMENTUL RISCULUI**

Riscurile sunt parte componentă activităților băncii. Un management eficient al riscurilor reprezintă o condiție a succesului, mai cu seamă în condițiile economice actuale. 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 (Basel I).

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 minimiza probabilitatea unor evenimente generatoare de riscuri.

##### **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 rînd, cu ajutorul sistemului de limite, pe care Banca îl-a impus fiecărui risc semnificativ. Limitele sunt monitorizate zilnic, asigurîndu-se comunicarea către membrii Comitetului de Conducere. Reieșind din scimbările 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, toleranță 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 risurile: creditar, valutar, de piață (rata dobânzii și valutar) și cele operaționale. Totodată, banca utilizează garantarea și operațiuni de acoperire a expunerilor sale la risc prin instrumente disponibile pe piață.



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

## 34.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor (continuare)

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 cuprinsător, 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 valută necesară plății din cauza lipsei sau indisponibilității acestei valute ca urmare a unor restricții impuse de către țara respectivă.

Sistemul de gestionare a riscului de țară în bancă prevede aplicarea și perfecționarea 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 agențile 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. Revizuirea și ajustarea limitelor de țară aprobată are loc periodic, dar nu mai rar de o dată pe an.

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 și transfer.

Expunerea Băncii riscului de țară la 31 decembrie:

Categorie riscului de țară	2014		2013	
	MDL'ooo	%	MDL'ooo	%
I	1,574,447	99.58	675,436	99.03
II	8	0.00	6,474	0.95
III	6,578	0.42	171	0.03
<b>Total</b>	<b>1,581,086</b>	<b>100</b>	<b>682,081</b>	<b>100</b>

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



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

## 34.3 Riscul de țară și de transfer (continuare)

Anul 2014, s-a remarcat printr-un mediu economic, politic și de securitate foarte volatil în regiune, în special condiționat de conflictul geopolitic între Rusia și Ucraina. Acest fapt a influențat sporirea riscului de țară față de aceste țări. În scopul gestionării adecvate a riscului de țară Banca a întreprins acțiuni de minimizare a acestuia prin reducerea expunerilor. Totuși, ceea ce mai mare parte a resurselor financiare ale Băncii expuse riscului de țară revine statelor cu o solvabilitate înaltă și anume categoria I – 99,58%, nivelul riscului de țară în cazul acestora fiind mic.

Creditele acordate de Banca persoanele juridice în afara țării la:

Țara	31.12.2014 MDL'ooo	31.12.2013 MDL'ooo
România	131,993	62,943

Banca evaluează periodic calitatea creditară a expunerii sale față de riscul de țară și perfectează scenarii de stress în funcție de gradul de severitate a circumstanțelor presupuse, estimând mărimea pierderilor potențiale în cazul realizării acestora și impactul asupra capitalului Băncii. 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 încadrarea riscului.

## 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 liniar, respectiv riscurilor care apar în cazul pozițiilor deschise, a căror valoare se modifică liniar, sau cu o aproximare admisibilă liniară, 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 componență cărora sunt identificate următoarele tipuri:

Pierderi aşteptate- pierderi medii statistice înregistrate de Bancă în cadrul operațiunilor pe piață 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.



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

## 34.4 Riscul de piață (continuare)

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.

## 34.4.1. 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 prudențială 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 obligațiunilor în valuta străină, aplicarea stress scenariilor de evoluții a ratelor de schimb și analiza impactului asupra veniturilor și capitalului 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)				
	Efectiv la	31 Decembrie	Media zilnică	Maximum	Minimum
Limita VAR					
2014	1000	941	350	1000	20
2013	700	157	171	646	4

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 față de care există expuneri semnificative (având în vedere mărimea activelor și obligațiunilor valutare bilanțiere): EUR, USD, RUB în raport cu MDL.



# BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

#### 34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

##### 34.4 Riscul de piață (continuare)

###### 34.4.1 Riscul valutar(continuare)

Scenariul de stres se aplică pozițiilor valutare deschise pentru fiecare din cele trei valute menționate, la data de 31 decembrie 2014, având în vedere devieri zilnice rezonabile în creștere/scădere ale ratelor de schimb ale valutelor străine în raport cu moneda națională.

Mărimea pozițiilor valutare deschise cuprind soldurile activelor și obligațiunilor valutare bilanțiere și cele extrabilanțiere. Suma negativă, eventual obținută în baza scenariului, reflectă o posibilă reducere netă a rezultatului finanțier, în timp ce suma pozitivă reflectă o posibilă creștere a rezultatului finanțier net:

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală	Rata de schimb	Cresterea zilnică		Efectul venit/ (pierderi)	Reducerea zilnică		Efectul Venit/ (pierderi)
			posibilă a ratelor	%		posibilă a ratelor	%	
	MDL'ooo				MDL'ooo			MDL'ooo

###### La 31 Decembrie 2014

EUR	(6,641)	18.9966	+5.00	(332)	(5.00)	332
USD	(45,815)	15.6152	+5.00	(2,291)	(5.00)	2,291
RUB	888	0.2763	+14.43	128	(21.18)	(188)
<b>Total</b>				<b>(2,495)</b>		<b>2,435</b>

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală	Rata de schimb	Cresterea zilnică		Efectul venit/ (pierderi)	Reducerea zilnică		Efectul Venit/ (pierderi)
			posibilă a ratelor	%		posibilă a ratelor	%	
	MDL'ooo				MDL'ooo			MDL'ooo

###### 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	(52)	(4.51)	61
<b>Total</b>				<b>-234</b>		<b>-43</b>



**34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)**

**34.4 Riscul de piață (continuare)**

**34.4.1 Riscul valutar(continuare)**

Valoarea nominală a poziției valutar deschise se calculează conform prevederilor Băncii Naționale și include activele și datoriile financiare și angajamentele condiționale la 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013.

Pe parcursul anului gestionar riscul valutar s-a menținut accentuat în contextul deprecierii robuste a monedei naționale față de dolarul american și euro. Astfel, la finele anului 2014 se înregistrează creșterea ratei de bază a politicii monetare cu 3pp și deprecierea monedei naționale cu 19,6% față de USD, 5,7% față de EUR și devalorizarea rublei ruse față de leu cu 30,7% (modificări în termeni anuali față de finele anului 2013). În contextul evoluțiilor înregistrate, Banca a menținut valori minime a poziției valutare deschise total și individual pe valute și o structură echilibrată a activelor și obligațiunilor valutare bilanțiere.

Divizarea activelor și obligațiunilor Băncii pe valute este prezentată în Nota 35.

**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 dobinzi al Băncii constituie o parte semnificativă a veniturilor Băncii, contribuind astfel pentru creșterea capitalului Băncii și respectiv asigurind 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 dobinzi, 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.



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

## 34.4 Riscul de piață (continuare)

## 34.4.2. Riscul ratei dobânzii (continuare)

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

	2014	2013
<b>GAP cumulativ/ Active sensibile la rata dobânzii</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
Parametrul de risc	17	17
La 31 decembrie	11,46	11,67

Pe parcursul anului 2014, raportul mărimii GAP cumulativ către ASRD a înregistrat valori rezonabile, în rezultatul menținerii unei structuri echilibrate a mărimii activelor și obligațiunilor sensibile ratelor de dobânzi.

În vederea estimării nivelului riscului ratei dobânzii, Banca ia în calcul prognoza evoluțiilor standarde și/sau nestandard 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:

**Sensibilitatea venitului net din dobânzi, MDL'ooo**

	<b>Creșterea în puncte procentuale</b>	<b>Peste</b>				
		<b>1 lună</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>5 ani</b>
<b>2014</b>	+100	21,603	(317)	(5,125)	195	(97)
	+50	10,801	(159)	(2,563)	97	(49)
<b>2013</b>	+100	19,644	(1,756)	(3,579)	93	(91)
	+50	9,822	(878)	(1,789)	46	(45)

**Sensibilitatea venitului net din dobânzi, MDL'ooo**

	<b>Descreșterea în puncte procentuale</b>	<b>Peste</b>				
		<b>1 lună</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>5 ani</b>
<b>2014</b>	-100	(21,603)	317	5,125	(195)	97
	-50	(10,801)	159	2,563	(97)	49
<b>2013</b>	-100	(19,644)	1,756	3,579	(93)	91
	-50	(9,822)	878	1,789	(46)	45



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)****34.4 Riscul de piață (continuare)****34.4.2. Riscul ratei dobânzii (continuare)**

Pe parcursul anului 2014 Banca a înregistrat creșterea activelor generatoare de dobândă peste cea a obligațiunilor sensibile ratelor de dobânzi, asigurînd acumularea unui venit net din dobânzi maxim pe sistemul bancar local. În termeni anuali, se constată o evoluție în creștere a ratelor de dobânzi, atât pentru portofoliul de credite, cât și pentru cel de depozite, ca urmare a tendințelor proinflaționiste înregistrate pe piață, în special spre finele anului 2014.

**Ratele de dobândă pentru monedă locală și principalele monede străine**

<b>Moneda</b>	<b>Rata dobânzii</b>	<b>31.12.2014</b>	<b>31.12.2013</b>
Leul Moldovenesc (MDL)	Chibor 3 luni	9.62%	8.77%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	0.078%	0.287%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	0.1710%	0.389%
Dolar SUA (USD)	Libor 6 luni	0.3628%	0.348%

**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 obligațiunilor 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.

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 aprobată în cadrul Directivelor Anuale cu privire la limitele și parametrii de risc, analiza și raportarea periodică cu privire la nivelul de expunere a Băncii la riscul 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 prognosat de lichiditate curentă și pe termen lung a Băncii, ce sprijină procesul pronosticării fluxurilor bănești și crește rezistența Băncii în fața potențialelor șocuri.



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

## 34.5 Riscul lichidității (continuare)

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 preîntîmpinării timpurii a deficitului de lichidități, Banca a dezvoltat un șir de indicatori, care permit analiza poziției de lichiditate în dinamică și comparativ cu alte bănci ale sistemului bancar din Republica Moldova. 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-lui său de maturitate.

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.

Tabela de mai jos prezintă coeficientul de lichiditate curentă a Băncii la finele exercițiului finanțier:

<u>Valoarea coeficientului lichidității curente, K2, %</u>	<u>K2</u>	<u>IFI*</u>
La 31 Decembrie 2014	27,78%	25%
La 31 Decembrie 2013	29,00%	25%

\*Limite impuse de instituțiile internaționale de finanțare conform acordurilor de finanțare.



## 34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

## 34-5 Riscul lichidității (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Bancă în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2014:

	<u>La cerere</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Până la 3 luni</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>De la 3 luni la 1 an</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>De la 1 la 5 ani</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Mai mult de 5 ani</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Total</u> <u>MDL'ooo</u>
<b>31 Decembrie 2014</b>						
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii către bănci	6,213	49,167	50,260	-	-	105,640
Împrumuturi	55,190	1,726	296,265	638,165	149,708	1,141,054
Datorii către clienți	4,008,783	1,597,107	5,447,090	712,614	13,539	11,779,133
Alte obligații financiare	50,013	-	-	-	-	50,013
<b>Total datorii financiare nediscontante</b>	<b>4,120,199</b>	<b>1,648,000</b>	<b>5,793,615</b>	<b>1,350,779</b>	<b>163,247</b>	<b>13,075,840</b>
Acreditive						
Garanții financiare	-	-	28,552	-	-	28,552
Angajamente de finanțare	316,230	-	-	-	-	316,230
<b>Total</b>	<b>5,108,826</b>	<b>1,648,000</b>	<b>5,822,167</b>	<b>1,350,779</b>	<b>163,247-</b>	<b>14,093,019</b>



## 34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

## 34.5 Riscul lichidității (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Bancă în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2013:

	<u>La cerere</u>	<u>Până la 3 luni</u>	<u>De la 3 luni la 1 an</u>	<u>De la 1 la 5 ani</u>	<u>Mai mult de 5 ani</u>	<u>Total</u>
	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>
<b>31 Decembrie 2013</b>						
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii către bânci	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
Alte obligații financiare	50,407	-	-	-	-	50,407
<b>Total datorii financiare nediscontate</b>	<b>3,637,481</b>	<b>1,708,685</b>	<b>4,533,523</b>	<b>1,236,301</b>	<b>212,367</b>	<b>11,328,357</b>
Acreditive	420	2,240	4,570	-	-	7,230
Garanții financiare	250,713	-	-	-	-	250,713
Angajamente de finanțare	893,325	-	-	-	-	893,325
<b>Total</b>	<b>4,781,939</b>	<b>1,710,925</b>	<b>4,538,003</b>	<b>1,236,301</b>	<b>212,367</b>	<b>12,479,625</b>



**34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)**

**34.6 Riscul de contraparte**

Riscul de contraparte (băncile partenere) este riscul neonorării de către contraparte a unumitor active și obligațiuni provenite din tranzacții încheiate pe piețele financiare (valutar, monetară și mobiliare) sau în cadrul efectuării operațiunilor documentare și/sau de clearing, care pot cauza pierderi 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 calitativa și cantitativa a băncilor în scopul stabilirii unor limite de expunere totală, cu structurarea ulterioară în funcție de tipul și termenul operațiunilor. Limitele sunt revizuite și ajustate periodic.

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

În procesul controlului privind gestionarea riscului de contraparte (i.e 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 și impactul asupra veniturilor Băncii.

Informația cu privire la analiza nivelului de expunere a Băncii riscului de contraparte este furnizată zilnic tuturor unităților interesate, iar rapoarte sumare 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.



**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

**34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (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;
- stabilirea nivelurilor de împunerică la aprobată tranzacțiile reieșind din mărimea riscului de credit;
- diversificarea portofoliului de credite;
- respectarea normativelor stabilită 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 lunată 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 deprecierii portofoliului de credite (individual și colectiv), a 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.

Expunerile neacoperite cu gaj includ conturi la Banca Națională a Moldovei, conturi la bănci din străinătate cu ratingul între BBB și A, conform agenților 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.



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

(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 <u>MDL'ooo</u>	Valoarea justă a gajului						Total valoarea gajului <u>MDL'ooo</u>
		Bunurilor imobile <u>MDL'ooo</u>	Bunuri mobile <u>MDL'ooo</u>	Valori mobiliare <u>MDL'ooo</u>	Garanția bancară <u>MDL'ooo</u>	Mijloace bănești în conturile de depozit <u>MDL'ooo</u>		
<b>31 Decembrie 2014</b>								
Conturi la BNM	1,510,439	-	-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	1,545,504	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare detinute pentru tranzacționare	166,520	-	-	-	-	-	-	-
<b>Credite și creațe</b>								
Corporativi	6,587,476	4,660,337	5,441,470	164,919	37,993	11,622	10,316,341	
Retail, pers. juridice	1,747,912	2,174,844	1,510,231	373	34,659	14,843	3,734,950	
Retail, pers. fizice	<u>2,078,570</u>	<u>2,528,978</u>	<u>17,011</u>	<u>350</u>	<u>-</u>	<u>10,316</u>	<u>2,556,655</u>	
<b>Total credite</b>	<b>10,413,958</b>	<b>9,364,159</b>	<b>6,968,712</b>	<b>165,642</b>	<b>72,652</b>	<b>36,781</b>	<b>16,607,946</b>	
Active financiare păstrate până la scadență	624,814	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	29,784	-	-	-	-	-	-	-
<b>Angajamente</b>								
Acreditive	28,552	-	-	-	-	-	-	-
Garanții	316,229	115,031	195,224	-	-	53,350	363,605	
Angajamente de finanțare	<u>672,398</u>	<u>274,815</u>	<u>950,523</u>	<u>21,579</u>	<u>7,093</u>	<u>6,158</u>	<u>1,260,168</u>	
	1,017,179	389,846	1,145,747	21,579	7,093	59,508	1,623,773	
<b>Total</b>	<b>15,308,198</b>	<b>9,754,005</b>	<b>8,114,459</b>	<b>187,221</b>	<b>79,745</b>	<b>96,289</b>	<b>18,231,719</b>	



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

## 34.7 Riscul de credit (continuare)

	31 Decembrie 2013	Expunerea maxima la riscul de credit MDL'ooo	Valoarea justă a gajului						Total valoarea gajului MDL'ooo
			Bunuri imobile MDL'ooo	Bunuri mobile MDL'ooo	Valori mobiliare MDL'ooo	Garanția bancară MDL'ooo	Mijloace bănești în conturile de depozit MDL'ooo		
Conturi la BNM	1,375,089	-	-	-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	804,326	-	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare detinute pentru tranzacționare	214,820	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Credite și creațe</b>									
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	58,313	11,176	3,292,893		
Retail, pers. fizice	1,702,159	2,146,358	15,632	350	-	10,095	2,172,435		
<b>Total credite</b>	<b>8,850,348</b>	<b>8,159,591</b>	<b>5,922,745</b>	<b>54,125</b>	<b>58,313</b>	<b>21,271</b>	<b>14,216,045</b>		
Active financiare păstrate până la scadență	1,124,375	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	43,797	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Angajamente</b>									
Acreditive	7,230	3,000	5,000	-	-	-	-	-	8,000
Garanții	250,713	123,428	161,246	-	2,000	46,188	332,862		
Angajamente de finanțare	893,325	384,047	1,005,083	9,707	2,431	6,117	1,407,385		
	1,151,268	510,475	1,171,329	9,707	4,431	52,305	1,748,247		
<b>Total</b>	<b>13,564,023</b>	<b>8,670,066</b>	<b>7,094,074</b>	<b>63,832</b>	<b>62,744</b>	<b>73,576</b>	<b>15,964,292</b>		



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014*****(Toate sumele sunt indicate în MDL, dacă nu este menționat altfel)*****34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)****34.7 Riscul de credit (continuare)**

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

Valoarea de bilanț a activelor sub-garantate, acordate clienților corporativi cu asigurarea doar a creațelor bănești constituie MDL'ooo 371,678 (31 decembrie 2013: MDL'ooo 195,925).

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 87,96%.

Efectul finanțier a garanțiilor la 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 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 2014				
Clienți corporativi	6,022,737	10,166,840	564,739	149,501
Retail persoane juridice	1,594,739	3,676,817	153,172	58,133
Persoane fizice	1,267,755	2,546,907	810,816	9,748
<b>Total</b>	<b>8,885,231</b>	<b>16,390,564</b>	<b>1,528,727</b>	<b>217,382</b>
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	1,062,681	2,151,619	639,478	20,816
<b>Total</b>	<b>7,701,514</b>	<b>13,994,781</b>	<b>1,148,834</b>	<b>221,264</b>



# BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

### 34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (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'ooo 3,446,625 reprezentând 32.14% din portofoliul brut de credite al Băncii (2013: MDL'ooo 2,994,084 sau 32.92%).

Acești clienți pot fi analizați pe industrii precum urmează:

	2014 MDL'ooo	2013 MDL'ooo
Vinificație	456,802	413,271
Industria nealimentară	381,911	587,772
Producerea uleiului de floarea soarelui	207,770	194,340
Comerț	994,567	640,905
Industria alimentară	157,319	164,322
Leasing (inclusiv întreprinderea fiică a Băncii)	-	93,654
Comerçanți de autovehicule	144,073	168,415
Agricultură	404,297	161,945
Credite de consum	2,245	576
Transport	233,172	215,891
Posta/telecomunicații	206,030	114,846
Servicii comunale (energie electrică, Depozitare electrică și termică,gaze,apa)	143,554	119,018
Altele	<u>114,885</u>	<u>119,129</u>
	3,446,625	2,994,084

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

Pe parcursul anilor 2014 și 2013, Banca nu a avut în situația poziției financiare active luate în posesie.

#### 34.8 Riscul aferent impozitării

Banca este angajată să asigure o administrare sustenabilă a riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul Băncii. Banca respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite.

Intrând în vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea SIRF a fost luată în considerare pentru revizuirea legislației fiscale prin introducerea de reguli specifice pentru tratarea ajustărilor rezultate la momentul implementării și ulterior.

În acest context, a fost efectuată o analiză atentă în identificarea diferențelor în tratamentele contabile, având un impact fiscal, atât asupra impozitului curent cât și asupra impozitului amânat.



**34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)**

**34.8 Riscul aferent impozitării (continuare)**

Se așteaptă că în viitor cadrul fiscal să fie subiect al unor modificări frecvente. Înțând cont de precedente, aceste aspecte ar putea fi aplicate retrospectiv. Obligațiile fiscale ale Băncii sunt deschise inspecției fiscale pe o perioadă de șase ani.

**34.9 Riscul operațional**

Riscul operațional este riscul de pierderi directe sau indirecte dintr-o serie diversă de cauze asociate cu procesele, personalul, tehnologiile și infrastructura ale Băncii, cât și factorii externi alții decât riscurile de credit, de piață sau de lichiditate, cum ar fi cerințele legislative sau regulatorii și standardele acceptate de guvernare corporativă. Riscurile operaționale apar din toate activitățile Băncii și sunt aferente tuturor unităților de afaceri.

Obiectivul Băncii este de a asigura administrarea riscului operațional și evitarea pierderilor financiare care ar putea dăuna reputației Băncii, în concordanță cu eficiența costurilor și evitarea procedurilor ce descurajează inițiativa și creativitatea.

Responsabilitatea primară pentru elaborarea și implementarea controalelor de reducere a riscului operațional sunt atribuite conducerii executive a fiecărei unități de afaceri. Această responsabilitate este bazată pe dezvoltarea standardei generale ale Băncii ce vizează riscul operațional în următoarele domenii:

- cerințe corespunzătoare pentru segregarea responsabilităților, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- cerințe de reconciliere și monitorizare a tranzacțiilor;
- conformarea cu cerințele legislative și regulamentare;
- documentarea controalelor și procedurilor;
- cerințe pentru reevaluarea periodică a riscurilor operaționale, și adevararea controalelor și procedurilor pentru adresarea riscurilor identificate;
- cerințe de raportare a pierderilor operaționale și acțiunile de remediere propuse;
- elaborarea planurilor contingente;
- dezvoltarea profesională a angajaților;
- standarde etice și de afaceri;
- diminuarea riscurilor, inclusiv asigurarea, atunci când e eficient.



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

**35 STRUCTURA BILANȚULUI CONTABIL PE VALUTE**

	<b>31 Decembrie 2014</b>				
	<b>Total</b>	<b>MDL</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Altele</b>
	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
<b>ACTIVE</b>					
Mijloace bănești	414,819	191,612	56,743	149,093	17,371
Conturi la BNM	1,510,439	819,995	191,337	499,107	-
Conturi curente și depozite	1,545,504	45	349,652	1,190,167	5,640
Valori mobiliare deținute pentru tranzacționare	166,520	166,520	-	-	-
Credite acordate clienților	10,413,958	6,924,317	1,004,645	2,484,996	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	127,099	127,099	-	-	-
Active financiare păstrate pînă la scadență	624,814	624,814	-	-	-
Investiții în asociați	-	-	-	-	-
Investiții în subsidiari	68,545	68,545	-	-	-
Imobilizări corporale	370,141	370,141	-	-	-
Imobilizări necorporale	47,262	47,262	-	-	-
Alte active	52,323	20,843	17,056	12,616	1,808
<b>Total active</b>	<b>15,341,424</b>	<b>9,361,193</b>	<b>1,619,433</b>	<b>4,335,979</b>	<b>24,819</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>					
Datorii către bănci	105,627	3	66,894	38,730	-
Împrumuturi	1,058,252	474,664	231,892	351,696	-
Datorii către clienți	11,507,694	6,027,105	1,411,289	4,053,366	15,934
Datorii privind impozitul amânat	75,343	75,343	-	-	-
Alte datorii	69,927	53,575	9,728	6,450	174
<b>Total obligații</b>	<b>12,816,843</b>	<b>6,630,690</b>	<b>1,719,803</b>	<b>4,450,242</b>	<b>16,108</b>
<b>DECALAJ</b>	<b>2,524,581</b>	<b>2,730,503</b>	<b>(100,370)</b>	<b>(114,263)</b>	<b>8,711</b>



## BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 35 STRUCTURA BILANȚULUI CONTABIL PE VALUTE (CONTINUARE)

	Total	MDL	USD	EUR	Altele
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'oo
<b>ACTIVE</b>					
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 la bănci	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	-	-	-
Imobilizări corporale	357,870	357,870	-	-	-
Imobilizări necorporale	34,351	34,351	-	-	-
Alte active	66,653	41,303	12,687	11,560	1,103
<b>Total active</b>	<b>13,414,212</b>	<b>8,952,275</b>	<b>1,290,448</b>	<b>3,102,866</b>	<b>68,623</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>					
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 amanat	62,059	62,059	-	-	-
Alte datorii	70,095	58,642	5,695	5,533	225
<b>Total obligații</b>	<b>11,083,089</b>	<b>6,551,035</b>	<b>1,344,105</b>	<b>3,178,971</b>	<b>8,978</b>
<b>DECALAJ</b>	<b>-2,331,123</b>	<b>2,401,230</b>	<b>(53,657)</b>	<b>(76,105)</b>	<b>59,645</b>



**36 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 dobânzi.

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 EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 36 EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII (CONTINUARE)

31 Decembrie 2014	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Articole nepurtătoare de dobândă
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo
<b>ACTIVE</b>							
Mijloace bănești	414,819	-	-	-	-	-	414,819
Conturi la Banca Națională	1,510,439	1,510,439	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	1,545,504	1,545,504	-	-	-	-	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	166,520	19,993	22,369	124,158	-	-	-
Credite acordate clienților (rata veriabilă)	10,378,712	10,299,843	-	-	-	-	78,869
Credite acordate clienților (rata fixă)	35,246	4,226	8,452	22,568	-	-	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	127,099						127,099
Active financiare păstrate pînă la scadentă	624,814	86,573	175,990	342,642	19,609	-	-
Investiții în asociații	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în întreprinderi fiice	68,545	-	-	-	-	-	68,545
Imobilizări corporale	370,141	-	-	-	-	-	370,141
Imobilizări necorporale	47,262	-	-	-	-	-	47,262
Alte active	52,323	-	-	-	-	-	52,323
<b>Total active</b>	<b>15,341,424</b>	<b>13,466,578</b>	<b>206,811</b>	<b>489,368</b>	<b>19,609</b>	<b>-</b>	<b>1,159,058</b>



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 36 EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII (CONTINUARE)

31 Decembrie 2014	Total MDL'ooo	Mai puțin de 1 lună MDL'ooo	De la 1 lună până 3 luni MDL'ooo	De la 3 luni până la 1 an MDL'ooo	De la 1 la 5 ani MDL'ooo	Mai mult de 5 ani MDL'ooo	Articole nepurtătoare de dobândă MDL'ooo
<b>OBLIGAȚIUNI</b>							
Datorii către bănci:	105,627	6,213	99,414	-	-	-	-
Împrumuturi:	1,058,252	271,445	378,467	332,198	-	-	76,142
Datorii către clienți (rată fixă)	388,467	208,789	4,147	165,676	130	9,725	-
Datorii către clienți (rată variabilă)	11,119,227	11,080,613	-	-	-	-	38,614
Datorii privind impozitul amânat	75,343	-	-	-	-	-	75,343
Alte datorii	69,927	-	-	-	-	-	69,927
<b>Total obligaționi</b>	<b>12,816,843</b>	<b>11,567,059</b>	<b>482,029</b>	<b>497,874</b>	<b>130</b>	<b>9,725</b>	<b>260,026</b>
<b>Decalaje de dobândă</b>	<b>2,524,581</b>	<b>1,899,519</b>	<b>(275,218)</b>	<b>(8,506)</b>	<b>19,479</b>	<b>(9,725)</b>	<b>899,032</b>
<b>Decalaje de dobândă, cumulative</b>	<b>1,899,519</b>	<b>1,624,301</b>	<b>1,615,795</b>	<b>1,635,274</b>	<b>1,625,549</b>	<b>2,524,581</b>	



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 36 EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII (CONTINUARE)

	31 Decembrie 2013	Total MDL'ooo	Mai puțin de 1 lună MDL'ooo	De la 1 lună până 3 luni MDL'ooo	De la 3 luni până la 1 an MDL'ooo	De la 1 la 5 ani MDL'ooo	Mai mult de 5 ani MDL'ooo	Articole nepurtătoare de dobândă MDL'ooo
<b>ACTIVE</b>								
Miileace bănesti		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 clientilor	8,850,348	8,744,686	-	-	-	-	-	105,662
Active financiare disponibile pentru vânzare	144,340							144,340
Active financiare păstrate pînă la scadentă	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
Imobilizări corporale	357,870	-	-	-	-	-	-	357,870
Imobilizări necorporale	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



## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 36 EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII (CONTINUARE)

31 Decembrie 2013	Total MDL'ooo	Mai puțin de 1 lună MDL'ooo	De la 1 lună până 3 luni MDL'ooo	De la 3 luni până la 1 an MDL'ooo	De la 1 la 5 ani MDL'ooo	Mai mult de 5 ani MDL'ooo	Articole nepurtătoare de dobândă MDL'ooo
<b>OBLIGAȚIUNI</b>							
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
<b>Total obligații</b>	<b>11,083,089</b>	<b>9,658,000</b>	<b>383,437</b>	<b>780,641</b>	<b>36</b>	<b>9,057</b>	<b>250,919</b>
<b>Decalaje de dobândă</b>	<b>2,331,123</b>	<b>1,964,370</b>	<b>(175,632)</b>	<b>(357,851)</b>	<b>9,296</b>	<b>(9,057)</b>	<b>899,997</b>
<b>Decalaje de dobândă, cumulative</b>	<b>1,964,370</b>	<b>1,788,738</b>	<b>1,430,887</b>	<b>1,440,183</b>	<b>1,431,126</b>	<b>2,331,123</b>	

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”.



37

### **RAPORTAREA PE SEGMENTE**

Segmentele operaționale - reprezintă subunități structurale ale Băncii ce desfășoară activități în rezultatul cărora se obține profit, se suportă cheltuieli, iar rezultatele activităților operaționale desfășurate sunt revizuite în mod constant de membrii Comitetului de Conducere al Băncii 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 Băncii 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 Băncii 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.



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

**37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

**(c) Evaluarea profitului sau pierderii segmentelor operaționale**

Situăriile financiare individuale pregătite de către Banca conform IFRS în anumite aspecte diferă de informațiile pentru Conducere și anume:

- (i) Repartizarea resurselor între subunitățile Băncii – *cumpărarea / vînzarea 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 / vînzarea 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 corespondere cu condițiile acordurilor și contractelor respective de împrumut. Prețurile de transfer se examinează la ALCO și se aprobă de către Comitetul de Conducere al Băncii.
- (iii) impozitele pe venit sunt alocate pe segmente odată cu recepționare cheii de către Băncii;
- (iv) cheltuielile centrelor de deservire sunt repartizate pe toate unitățile structurale, odată cu luarea în primire a cheilor de către Banca.

**(d) Informația geografică**

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

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

**(e) Clienții de bază**

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



## 37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

În tabelul de mai jos este prezentată informația pe segmente pentru segmentele raportabile pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013:

31 Decembrie 2014	Corporate banking	Retail banking	Trezorerie	Alte	Total	Ajustări	Total conform situației de profit sau pierderi
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo
Venituri din dobânzi	562,854	437,251	57,608	171	1,057,884	-	1,057,884
Venituri din dobânzi din vinzarea fondurilor între subunități	29,136	521,430	1,226	-	551,792	(551,792)	-
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>591,990</b>	<b>958,681</b>	<b>58,834</b>	<b>171</b>	<b>1,609,676</b>	<b>(551,792)</b>	<b>1,057,884</b>
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozitele clientilor și alte împrumuturi	34,089	432,027	368	-	466,484	-	466,484
Cheltuieli aferente dobânzilor pentru cumpărarea fondurilor între subunități	306,730	193,586	46,304	5,253	551,873	(551,873)	-
<b>Total cheltuieli din dobânzi</b>	<b>340,819</b>	<b>625,613</b>	<b>46,672</b>	<b>5,253</b>	<b>1,018,357</b>	<b>(551,873)</b>	<b>466,484</b>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>251,171</b>	<b>333,068</b>	<b>12,162</b>	<b>(5,082)</b>	<b>591,319</b>	<b>81</b>	<b>591,400</b>
Minus pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor	69,397	2,748	-	(12,233)	50,912	-	59,912
Venituri nete din dobânzi diminuate cu pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor	181,774	330,320	12,162	7,151	531,407	81	531,488
Total venituri neaferente dobânzilor	51,669	174,375	14,207	5,808	246,059	-	246,059
<b>TOTAL VENITURI</b>	<b>233,443</b>	<b>504,695</b>	<b>26,369</b>	<b>12,959</b>	<b>777,466</b>	<b>81</b>	<b>777,547</b>



## BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2014	Corporate	Retail				Total conform situației de profit și pierderi	
	banking	banking	Trezorerie	Alte	Total		
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	
Venituri din operațiuni cu valută străină, net	49.589	85.529	(14.342)	-	120.776	-	120.776
Cheltuieli directe alocate centrului de cost	26.451	266.692	13.284	137.375	443.802	-	443.802
Cheltuieli cu uzura și amortizarea	2.047	18.121	819	23.576	44.563	-	44.563
Venituri indirekte (redistribuirea între subunități)	(55.723)	47.040	8.683	-	-	-	-
Cheltuieli indirekte (ale centrelor administrative și de suport)	<u>13.405</u>	<u>142.638</u>	<u>1.670</u>	<u>(157.713)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Venit net până la impozitare</b>	<b>185.406</b>	<b>209.813</b>	<b>4.937</b>	<b>9.721</b>	<b>409.877</b>	<b>81</b>	<b>409.958</b>
Impozit pe venit	<u>23.457</u>	<u>28.040</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>51.497</u>	<u>-</u>	<u>51.497</u>
<b>Venit net după impozitare</b>	<b><u>161.949</u></b>	<b><u>181.773</u></b>	<b><u>4.937</u></b>	<b><u>9.721</u></b>	<b><u>358.380</u></b>	<b><u>81</u></b>	<b><u>358.461</u></b>



## BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2013	Corporate	Retail	Trezorerie	Alte	Total	Ajustări	Total conform
	banking	banking					situatiei de profit si pierderi
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo
Venituri din dobânzi	465,827	385,459	67,741	151	919,178	-	919,178
Venituri din dobânzi din vinzarea fondurilor între subunități	20,410	483,316	94	-	503,820	(503,820)	-
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>486,237</b>	<b>868,775</b>	<b>67,835</b>	<b>151</b>	<b>1,422,998</b>	<b>(503,820)</b>	<b>919,178</b>
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozitele clientilor 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)	-
<b>Total cheltuieli din dobânzi</b>	<b>283,072</b>	<b>601,898</b>	<b>66,601</b>	<b>5,859</b>	<b>957,430</b>	<b>(503,856)</b>	<b>453,574</b>
<b>Venituri net din dobânzi</b>	<b>203,165</b>	<b>266,877</b>	<b>1,234</b>	<b>(5,708)</b>	<b>465,568</b>	<b>36</b>	<b>465,604</b>
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
<b>Total venituri neaferente dobânzilor</b>	<b>47,423</b>	<b>145,346</b>	<b>21,400</b>	<b>12,257</b>	<b>226,435</b>	<b>-</b>	<b>226,435</b>
<b>TOTAL VENITURI</b>	<b>220,868</b>	<b>406,404</b>	<b>22,643</b>	<b>33,657</b>	<b>683,572</b>	<b>36</b>	<b>683,608</b>



## 37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2013	Corporate	Retail				Total conform situației de profit și pierderi	
	banking	banking	Trezorerie	Alte	Total		
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo		
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 indirekte (redistribuirea între subunități)	(51,195)	42,859	8,336	-	-	-	-
Cheltuieli indirekte (ale centrelor administrative și de suport)	20,252	127,750	3,556	(151,558)	-	-	-
<b>Venit net până la impozitare</b>	<b>170,789</b>	<b>166,810</b>	<b>5,629</b>	<b>31,424</b>	<b>374,652</b>	<b>36</b>	<b>374,688</b>
Impozit pe venit	24,286	25,063	259	-	49,608	-	49,608
<b>Venit net după impozitare</b>	<b>146,503</b>	<b>141,747</b>	<b>5,370</b>	<b>31,424</b>	<b>325,044</b>	<b>36</b>	<b>325,080</b>



## BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2014	Corporate	Retail	Trezorerie	Alte	Total conform situației poziției financiare
	banking	banking			
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo
<b>ACTIVE</b>					
Mijloace bănești	-	-	-	414,819	414,819
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	1,510,439	-	1,510,439
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	1,545,504	-	1,545,504
Active financiare deținute pentru tranzacționare			166,520	-	166,520
Credite acordate clienților	6,587,476	3,826,482	-	-	10,413,958
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	127,099	127,099
Active financiare păstrate pînă la scadență	-	-	624,814	-	624,814
Investiții în asociații	-	-	-	-	-
Investiții în întreprinderi fiice	-	-	-	68,545	68,545
Imobilizări corporale	-	-	-	370,141	370,141
Imobilizări necorporale	-	-	-	47,262	47,262
Alte active	-	2,750	-	49,651	52,323
<b>Total active</b>	<b>6,587,476</b>	<b>3,829,232</b>	<b>3,847,277</b>	<b>1,077,439</b>	<b>15,341,424</b>



## BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2014	Corporate	Retail	Trezorerie	Alte	Total conform
	banking	banking			situației poziției
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	financiare
<b>OBLIGAȚIUNI</b>					
Datorii către bănci	-	-	105,627	-	105,627
Împrumuturi	-	-	1,058,252	-	1,058,252
Datorii către clienți	1,142,034	10,365,660	-	-	11,507,694
Datorii privind impozitul amânat	34,045	38,210	1,040	2,048	75,343
Alte datorii	55	23,729	-	46,143	69,927
<b>Total obligații</b>	<b>1,176,134</b>	<b>10,427,599</b>	<b>1,164,919</b>	<b>48,191</b>	<b>12,816,843</b>



## BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2013	Corporate	Retail	Trezorerie	Alte	Total conform
	banking	banking			situației poziției financiare
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo
<b>ACTIVE</b>					
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 pînă la scadentă	-	-	1,124,375	-	1,124,375
Investiții în asociații	-	-	-	2,400	2,400
Investiții în întreprinderi fiice	-	-	-	68,545	68,545
Imobilizări corporale	-	-	-	357,870	357,870
Imobilizări necorporale	-	-	-	34,351	34,351
Alte active	-	388	-	66,265	66,653
<b>Total active</b>	<b>5.592,981</b>	<b>3.257,755</b>	<b>3.518,610</b>	<b>1.044,866</b>	<b>13.414,212</b>



## BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014

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

## 37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2013	Corporate	Retail	Trezorerie	Alte	Total conform
	banking	banking			situatiei poziției
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	financiare
<b>OBLIGAȚIUNI</b>					
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	10,101	-	50,016	70,095
<b>Total obligațiiuni</b>	<b>957,648</b>	<b>8,652,677</b>	<b>1,416,748</b>	<b>56,016</b>	<b>11,083,089</b>



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014**

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

---

**38 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE**

- Majorarea de către BNM a ratei de baza de la 3,5% în decembrie 2014 pînă la 13,5% în februarie 2015, și, ca consecință, a ratelor de dobânda la principalele instrumente ale politiciei monetar-creditare cu 10 p.p va influența ratele de dobânda la operațiile active-pasive ale băncii.
- Deprecierea monedei naționale în raport cu principalele valute de referință (13,5% în raport cu USD la 10.04.2015) a amplificat procesul de dolarizare a economiei naționale, fapt ce poate avea impact asupra posibilităților de creditare în moneda națională pe viitor.
- Modificarea ratei obligatorii a rezervelor în valuta națională de la 14% la 18%, fapt care a rezultat în sterilizarea masei monetare în MDL.
- În temeiul hotărîrii Consiliului Băncii nr. 79 din 03 aprilie 2015, BC „Moldova Agroindbank” S.A. a anunțat despre intenția de înstrâinare a acțiunilor de tezaur în volum de 64 267 unități, la prețul nu mai mic de 1 340 lei/acțiune. Soldul acțiunilor de tezaur la data 10 aprilie 2015: 54 117 unități.

