

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

**SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31
DECEMBRIE 2015**

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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	30
4	Mijloace bănești în numerar	33
5	Conturi la Banca Națională a Moldovei	33
6	Conturi curente și depozite la bănci	354
7	Active financiare deținute pentru tranzacționare	35
8	Credite acordate clienților	35
9	Investiții financiare	42
10	Imobilizări corporale	46
11	Imobilizări necorporale	49
12	Alte active	50
13	Datorii către bănci	51
14	Împrumuturi	52
15	Datorii către clienți	53
16	Impozitare	54
17	Alte obligațiuni	57
18	Acțiuni ordinare	57
19	Suficiența capitalului	58
20	Mijloace bănești	60
21	Venituri din dobinzi, net	60
22	Venituri din taxe și comisioane, net	61
23	Venituri din operațiuni cu valuta străină, net	61
24	Alte venituri operaționale	62
25	Cheltuieli privind retribuirea muncii	62
26	Alte cheltuieli administrative și operaționale	63
27	Garanții și alte angajamente financiare	63
28	Angajamente de capital	65
29	Datorii contingente	65
30	Ciștiguri pe acțiune	65
31	Valoarea justă a instrumentelor financiare și ierarhia valorilor juste	65
32	Prezentarea instrumentelor financiare pe categorii de evaluare	71
33	Părți afiliate	74
34	Managementul riscului	76
35	Structura bilanțului contabil pe valute	93
36	Structura pe seadente	95
37	Expunerea la riscul de rată a dobânzii	956
38	Raportarea pe segmente	101
39	Evenimente ulterioare datei de raportare	111

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT cătore acționarii BC Moldova Agroindbank S.A.

Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale BC Moldova Agroindbank S.A. ("Banca"), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2015, situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie aferente anului încheiat la această dată, și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

Conducerea 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 conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea situațiilor financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie cu privire la aceste situații financiare individuale pe baza auditului nostru. Am desfășurat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit. Aceste standarde prevăd conformitatea cu cerințele etice și planificarea și desfășurarea auditului în vederea obținerii asigurării rezonabile cu privire la măsura în care situațiile financiare individuale sunt lipsite de denaturări semnificative.

Un audit implică desfășurarea de proceduri în vederea obținerii de probe de audit cu privire la valorile și prezentările din situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare. În efectuarea acelor evaluări ale riscului, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea de către entitate și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în vederea conceperii de proceduri de audit care să fie adecvate circumstanțelor, dar nu cu scopul exprimării unei opinii cu privire la eficiența controlului intern al entității. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile și a caracterului rezonabil al estimărilor contabile efectuate de către conducere, precum și evaluarea prezentării generale a situațiilor financiare.

Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră de audit.

Opinia

În opinia noastră, situațiile financiare individuale prezintă fidel, din toate punctele de vedere semnificative, poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2015, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente anului încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Evidențierea unor aspecte

Atragem atenția asupra faptului că, în conformitate cu Hotărârile nr. 158 din 11 iunie 2015, nr. 25 din 11 septembrie 2015, 138 din 14 decembrie 2015 și 52 din 9 martie 2016 ale Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei ("BNM"), în baza motivelor invocate în hotărârile menționate, a fost instituită supravegherea specială asupra Băncii pentru patru termene consecutive a câte trei luni.

Atragem atenția asupra notelor 1 și 39 la situațiile financiare individuale care descriu faptul că BNM a blocat două grupuri de acționari ai Băncii, care activează concertat în raport cu Banca și au achiziționat cote substanțiale în capitalul social al Băncii, fără a dispune de permisiunea prealabilă scrisă a BNM. BNM a solicitat acționarilor nominalizați de a se conforma prevederilor Legii instituțiilor financiare, care stipulează obligativitatea acționarilor de a înstrăina, în termen de trei luni de la data deciziilor BNM, acțiunile ce le dețin în capitalul Băncii.

În urma stabilirii acțiunilor concertate ale acționarilor Băncii, la data de 16 martie 2016, BNM a retras confirmările a trei membri ai Consiliului Băncii, ca urmare a necorespunderii acestora cerințelor obligatorii față de administratori, stipulate prin lege.

Aceste aspecte indică existența unor incertitudini ce ar putea avea impact asupra activității Băncii în caz că acționarii noi și membrii Consiliului Băncii înaintați de acești acționari nu vor continua politicile financiare și operaționale existente ale Băncii. Impactul aspectelor menționate nu poate fi estimat la data aprobării situațiilor financiare individuale și nu a fost reflectat sau prezentat în aceste situații financiare individuale. Opinia noastră nu conține rezerve în legătură cu acestea aspecte.

Alte aspecte

Situațiile financiare individuale ale Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014 au fost auditate de alt auditor care a exprimat o opinie nemodificată asupra acelor situații la 10 aprilie 2015.

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

7 aprilie 2016

BDO Audit & Consulting S.R.L.

BDO Audit & Consulting S.R.L.
str. A. Pușkin 45B, et. 5
MD-2005, Chișinău, Republica Moldova
Licența A MMII nr. 050535



Eugeniu Raietchi
Auditor Licențiat
Licența AIF 0015

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

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

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

	Note	2015 <u>MDL'000</u>	2014 <u>MDL'000</u>
Venituri din dobânzi	21	1,464,019	1,057,884
Cheltuieli privind dobânzile	21	(661,839)	(466,484)
Venituri din dobânzi, net		802,180	591,400
Pierderi nete din deprecierea creditelor și creanțelor	8, 12	<u>(431,964)</u>	<u>(59,912)</u>
Venituri nete din dobânzi diminuate cu pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor		370,216	531,488
Venituri din taxe și comisioane	22	297,803	223,249
Cheltuieli privind taxe și comisioane	22	<u>(83,118)</u>	<u>(51,911)</u>
Venituri din taxe și comisioane, net		214,685	171,338
Venituri din operațiuni cu valută străină, net	23	257,758	120,776
Venituri din activele și datoriile financiare deținute pentru tranzacționare	7	7,686	12,148
Alte venituri operaționale	24	18,857	11,561
Deprecierea activelor financiare disponibile pentru vânzare	9	(10,688)	415
Deprecierea valorii altor active	12	(15,555)	(3,219)
Cheltuieli privind retribuirea muncii	25	(207,225)	(227,018)
Alte cheltuieli administrative și operaționale	26	(208,789)	(162,968)
Cheltuieli cu amortizarea	10, 11	<u>(55,366)</u>	<u>(44,563)</u>
Profit din activitatea operațională până la impozitare		371,579	409,958
Cheltuieli privind impozitul pe venit	16	<u>5,445</u>	<u>(51,497)</u>
Profit net al exercițiului financiar		377,024	358,461

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare individuale.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

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

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

	Note	2015 <u>MDL'000</u>	2014 <u>MDL'000</u>
Alte elemente ale rezultatului global			
<i>Articolele care pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Ciștigul/pierdere netă din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare	9	5,660	(7,857)
Impozit pe venit amânat aferent reevaluării activelor financiare disponibile pentru vânzare	16	(340)	472
<i>Articolele care nu pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Reevaluarea terenurilor și clădirilor	10	13,273	-
Impozit pe venit amânat aferent reevaluării terenurilor și clădirilor	16	695	(3,191)
Alte venituri/pierderi globale ale exercițiului financiar		<u>19,288</u>	<u>(10,576)</u>
Situația rezultatului global al exercițiului financiar		396,312	347,885
Ciștiguri pe acțiune (prezentat în MDL pe acțiune)	30	369.80	368.27

Situațiile financiare individuale au fost autorizate pentru emitere la 7 aprilie 2016 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

DI Serghei Cebotari



Contabilul-șef

Dna Carolina Semeniuc

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

LA 31 DECEMBRIE 2015

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

	Note	2015 MDL'000	2014* MDL'000
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	4	515,479	414,819
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	3,525,126	1,510,439
Conturi curente și depozite la bănci	6	2,261,232	1,545,504
Active financiare deținute pentru tranzacționare	7	36,576	166,520
Credite acordate clienților	8	10,460,640	10,413,958
Active financiare disponibile pentru vânzare	9	153,712	158,007
Active financiare păstrate pînă la scadență	9	688,879	624,814
Investiții în întreprinderi fiice	9	68,545	68,545
Imobilizări corporale	10	406,714	370,141
Imobilizări necorporale	11	58,532	47,262
Alte active	12	55,501	52,323
Total active		18,230,936	15,372,332
OBLIGAȚIUNI			
Datorii către bănci	13	8,803	105,627
Împrumuturi	14	1,109,057	1,058,252
Datorii către clienți	15	14,055,256	11,507,694
Datorii privind impozitul amînat	16	23,997	77,197
Datorii privind impozitul curent		8,314	8,438
Alte obligațiuni	17	92,971	61,489
Total obligațiuni		15,298,398	12,818,697
CAPITALUL PROPRIU			
Acțiuni ordinare	18	207,527	207,527
Acțiuni de tezaur	18	-	(12,854)
Capital suplimentar		104,537	31,037
Rezerva din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare		87,692	82,372
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		149,437	160,319
Profit nerepartizat		2,383,345	2,085,234
Total capitalul propriu		2,932,538	2,553,635
Total obligațiuni și capital propriu		18,230,936	15,372,332

*A se vedea Nota 2.26

Situațiile financiare individuale au fost autorizate pentru emitere la 7 aprilie 2016 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

Dl Serghei Ceboțaru



Contabilul-șef

Dna Carolina Semeniuc

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(*Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel*)

	Acțiuni ordinare MDL'000	Acțiuni de tezaur MDL'000	Capital suplimentar MDL'000	Rezerva din reevaluarea activelor disponibile pentru vânzare MDL'000	Rezerva din reevaluarea immobilizărilor corporale MDL'000	Profit nerepartizat MDL'000	Total capital MDL'000
Sold la 1 ianuarie 2015	207,527	(12,854)	31,037	82,372	160,319	2,085,234	2,553,635
<i>Rezultatul global al exercițiului financiar</i>							
Profit net al exercițiului financiar	-	-	-	-	-	377,024	377,024
Alte rezultate globale	-	-	-	(5,320)	13,968	-	19,288
Situația rezultatului global al exercițiului financiar	-	-	-	5,320	13,968	377,024	396,312
<i>Tranzacții cu acționarii</i>							
Dividende plătite (Nota 18)	-	-	-	-	-	(103,763)	(103,763)
Vânzarea acțiunilor de tezaur	-	12,854	73,500	-	-	-	86,354
<i>Alte tranzacții</i>							
Transferul rezervelor din reevaluare la ieșirea immobilizărilor corporale	-	-	-	-	(24,850)	24,850	-
Sold la 31 decembrie 2015	207,527	-	104,537	87,692	149,437	2,383,345	2,932,538

La 31 decembrie 2015 rezervele legale ce nu se distribuie au constituit suma de MDL'000 394,737 (2014: MDL'000 402,488). 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 provizionelor pentru deprecierea creditelor și a provizionelor pentru pierderi la angajamente condiționale conform SIRF și mărimea calculată, dar neformată a reducerilor pentru pierderi la credite și angajamente condiționale conform reglementărilor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei (2015: MDL'000 317,773 și 2014: MDL'000 456,745). Ambele rezerve sunt incluse în coloana de profit nerepartizat și sunt nedistribuibile.

Notele anexate sunt parte integrată ale acestor rapoarte financiare individuale

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Acțiuni ordinare MDL'000	Acțiuni de lezaur MDL'000	Capital suplimentar MDL'000	Rezerva din reevaluarea activelor disponibile pentru vânzare MDL'000	Rezerva din reevaluarea immobilizărilor corporale MDL'000	Profit nerepartizat MDL'000	Total capital MDL'000
Sold la 1 ianuarie 2014 raportat inițial	207,527	(12,854)	31,037	69,125	167,493	1,868,795	2,331,123
Impozitul aminat cu efect al corecțiilor anilor precedenți (a se vedea Nota 2.26)	-	-	-	(1,317)	-	-	(1,317)
Corectarea rezervei de reevaluare a investiției (a se vedea Nota 2.26)	-	-	-	21,949	-	-	21,949
Sold retratat la 1 ianuarie 2014*	207,527	(12,854)	31,037	89,757	167,493	1,868,795	2,351,755
Rezultatul global al exercițiului financiar	-	-	-	-	-	358,461	358,461
Profit net al exercițiului financiar	-	-	-	(7,385)	(3,191)	-	(10,576)
Alte rezultate globale *	-	-	-	(7,385)	(3,191)	-	-
Situația rezultatului global al exercițiului financiar*	-	-	-	(7,385)	(3,191)	358,461	347,885
Tranzacții cu acționarii	-	-	-	-	-	(146,005)	(146,005)
Dividende plătite (Nota 18)	-	-	-	-	-	-	-
Alte tranzacții	-	-	-	-	(3,983)	3,983	-
Transferul rezervei din reevaluare la ieșirea immobilizărilor corporale	-	-	-	-	-	-	-
Sold retratat la 31 Decembrie 2014	207,527	(12,854)	31,037	82,372	160,319	2,085,234	2,553,635

*A se vedea Nota 2.26

Notele anexate sunt parte integră ale acestor rapoarte financiare individuale

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

	Note	2015 MDL'000	2014 MDL'000
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională			
Încasări privind dobânzile		1,449,931	1,059,864
Plăți privind dobânzile		(642,326)	(462,334)
Încasări privind comisioane		296,226	223,091
Plăți privind comisioanele		(83,118)	(52,956)
Venit din tranzacțiile în valută străină	23	294,323	135,118
Recuperarea creditelor casate anterior		12,511	18,012
Alte venituri operaționale		12,329	9,058
Plăți privind cheltuielile generale și administrative		(208,617)	(161,977)
Plăți privind retribuirea muncii		(206,553)	(227,198)
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională înainte de modificările în activele și datoriile curente			
		924,706	540,678
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor curente:</i>			
Conturi curente și depozite la bănci și Banca Națională a Moldovei		(187,880)	(136,032)
Active financiare deținute pentru tranzacționare		141,518	60,207
Active financiare păstrate pînă la scadență		(63,659)	(104,612)
Credite acordate clienților		142,222	(1,335,095)
Alte active		6,130	13,342
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor curente:</i>			
Datorii către bănci		13,581	(1,200)
Datorii către clienți		1,499,258	1,592,727
Alte datorii		10,224	(5,334)
Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională pînă la impozitare			
		2,486,100	624,681
Plata impozitului pe venit		(41,395)	(32,079)
Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională			
		2,444,705	592,602

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare individuale.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

	Note	2015 <u>MDL'000</u>	2014 <u>MDL'000</u>
Fluxul de mijloace bănești din activitatea investițională			
Plăți pentru procurarea de imobilizări corporale și imobilizări necorporale	10, 11	(101,488)	(73,913)
Active financiare disponibile pentru vânzare		(1,768)	385
Încasări din vânzarea investițiilor în asociați		-	<u>2,900</u>
Fluxul de mijloace bănești net utilizat în activitatea investițională		(103,256)	(70,628)
Fluxul de mijloace bănești din activitatea financiară			
Plăți aferente împrumuturilor		(559,374)	(564,989)
Încasări din împrumuturi		380,358	224,367
Încasări din răscumpărarea acțiunilor de tezaur		86,354	-
Dividende plătite	18	<u>(100,909)</u>	<u>(145,617)</u>
Fluxul de mijloace bănești net utilizat în activitatea financiară		(193,571)	(486,239)
Ciștiguri din diferența de curs valutar		<u>352,238</u>	<u>87,367</u>
Fluxul net de mijloace bănești	20	2,500,116	123,102
Soldul mijloacelor bănești la 1 ianuarie		<u>2,700,649</u>	<u>2,577,547</u>
Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie	20	5,200,765	2,700,649

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare individuale.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

I INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ

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 Direcției Operațiuni cu Clienții la Centrala Băncii, a 66 de filiale (2014: 69 filiale) și 115 de oficii secundare (2014 : 41 oficii) situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova.

Serviciile Băncii sunt divizate în servicii bancare corporative și servicii bancare retail – persoane fizice și întreprinderi mici, micro și mijlocii.

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

Banca, de asemenea, oferă un șir întreg de servicii bancare 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.

Banca deține cote în capitalul social la doua companii-fiice. La 31 decembrie 2015, Banca deține 100% din capitalul social al MAIB Leasing SA (la 31 decembrie 2014: 100%), o companie fiică, care oferă produse de leasing și 54.24% din capitalul social al Moldmediacard SRL (la data de 31 decembrie 2014: 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, avînd simbolul MD14AGIB1008.

Banca are 2,020 salariați la data de 31 decembrie 2015 (1,673 la data de 31 decembrie 2014).

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015****(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 2015 și 31 decembrie 2014 este următoarea:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi *	13.57%	13.53%
OOO "Evrobalt"	4.50%	4.50%
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%	4.24%
Azyol Development LTD	4.00%	4.00%
BC "Victoriabank" S.A.	0.00%	3.85%
Dunlin Invest LTD	3.64%	3.64%
UCCC "Moldecoop" și alte persoane care acționează concertat	2.52%	1.97%
Persoanele fizice ce dețin ≥ 1%, direct sau indirect	14.84%	14.70%
Persoanele juridice ce dețin ≥ 1%, direct sau indirect**	3.52%	-
Acțiuni de tezaur	-	6.19%
Alții***	35.79%	30.00%
Total	<u>100%</u>	<u>100%</u>

*La data de 31 Decembrie 2015 Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi, era formată din 16 persoane (anul 2014: 15 persoane) dintre care 3 membri (anul 2014: 7 membri) ai organelor de conducere și alte 13 persoane fiind persoane afiliate (anul 2014: 8 persoane).

**La data de 31 decembrie 2015, patru persoane juridice dețineau indirect ≤ 1% în capitalul Băncii. Aceste companii sunt: Advanced Asset Protection LTD (0.61%), Business Worlwide Alliance Financial Services LTD (0.98%), Money@Box LTD (0.95%), Nestol Limited (0.98%). Prin decizia Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei ("BNM"), nr. 157 din 23/12/2015, s-a constatat că acționarii nominalizați au achiziționat și dețin o cotă substanțială de 3.52% în capitalul Băncii, fără a obține permisiunea prealabilă scrisă a BNM. Respectiv, prin decizia CE al BNM nr. 157, acestor 4 companii le-au fost suspendate drepturile exercitării dreptului de vot și aceste companii sunt obligate să înstrăineze cotele ce le dețin în capitalul Băncii în termen de 3 luni din data intrării în vigoare a deciziei BNM nr.157.

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

Alți acționari ai Băncii sunt în număr de 3,058 (31 decembrie 2014 : 3,084 de acționari) dintre care 2,795 de acționari sunt persoane fizice și 263 – persoane juridice (31 decembrie 2014 : 2,798 persoane fizice și 286 persoane juridice).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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.

Situațiile financiare individuale (în continuare "Situații 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 sa în procesul aplicării politicilor contabile ale Băncii, în ceea ce privește valoarea raportată a activelor, a datoriilor, a veniturilor și a cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților 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. Revizuirile 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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(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 începînd cu sau după 1 ianuarie 2015*

Următoarele standarde și interpretări noi au intrat în vigoare pentru Bancă din 1 ianuarie 2015:

IFRS 3 Combinări de întreprinderi. Această îmbunătățire clarifică faptul că IFRS 3 exclude din sfera sa de aplicare formarea unei asocieri în participație în cadrul situațiilor financiare la asocierile în participație în sine. Acest amendament nu a avut un impact material asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

IFRS 13 Evaluarea la valoarea justă. Această îmbunătățire clarifică faptul că aria excepției privind portofoliul, astfel cum este definită la punctul 52 al IFRS 13, include toate contractele contabilizate conform ariei de aplicabilitate a IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare sau IFRS 9 Instrumente financiare, indiferent dacă îndeplinesc sau nu definiția activelor financiare și a datoriilor financiare conform definiției din IAS 32 Instrumente financiare: prezentare. Acest amendament nu a avut un impact material asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

IAS 40 Investiții imobiliare: Această îmbunătățire clarifică faptul că, pentru a determina dacă o anumită tranzacție îndeplinește atât definiția unei combinări de întreprinderi conform definiției din IFRS 3 Combinări de întreprinderi, cât și a unei investiții imobiliare conform definiției din IAS 40 Investiții imobiliare, trebuie ca aplicarea celor doua standarde să se realizeze independent unul de celălalt. Acest amendament nu a avut un impact material asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

(b) *Standarde emise, care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu*

IFRS 9 Instrumente Financiare (data intrării în vigoare: perioada anuală începînd 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.

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

IFRS 15 – Venituri din contracte cu clienții (în vigoare pentru perioadele începînd la sau după 1 ianuarie 2018). Standardul intră în vigoare pentru perioade anuale începînd la sau după 1 ianuarie 2018. IFRS 15 stabilește un nou model în cinci etape care se va aplica pentru recunoașterea veniturilor provenind dintr-un contract încheiat cu un client (cu excepții limitate), indiferent de tipul tranzacției sau de industrie. De asemenea, cerințele standardului se vor aplica pentru recunoașterea și evaluarea câștigurilor și pierderilor din vânzarea anumitor active de altă natură decît cea financiară care nu sunt rezultatul activității obișnuite a entității (de ex.: vânzare de imobilizări corporale și necorporale). Va fi prevăzută prezentarea extinsă de informații, inclusiv dezagregarea venitului total, informații despre obligațiile de executare, modificări ale soldurilor activelor și datoriilor aferente contractelor între perioade și raționamente și estimări-cheie. Banca nu consideră că acest standard va avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare întrucît majoritatea contractelor încheiate cu clienții sunt sub incidența altor standarde.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(b) *Standarde emise, care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu (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). Modificarea intră în vigoare pentru perioada anuală începând la sau după 1 ianuarie 2016. Modificarea furnizează îndrumări suplimentare cu privire la modul în care trebuie calculată amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale. Această modificare clarifică principiile din IAS 16 Imobilizări corporale și IAS 38 Imobilizări necorporale conform cărora venitul reflectă un model de beneficii economice care sunt generate dintr-o exploatare de afaceri (din care face parte activul) mai degrabă decât beneficii economice consumate prin utilizarea activului. Drept urmare, raportul dintre veniturile generate și veniturile totale preconizate a fi generate nu poate fi folosit pentru a amortiza un element de imobilizări corporale și poate fi folosit numai în situații extrem de restrinse pentru a amortiza imobilizările necorporale.

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

IAS 19 Planuri de beneficii determinate (modificare): contribuțiile angajaților. Modificarea intră în vigoare pentru perioada anuală începând la sau după 1 februarie 2015. Modificarea se aplică pentru contribuțiile angajaților sau terților la planuri de beneficii determinate. Obiectivul modificării este să simplifice contabilizarea contribuțiilor care sunt independente de vechimea în muncă, de exemplu, contribuțiile angajaților care sunt calculate în funcție de un procent fix din salariu. Bancă estimează că acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

IFRS 11 Angajamente comune (modificare): contabilizarea achiziției intereselor în exploatare în participație. Modificarea intră în vigoare pentru perioada anuală începând la sau după 1 ianuarie 2016. IFRS 11 se referă la modul de contabilizare a intereselor în asocierile în participație și operațiunile în participație. Modificarea prezintă noi îndrumări cu privire la modul în care trebuie contabilizată achiziția unui interes într-o operațiune în participație ce reprezintă o întreprindere în conformitate cu IFRS și specifică tratamentul contabil adecvat pentru aceste achiziții. Bancă estimează că acest amendament nu are un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

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 asocierile în participație în situațiile financiare individuale utilizând metoda punerii în echivalență.

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015 (Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(b) *Standarde emise, care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu (continuare)*

Amendamente la IFRS 10 și IAS 28 Vânzarea sau contribuirea de active între un investitor și asociatul său sau interese în asocieri în participație (aplicarea este amânată pe un termen nedeterminat). 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 interes în asocieri în participație constituie o afacere, iar un câștig/pierdere parțială se va recunoaște când 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.

IFRS 10, IFRS 12 și IAS 28: Entități de investiții: aplicarea excepției de la consolidare (modificări). Modificările se referă la trei aspecte apărute în practică în legătură cu aplicarea excepției de la consolidare pentru entitățile de investiții. Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2016. Modificările clarifică faptul că excepția de la prezentarea de situații financiare consolidate se aplică unei entități-mamă care este o filială a unei entități de investiții atunci când entitatea de investiții își evaluează toate filialele la valoarea justă. De asemenea, modificarea clarifică faptul, că numai o filială care nu este, în sine, o entitate de investiții, dar furnizează servicii de asistență entității de investiții, este consolidată. Toate celelalte filiale ale unei entități de investiții sunt evaluate la valoarea justă. În cele din urmă, modificările IAS 28 Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație permit investitorilor ca la aplicarea metodei punerii în echivalență, să păstreze evaluarea la valoarea justă aplicată de entitatea asociată sau asocieria în participație a entității de investiții pentru interesele sale în filiale.

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 situațiile 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 EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(b) *Standarde emise, care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu (continuare)*

Modificări anuale ale IFRS (ciclurile 2010 – 2012 și 2012 – 2014). Amendamentele reprezintă o colecție de 12 modificări ale IFRS, 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 februarie 2015. Alte 4 modificări la 4 standarde sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând la sau după 1 ianuarie 2016, cu posibilitatea aplicării timpurii. 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 judecăților efectuate în scopul prezentării agregate a segmentelor de raportare și a segmentelor care au fost agregate. La fel, vor fi prezentați indicatorii economiei care au fost analizați pentru determinare, că segmentele operaționale identificate și agregate comportă aceleași caracteristici economice. Ca rezultat al modificărilor introduse, Banca va prezenta dezvăluirile 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 măsurate 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.

IAS 16 și IAS 38 – clarifică modul retratării 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 modificare să fie semnificativ.

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 e estimat ca fiind nesemnificativ pentru situațiile financiare ale Băncii.

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

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015 (Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(b) Standarde emise, care nu sunt încă în vigoare și nu au fost adoptate timpuriu (continuare)

Modificări anuale ale IFRS (ciclurile 2010 – 2012 și 2012 – 2014) (continuare):

IAS 34 - Raportarea financiară interimară: Modificarea clarifică faptul, că informațiile interimare de prezentat trebuie fie să existe în situațiile financiare interimare, fie incluse prin referințe încrucișate între situațiile financiare interimare și specificarea includerii acestora în raportul financiar interimar mai extins (de ex.: în comentariile conducerii sau raportul de risc). Celelalte informații din cadrul raportului financiar interimar trebuie să fie puse la dispoziția utilizatorilor în aceleași termene ca și în cazul situațiilor financiare interimare și la aceeași data. Dacă utilizatorii nu au acces la alte informații în acest fel, raportul financiar interimar este incomplet.

IFRS 16: Contracte de leasing. Standardul intra în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2019. IFRS 16 stabilește principiile pentru recunoașterea, evaluarea, prezentarea și descrierea/furnizarea informațiilor despre contractele de leasing ale celor două părți la un contract, și anume, clientul („cesionarul”) și furnizorul („cedentul”). Noul standard prevede că cesionarul trebuie să recunoască majoritatea contractelor de leasing în cadrul situațiilor financiare. Cesionarii vor dispune de un singur model contabil pentru toate contractele, cu anumite excepții. Contabilitatea cedentului rămâne în mod semnificativ neschimbată.

Cu excepția cazurilor descrise mai sus, nu se estimează 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 denominate în valută străină sunt convertite în moneda funcțională folosind cursul oficial de schimb al Băncii Naționale a Moldovei la 31 decembrie a anului de gestiune.

Ratele de schimb la sfârșitul anului și ratele medii pentru anii 2015 și 2014 au fost:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>USD</u>	<u>Euro</u>	<u>USD</u>	<u>Euro</u>
Media perioadei	18.8161	20.898	14.0388	18.6321
Finele anului	19.6585	21.4779	15.6152	18.9966

Diferențele de curs care provin din decontarea tranzacțiilor la cursuri diferite de cele de la data tranzacției, precum și diferențele de curs valutar nerealizate din active și datorii monetare sunt recunoscute în linia „Venituri din operațiuni cu valuta străină, net” din situația de profit sau pierdere. Elementele incluse în situațiile financiare ale Băncii se evaluează utilizând moneda mediului economic în care operează Banca („moneda funcțională”) – Lei Moldovenești („MDL”).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

Clasificarea instrumentelor financiare

Banca clasifică instrumentele financiare în următoarele categorii:

Active financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere

Investițiile în titlurile de plasament clasificate drept deținute pentru tranzacționare sunt incluse în categoria "active financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere". Active financiare deținute pentru tranzacționare sunt titluri, care fie au fost achiziționate pentru a genera profit din fluctuațiile pe termen scurt ale prețului sau ale marjei intermediatorului, fie sunt titluri incluse într-un portofoliu în care există un model de tranzacționare în scopul obținerii de profit.

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

Toate câștigurile sau pierderile realizate sau nerealizate aferente sunt recunoscute în „Venituri din active și datorii financiare 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 financiare 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 acordate clienților și alte creanțe.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

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

Reclasificarea sau vînzarea unei valori mai mult decît nesemnificative din investițiile păstrate pînă la scadență va conduce la reclasificarea tuturor investițiilor păstrate pînă la scadență în active financiare disponibile pentru vînzare 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 vînzare

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 vînzare. Toate procurările și vînzările 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 vînzare sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus costurile tranzacției. Ulterior recunoașterii inițiale valorile mobiliare disponibile pentru vînzare sunt reevaluate la valoarea lor justă, cu excepția cazurilor cînd 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 vînzare sunt recunoscute în alte componente ale rezultatelor globale.

Pierderile din depreciere se recunosc în situația rezultatului global a perioadei în care au survenit ca rezultat al unui sau mai multor evenimente („evenimente de pierderi”), care s-au petrecut după evaluarea inițială a activelor financiare deținute pentru vînzare. Diminuarea semnificativă sau continuă a valorii juste a investiției sub costul acesteia este o dovadă a deprecierei investiției. Pierderile din depreciere 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 EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 datoriile 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 piața principală, sau în absența acesteia, pe piața cea mai avantajoasă la care Banca are acces la acea dată.

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).

Evaluarea la cost amortizat

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

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 financiar este derecunoscut în cazul când:

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

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

Continuarea implicării Băneii 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 nevoită să o achite.

Derecunoașterea unei obligațiuni financiare este anulată în cazul în care obligația aferentă acesteia este reziliată, anulată sau expirată.

Identificarea și evaluarea deprecierei activelor financiare

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 deprecierei 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 financiară nefavorabilă a clientului, clasificat în categoriile D sau E conform standardelor interne ale Băncii;
- b. încălcarea obligațiilor contractuale;
- c. restructurarea / prolongarea datoriilor;
- d. inițierea procedurii de insolvență;
- e. situația nefavorabilă în ramura de activitate / industria clientului;
- f. indicii de diminuare a fluxurilor de mijloace bănești 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 creanțe

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

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

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

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015 (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 deprecierei activelor financiare (continuare)

Evaluarea individuală a portofoliului de credite și creanțe (continuare)

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

Evaluarea colectivă a portofoliului de credite și creanțe

În scopul evaluării colective a deprecierei, activele financiare sunt grupate pe baza caracteristicilor similare a riscului de credit (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 capacității debitorilor de a plăti toate sumele datorate în conformitate cu termenii contractuali ai activelor care sunt evaluate.

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

Coeficientul de 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 depreciere. Dacă într-o perioadă ulterioară valoarea pierderii din depreciere se diminuează și această diminuare poate fi atribuită obiectiv unui eveniment care a avut loc după ce pierderea a fost recunoscută (cum ar fi o îmbunătățire a ratingului de credit al debitorului), atunci pierderea recunoscută anterior este stornată prin ajustarea contului de 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 financiar 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 EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 deprecierei 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 depreciere pentru acel activ financiar recunoscut anterior în contul de profit sau pierdere – este scoasă din capitalurile proprii și recunoscută în rezultatul global. Pierderile din depreciere 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 depreciere a fost reflectată în contul de profit sau pierdere, pierderea din depreciere este stornată în contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global.

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

Casarea activelor financiare

Activele irecuperabile sunt casate din reducerea pentru pierderi din depreciere la active după ce s-au sfinșit 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 depreciere la active.

Credite renegociate

Cînd este posibil Banca încearcă să restructureze creditele decît să ia în posesie gajul. Acesta poate implica extinderea graficului de plată și renegocierea condițiilor de creditare. Conducerea Băncii revizuite 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 deprecierei, după cum e descris mai sus.

Compensarea activelor și obligațiunilor financiare

Activele și obligațiunile financiare sunt compensate iar suma netă este raportată în bilanț atunci cînd 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 EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 depreciere.

2.5 Investițiile în întreprinderi asociate

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

2.6 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 durata 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 sînt înregistrate la valoare reevaluată.

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

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 încît 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 cînd 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 decît valoarea recuperabilă estimată, activul este depreciat pînă la valoarea sa recuperabilă. Cîștigurile și pierderile din vînzarea 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 EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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.

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

2.7 Imobilizări necorporale

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

Cheltuielile aferente dezvoltării sau menținerii aplicațiilor informatice 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. Datoriile 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 pînă la maturitatea folosind metoda dobînzii 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. Datoriile către autoritățile publice se includ în datoriile către clienți și cuprind conturi curente ale Ministerului de Finanțe a Moldovei și conturile de depozit ale Fondului de Asigurări Sociale. Acestea sunt înregistrate la cost amortizat, folosind metoda dobînzii efective.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015 (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 indicii ale deprecierei activelor. În cazul în care sunt identificați astfel de indicii sau când testarea anuală a deprecierei pentru unele active este cerută, Banca estimează valoarea recuperabilă a activului. Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar (UGN) reprezintă cea mai mare valoare dintre valoarea sa justă minus costurile de vânzare și valoarea sa de utilizare. În cazul în care valoarea contabilă a activului sau a UGN depășește valoarea sa recuperabilă, activul este considerat depreciat și valoarea sa este diminuată la nivelul valorii de recuperare.

Pentru a determina valoarea de utilizare, fluxurile de trezorerie viitoare sunt actualizate la valoarea lor prezentă utilizând rata de actualizare înainte de impozitare ce reflectă estimările curente ale pieței aferente valorii 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 coroborate cu evaluările multiple sau altor indicatori ai valorii juste.

2.15 Garanții financiare

Contractele de garanție financiară 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 clienților pentru a asigura creditele, liniile de overdraft și alte facilități bancare.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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. Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare la valoarea justă, în “Alte obligațiuni” 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 garanțiilor financiare este înregistrată în situația de profit sau pierdere în “Pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor”. 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

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

Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt dezvăluite când o intrare de beneficii este probabilă.

2.17 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 financiar 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 EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015 (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 la comisioanele tranzacționale și de prestare a serviciilor, care sunt reflectate la cheltuieli pe măsura recepționării acestora.

2.20 Alte venituri operaționale și cheltuieli generale și administrative

Alte venituri operaționale, precum și cheltuieli generale și administrative sunt recunoscute pe baza contabilității de angajamente.

2.21 Costuri aferente pensiilor și beneficii oferite angajaților

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

2.22 Venit din tranzacții în valută străină

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

2.23 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 SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 întrunește oricare dintre următoarele condiții:
- (i) Entitatea și entitatea raportoare sunt membre ale aceluiași grup (ceea ce înseamnă că fiecare societate-mamă, filială și filială din același grup este legată de celelalte).
 - (ii) O entitate este entitate asociată sau asociere în participație a celeilalte entități (sau entitate asociată sau asociere în participație a unui membru al grupului din care face parte cealaltă entitate).
 - (iii) Ambele entități sunt asocieri în participație ale aceluiași terț. 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 percepe 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 2015 este de 12% (2014: 12%).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

2.25 Raportarea pe segmente

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

2.26 Corectarea erorilor ale anilor precedenți

La 28 ianuarie 2015, Consiliul de administrație al Visa Inc. a declarat o fracționare a acțiunilor din clasa comună A în proporție de patru-pentru-una. Rata de conversie pentru clasa de acțiuni comune C a crescut la 4.0 acțiuni din stocul comun de acțiuni din clasa A per acțiune din stocul comun de acțiuni din clasa C. Ca urmare a acestei restructurări a capitalului, Banca a primit documentele relevante care confirmă deținerea de către Bancă a unui pachet în număr de 7,549 de acțiuni comune din clasa C de acțiuni. Din momentul în care Banca a dispus de informația necesară, aceasta a fost capabilă să determine valoarea justă a investiției la situația din 31 decembrie 2015, 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013. Datorită cotei substanțiale a acestei investiții în portofoliul Băncii, a fost efectuată retratarea sumelor comparative pentru perioadele anterioare. Acțiunile Visa Inc. au fost clasificate în portofoliul Băncii în Active disponibile pentru vânzare.

Ca rezultat, următoarele elemente ale poziției financiare ale Băncii au fost retratate:

	<u>La 31 decembrie 2013</u>			<u>La 31 decembrie 2014</u>		
	<u>Raportat inițial</u>	<u>Ajustare</u>	<u>Retratat</u>	<u>Raportat inițial</u>	<u>Ajustare</u>	<u>Retratat</u>
Active financiare disponibile pentru vânzare	144,340	21,949	166,289	127,099	30,908	158,007
Datorii privind impozitul amânat	62,059	1,317	63,376	75,343	1,854	77,197
Rezerve privind activele disponibile pentru vânzare	<u>69,125</u>	<u>20,632</u>	<u>89,757</u>	<u>53,318</u>	<u>29,054</u>	<u>82,372</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 judecățile sunt evaluate continuu și se bazează pe experiența managementului și pe alți factori, inclusiv așteptările evenimentelor viitoare care sunt considerate a fi rezonabile în funcție de circumstanțe. Managementul, de asemenea, face anumite raționamente, aparte de cele care implică estimări, în procesul de aplicare a politicilor de contabilitate. Estimările care au cel mai mare impact asupra valorilor cuprinse în situațiile financiare și estimările care pot cauza ajustări semnificative a valorii contabile a activelor și pasivelor în decursul următorului an financiar includ:

Pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor

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

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

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

Managementul a estimat impactul asupra 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 nerecuperare (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'000 5,311, pe cînd diminuarea acestor indicatori cu 10% poate genera o diminuare a reducerii pentru pierderile din depreciere cu MDL'000 12,550.

Pierderile din deprecierea creditelor individual semnificative, se bazează pe estimările actualizate a fluxurilor de numerar viitoare ale creditelor individuale, luînd în considerare rambursarea și realizarea oricăror active deținute ca garanție pentru aceste credite sau realizarea fluxurilor contractuale pentru acele expuneri 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 diferențe în cantități și calendarul fluxurilor de numerar, ar duce la o creștere a pierderilor din deprecierea creditelor de MDL'000 263,505 sau la o diminuare a pierderilor din depreciere de MDL'000 204,374.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Deprecierea activelor financiare disponibile pentru vânzare

Banca determină că activele financiare disponibile pentru vânzare sunt depreciate, atunci când are loc o diminuare semnificativă sau continuă a valorii juste sub costul investiției. Constatarea trăsăturii de semnificativ sau continuu necesită anumite raționamente. În acest sens, Banca evaluează, printre altele, volatilitatea normală a prețului acțiunilor. În plus, crearea rezervelor pentru depreciere este potrivită în cazul înrăutățirii situației financiare a companiei în care este deținută investiția, înrăutățirea performanțelor sectorului sau industriei, modificărilor tehnologice sau în fluxul de numerar operațional și financiar.

Valoarea justă a activelor financiare disponibile pentru vânzare

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

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

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

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

Active financiare păstrate pînă la scadență

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

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 activa 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 evaluează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde ajustări neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferența dintre instrumente.

Obiectivul tehnicilor 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 financiar 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 judecățile 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 EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***4 MIJLOACE BĂNEȘTI ÎN NUMERAR**

	31.12.2015	31.12.2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Numerar	515,388	414,700
Altele	<u>91</u>	<u>119</u>
	515,479	414,819

5 CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

	31.12.2015	31.12.2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Cont curent	2,116,621	819,995
Depozit overnight	<u>400,181</u>	-
Rezerve obligatorii	<u>1,008,324</u>	<u>690,444</u>
	3,525,126	1,510,439

Cont curent și rezervele obligatorii

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

Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii în USD și EURO a constituit USD'000 16,673 și EUR'000 31,686 respectiv (2014: USD'000 12,253 și EUR'000 26,274). Pentru fondurile atrase cu scadența de până la 2 ani norma de rezervare este de 35% (2014: 14%), iar pentru fondurile atrase cu o scadență mai mare de 2 ani se aplică o normă de rezervare de 0% (2014: 0%).

Dobinda oferită de către BNM pentru conturile rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2015 a variat între 0.17% și 0.22% pe an (2014: 0.13%-0.42% pe an) la rezervele în valută străină și 1.82% - 14.55% pe an (2014: 0.13%-0.74% 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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***6 CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI**

	31.12.2015 MDL'000	31.12.2014 MDL'000
Conturi curente	2,021,025	1,465,835
Depozite	<u>240,207</u>	<u>79,669</u>
	2,261,232	1,545,504

Toate conturile curente și depozitele sunt în valută străină și sunt deschise la bănci din străinătate, precum KBC (Belgia), Raiffeisen Bank International AG (Austria), Bank of New York (SUA), Commertzbank (Germania), Sberbank (Rusia), etc. (2014: Commertzbank (Germania), 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 plasate la RZB, Vienna în sumă de MDL'000 147,459 și depozitele restricționate la 31 decembrie 2015 în sumă de MDL'000 92,748 (la 31 decembrie 2014 - MDL'000 79,669).

Depozitele restricționate reprezintă preponderent plasamentele pentru clienți și în baza acordurilor de membru încheiate cu Visa, MasterCard, American Express, Commertzbank în sumă de USD'000 2,514 (MDL'000 49,421) și EUR'000 2,015 (MDL'000 43,276) (31 decembrie 2014: USD'000 1,742 (MDL'000 27,197) și EUR'000 2,760 (MDL'000 52,427)). Aceste depozite sunt plasate în Commertzbank, HSBC, Standard Chartered și Barclays Bank.

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

Rating	Agentia de Rating	31.12.2015 MDL'000	31.12.2014 MDL'000
AA-	Fitch	276,545	341,978
A2	Moody's	2,752	-
A	Fitch	-	7,661
A-	Fitch, Standard&Poor's	1,718,604	-
Baa1	Moody's	-	1,190,748
BBB	Fitch	255,938	-
BBB-	S&Ps	25	8
Rating Baa2 și mai jos	Moody's	7,321	4,797
Fără rating	-	<u>47</u>	<u>312</u>
		2,261,232	1,545,504

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***7 ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZAȚIONARE**

	31.12.2015 <u>MDL'000</u>	31.12.2014 <u>MDL'000</u>
Valori mobiliare de stat	36,576	166,520
	36,576	166,520

La 31 decembrie 2015, 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 17.81% și 23.61% pe an (2014: între 5.04% și 10.00% pe an). Potrivit agenției de rating Moody's, Republica Moldova este clasificată în categoria de rating B3.

La 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014 nu sunt valori mobiliare de stat plasate în gaj.

În 2015 veniturile din reevaluarea activelor financiare deținute pentru tranzacționare a fost în sumă de MDL'000 10,290 (2014: MDL'000 11,907), veniturile din vânzarea activelor financiare deținute pentru tranzacționare au fost în sumă de MDL'000 1,283 (2014: MDL'000 241).

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR

	31.12. 2015 <u>MDL'000</u>	31.12.2014 <u>MDL'000</u>
Clienți corporativi	7,053,875	6,822,503
Clienți retail persoane juridice	1,933,987	1,808,778
Persoane fizice	2,138,025	2,091,914
Total credite, brut	11,125,887	10,723,195
Minus: reduceri pentru pierderi la credite	<u>(665,247)</u>	<u>(309,237)</u>
Total credite , net	10,460,640	10,413,958

La 31 decembrie 2015, portofoliul brut de credite include plăți restante în sumă de MDL'000 431,041 (2014: MDL'000 352,613). În decursul anului 2015 au fost casate credite în sumă de MDL'000 76,524 bazată pe estimările managementului ce țin de probabilitatea recuperării acestor credite (2014: MDL'000 12,633).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

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

	31.12.2015		31.12.2014	
	MDL'000	%	MDL'000	%
Agricultură/ Industrie alimentara	2,636,437	24%	2,471,913	23%
<i>inclusiv:</i>				
<i>agricultură</i>	1,075,634	10%	1,102,755	10%
<i>industrie alimentara</i>	1,560,803	14%	1,369,158	13%
<i>din care fabricarea vinului</i>	827,762	7%	700,609	6%
Industrie nealimentara	967,646	9%	774,549	7%
Credite acordate persoanelor fizice	2,138,025	19%	2,091,914	19%
Comerț	3,643,508	33%	3,522,053	33%
Transport	560,114	5%	749,481	7%
Telecomunicații	254,204	2%	297,697	3%
Construcții și afaceri imobiliare	381,926	4%	289,908	3%
Energetica	156,200	1%	172,823	2%
Instituții și organizații financiare	248,798	2%	237,722	2%
Altele	<u>139,029</u>	<u>1%</u>	<u>115,135</u>	<u>1%</u>
Total credite, brut	11,125,887	100%	10,723,195	100%

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Clasificarea portofoliului de credite al Băncii în funcție de calitatea acestuia la 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014 este după cum urmează:

31 Decembrie 2015	<u>Nici restante, nici depreciate</u> <u>MDL'000</u>	<u>Credite restante, dar nedepreciate</u> <u>MDL'000</u>	<u>Analizate individual, cu semne de depreciere</u> <u>MDL'000</u>	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>
Clienți corporativi	4,131,033	39,241	2,883,601	7,053,875
Retail persoane juridice	1,592,087	87,653	254,247	1,933,987
Persoane fizice	<u>1,961,062</u>	<u>176,963</u>	-	<u>2,138,025</u>
Total credite, brut	7,684,182	303,857	3,137,848	11,125,887
31 Decembrie 2014	<u>Nici restante, nici depreciate</u> <u>MDL'000</u>	<u>Credite restante, dar nedepreciate</u> <u>MDL'000</u>	<u>Analizate individual, cu semne de depreciere</u> <u>MDL'000</u>	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>
Clienți 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	<u>1,917,559</u>	<u>154,455</u>	<u>19,900</u>	<u>2,091,914</u>
Total credite, brut	9,007,142	296,844	1,419,209	10,723,195

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 EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)**

Analiza creditelor nici restante nici depreciate este prezentată mai jos:

	31.12.2015	31.12.2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Clienți corporativi, inclusiv clasificați în categoria:		
Standard	3,227,575	4137694
Supravegheat	891,010	1,353,909
Neperformante	<u>12,448</u>	<u>-</u>
	4,131,033	5,491,603
Retail persoane juridice, inclusiv clasificați în categoria:		
Standard	1,468,192	1,507,425
Supravegheat	106,026	83,455
Neperformante	<u>17,869</u>	<u>7,100</u>
	1,592,087	1,597,980
Retail persoane fizice, inclusiv clasificați în categoria:		
Standard	1,921,557	1,884,192
Supravegheat	20,692	14,502
Neperformante	<u>18,813</u>	<u>18,865</u>
	1,961,062	1,917,559
Total	<u>7,684,182</u>	<u>9,007,142</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)**

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

31 Decembrie 2015	<u>1-30 zile</u>	<u>31-60 zile</u>	<u>61-90 zile</u>	<u>Mai mult de 90 zile</u>	<u>Total</u>
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Clienți corporativi	39,241	-	-	-	39,241
Retail persoane juridice	46,762	10,829	4,115	25,947	87,653
Persoane fizice	<u>92,951</u>	<u>28,458</u>	<u>19,368</u>	<u>36,186</u>	<u>176,963</u>
Total	178,954	39,287	23,483	62,133	303,857

31 Decembrie 2014	<u>1-30 zile</u>	<u>31-60 zile</u>	<u>61-90 zile</u>	<u>Mai mult de 90 zile</u>	<u>Total</u>
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Clienți corporativi	83,819	-	-	-	83,819
Retail persoane juridice	40,415	7,308	2,644	8,203	58,570
Persoane fizice	<u>91,086</u>	<u>30,903</u>	<u>14,486</u>	<u>17,980</u>	<u>154,455</u>
Total	215,320	38,211	17,130	26,183	296,844

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

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

31 Decembrie 2015	Credite scadente MDL'000	Credite restante				Total MDL'000
		1-30 zile MDL'000	31-60 zile MDL'000	61-90 zile MDL'000	Mai mult de 90 zile MDL'000	
Clienți corporativi	2,247,208	271,414	36,292	41,231	287,456	2,883,601
Retail persoane juridice	62,465	74,768	38,885	5,380	72,749	254,247
Persoane fizice	—	—	—	—	—	—
Total	2,309,673	346,182	75,177	46,611	360,205	3,137,848

31 Decembrie 2014	Credite scadente MDL'000	Credite restante				Total MDL'000
		1-30 zile MDL'000	31-60 zile MDL'000	61-90 zile MDL'000	Mai mult de 90 zile MDL'000	
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
Total	908,346	119,902	89,291	9,531	292,139	1,419,209

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 depreciere în 2015 și 2014 este prezentată mai jos:

	2015			2014				
	Corpo- rativi	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total MDL'000	Corpo- rativi	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total MDL'000
Sold la 1 ianuarie	235,027	60,866	13,344	309,237	165,630	65,991	13,992	245,613
Provizion pentru depreciere	366,253	47,390	18,891	432,534	69,397	4,976	1,884	76,257
Sume anulate ca nerecuperabile	(59,697)	(6,459)	(10,368)	(76,524)	—	(10,101)	(2,532)	(12,633)
Sold la 31 Decembrie	541,583	101,797	21,867	665,247	235,027	60,866	13,344	309,237

Mișcarea în contul de reduceri pentru pierderi individuale și colective pentru deprecierea creditelor pe parcursul anilor 2015 și 2014 este prezentat mai jos :

	2015			2014		
	Provizion individual	Provizion colectiv	Total MDL'000	Provizion individual	Provizion colectiv	Total MDL'000
Sold la 1 ianuarie	293,035	16,202	309,237	228,662	16,951	245,613
Provizion pentru depreciere	387,198	45,336	432,534	72,131	4,126	76,257
Sume anulate ca nerecuperabile	(62,931)	(13,593)	(76,524)	(7,758)	(4,875)	(12,633)
Sold la 31 Decembrie	617,302	47,945	665,247	293,035	16,202	309,237

Provizionul pentru depreciere diferă de valoarea prezentată în situația de profit sau pierdere ca urmare a recuperării unor sume anterior anulate ca ne recuperabile în valoare totală de MDL'000 18,476 (2014: MDL'000 18,012) și diferenței de curs pentru anul 2015 în sumă de MDL'000 6,726. Valoarea de recuperare a fost creditată direct la reluarea deprecierei în contul de profit sau pierdere pentru anul curent.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)**

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

	31.12.2015	31.12.2014
	<u> %</u>	<u> %</u>
Provizion total ca pondere în total portofoliu	5.98	2.9
Provizion individual	18.98	18.8
Provizion colectiv	0.61	0.2

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

	31.12.2015	31.12.2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Clienți corporativi	586,684	495,868
Retail persoane juridice	98,094	56,635
Retail persoane fizice	383	-
	<u>685,161</u>	<u>552,503</u>

9 INVESTIȚII FINANCIARE

	31.12.2015	31.12.2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Active financiare păstrate pînă la scadență	688,879	624,814
Active financiare disponibile pentru vânzare	153,712	158,007
Investiții în întreprinderi fiice	<u>68,545</u>	<u>68,545</u>
	<u>911,136</u>	<u>851,366</u>

Active financiare păstrate pînă la scadență

	31.12.2015	31.12.2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Valori mobiliare de stat	665,571	595,871
Obligațiuni de Stat	<u>23,308</u>	<u>28,943</u>
	<u>688,879</u>	<u>624,814</u>

La 31 decembrie 2015 valorile mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova au scadența între 91 și 365 zile cu o rată a dobînzii anuale variînd între 13.20 % și 26.51% (2014: 4.05% și 11.25% pe an).

La 31 decembrie 2015 obligațiunile de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova au scadența între 730 și 1,096 zile cu o rată a dobînzii anuale variînd între 8.00 % și 24.96% (2014: 6.00% și 9.71% pe an).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

9 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014 Banca nu are Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei în portofoliu Băncii.

La 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014 nu sunt valori mobiliare de stat sau Certificate emise de Banca Națională a Moldovei deținute până la scadență și plasate în gaj.

Investiții de capital

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

	2015	2014*
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Investiții în întreprinderi fiice		
Sold la 1 ianuarie	68,545	68,545
Sold la 31 decembrie	68,545	68,545
Active financiare disponibile pentru vânzare		
Sold la 1 ianuarie	158,007	166,289
Ieșiri	-	(840)
Adiții	733	-
Majorarea/(diminuarea) valorii juste	5,660	(7,857)
(Majorarea)/diminuarea deprecierii	<u>(10,688)</u>	<u>415</u>
Sold la 31 decembrie	<u>153,712</u>	<u>158,007</u>
	<u>222,257</u>	<u>226,552</u>

*A se vedea Nota 2.26

Investiții în întreprinderi fiice

	Domeniul de	Proprietate		
	<u>activitate</u>	<u>2015, %</u>	2015	2014
			<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
MAIB Leasing SA	Leasing financiar	100%	63,600	63,600
	Centru de procesare a plăților cu carduri			
MoldMediaCard SRL	bancare	54.24%	4,945	4,945
			68,545	68,545

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(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 % — 2015	2014	31.12.2015 MDL'000	31.12.2014* MDL'000
IM Glass Container Prim SA	Producerea sticlei Fabricarea	16.89%	16.89%	37,516	51,470
IM Suedzucker Moldova SA	zahărului	12.37%	12.37%	42,608	44,647
IM Glass Container Company SA	Producerea sticlei	17.43%	17.43%	25,249	29,485
IM Piele SA	Fabricarea pieilor	12.80%	12.80%	-	-
Visa Inc.	Procesarea tranzacțiilor	0.001%	0.001%	46,034	30,908
IM Biroul de Credit SRL	Birou al istoriilor de credit	6.70%	6.70%	1,019	1,019
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	5.30%	4.63%	131	31
Bursa de Valori din Moldova	Servicii bursiere	2.56%	2.56%	7	7
S.W.I.F.T. SCRL	Procesarea tranzacțiilor	0.01%	-	708	-
				<u>153,712</u>	<u>158,007</u>

*A se vedea Nota 2.26

Investiții disponibile pentru vânzare ca I.M. „Suedzucker Moldova” S.A., I.M. „Glass Container Company” S.A. și I.M. „Glass Container Prim” S.A., Visa Inc. și S.W.I.F.T. SCRL sunt recunoscute la 31 Decembrie 2015 la valoarea justă, iar celelalte investiții din portofoliul disponibile pentru vânzare sunt ținute în evidență la valoarea costului istoric 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 financiar sau a altor date financiare în condițiile în care aceasta și-a sistat activitatea de bază. Managementul Băncii a decis de a menține reducerea pentru pierderi din depreciere, formată la 31 Decembrie 2012, în valoarea echivalentă costului investiției.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015 (Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)

Valoarea justă a investițiilor în capitalul social al Î.M. „Glass Container Company” S.A., Î.M. „Glass Container Prim” S.A. și Î.M. „Suedzucker Moldova” S.A., a fost determinată reieșind din evaluarea valorilor mobiliare efectuată de un evaluator extern.

La determinarea valorii juste a investiției Băncii în capitalul Î.M. „Glass Container Company” S.A. și Î.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 4 ani (2016 – 2019) ritmul de creștere pe termen lung de 10% anual stabilit în dependență de rata inflației prognozate de către BNM pentru perioadele următoare și creșterea prognozată a fluxurilor reieșind 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). A fost constatată o diminuare a valorii investiției Băncii în capitalul Î.M. „Glass Container Prim” S.A. și format un provizion de depreciere în mărime de MDL’000 10,688.

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 4 ani (2016– 2019); ritmul de creștere pe termen lung de 9% anual ce se stabilește în dependență de creșterea prognozată a ratei inflației pentru anii premergători, și rata de actualizare a fluxurilor financiare nete stabilită aplicând metoda WACC.

În urmă desfășurării de către S.W.I.F.T. SCRL a re-allocării automate de acțiuni reieșind din contribuțiile membrului care nu era acționar, Banca a devenit posesorul a 9 acțiuni emise de către Societate, ceea ce constituie 0.01% din capitalul social. Valoare contabilă este valoarea confirmată de către AGA S.W.I.F.T. SCRL reieșind din rezultatele financiare ale Societății.

La 31 decembrie 2015 și la 31 decembrie 2014 valoarea justă a investiției în capitalul Visa Inc. a fost determinată în baza prețului cotate pe piața bursieră NYSE, aceasta tehnică este de nivelul 1 în ierarhie.

Alte investiții ale Băncii, precum investițiile în capitalul social al ÎM Biroul de Credit SRL, Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei, SA Garant Invest SRL și Bursa de Valori a Moldovei SA au fost achiziționate de către Bancă cu scopul de a-și asigura participarea pe piața locală, conform cerințelor de reglementare ale pieței valorilor mobiliare și constituie o pîrghie de promovare și de diversificare a serviciilor/produselor sale.

Estimările privind valoarea justă sunt prezentate în Nota 31.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 IMOBILIZĂRI CORPORALE

	Valoare reevaluată		Mobilier și echipament		Autovehicule		Alte active		Active în curs de executie		Total MDL'000
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	
La 1 ianuarie 2015											
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)					
Valoarea netă	263,122	69,410	13,505	2,816	21,288	370,141					
Anul încheiat la 31 decembrie 2015											
Valoarea netă la 1 ianuarie	263,122	69,410	13,505	2,816	21,288	370,141					
Intrări	-	-	-	-	90,494	90,494					
Transferuri	8,872	61,436	206	593	(71,107)	-					
Ieșiri, net	(11,718)	(138)	(33)	(495)	-	(12,384)					
Amortizarea	(8,787)	(28,957)	(2,916)	(877)	-	(41,537)					
Valoarea netă	251,489	101,751	10,762	2,037	40,675	406,714					
La 31 decembrie 2015											
Cost / valoare reevaluată	385,462	375,869	27,076	18,124	40,675	847,206					
Amortizarea și deprecierea acumulată	(133,973)	(274,118)	(16,314)	(16,087)	-	(440,492)					
Valoarea netă	251,489	101,751	10,762	2,037	40,675	406,714					

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

10 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2015, costul imobilizărilor corporale amortizate complet, dar încă utilizate de către Banca a constituit MDL'000 223,221 (la 31 decembrie 2014: MDL'000 209,410).

Imobilizările corporale sunt recunoscute inițial la cost, iar ulterior sunt recunoscute la valoarea contabilă, care constă din costul diminuat cu amortizarea acumulată și deprecierea valorii acestora. Grupul de imobilizări corporale din categoria „terenuri și clădiri” sunt ținute în evidența contabilă la valoarea justă, efectuând-se reevaluarea periodică a acestora. Ultima reevaluare a imobilizărilor corporale din categoria „terenuri și clădiri” a fost efectuată în anul 2013 de către un evaluator independent.

La 31 decembrie 2015, valoarea contabilă a terenurilor și clădirilor ar fi fost MDL'000 80,865 (31 decembrie 2014: MDL'000 67,655) dacă activele ar fi fost înregistrate la cost minus deprecierea.

Pe parcursul anului 2015 a fost comercializat terenul de pământ din or. Chișinău str. Miron Costin nr.9. Valoarea contabilă a terenului ieșit a constituit MDL'000 11,717, iar rezerva de reevaluare aferentă acestui teren a constituit MDL'000 13,273.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

	Valoare reevaluată				Cost	
	Terenuri și clădiri MDL'000	Mobilier și echipament MDL'000	Autovehicule MDL'000	Alte active MDL'000	Active în curs de execuție MDL'000	Total MDL'000
La 1 ianuarie 2014						
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)
Valoarea netă	259,734	53,227	11,961	3,645	29,303	357,870
Anul încheiat la 31 decembrie 2014						
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)
Valoarea netă	263,122	69,410	13,505	2,816	21,288	370,141
La 31 decembrie 2014						
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)
Valoarea netă	263,122	69,410	13,505	2,816	21,288	370,141

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)****11 IMOBILIZĂRI NECORPORALE**

	2015	2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Sold la 1 ianuarie		
Cost	112,807	89,787
Amortizare cumulată	<u>(65,545)</u>	<u>(55,436)</u>
Valoarea netă	47,262	34,351
 Anul încheiat la 31 decembrie		
Valoarea netă la 1 ianuarie	47,262	34,351
Intrări	25,099	23,099
Cheltuială cu amortizarea	<u>(13,829)</u>	<u>(10,188)</u>
Valoarea netă	58,532	47,262
 La 31 decembrie		
Cost	89,018	112,807
Amortizare cumulată	<u>(30,486)</u>	<u>(65,545)</u>
Valoarea netă	<u>58,532</u>	<u>47,262</u>

Imobilizările necorporale sunt inițial recunoscute la cost și ulterior sunt evaluate la costul diminuat cu amortizarea acumulată și oricare depreciere a valorii acestora. Imobilizările necorporale se amortizează liniar pe toată durată de utilizare utilă a acestora.

La 31 decembrie 2015 costul imobilizărilor necorporale amortizate complet în număr de 62 unități (2014: 59 unități) a atins valoarea de MDL'000 13,984 (2014: MDL'000 11,871).

În componența imobilizărilor necorporale se include sistemul automatizat bancar „Globus /T24” cu valoarea contabilă la 31.12.2015 MDL'000 28,328, care conform prevederilor contractuale va fi utilizat de Banca pîna la 30.09.2030.

În anul 2015 Banca a lansat proiectul de acceptare și emiteră a cardurilor American Express. Valoarea contabilă a licenței la 31.12.2015 constituie MDL'000 12,652.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

12 ALTE ACTIVE

	31.12.2015	31.12.2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<i>Alte active nefinanciare</i>		
Obiecte de mică valoare și materiale aflate în stoc	7,621	6,653
Avansuri către furnizori	27,123	15,886
<i>Alte active financiare</i>		
Creanțe de la alte instituții financiare	37,999	31,166
Alte creanțe	<u>16,247</u>	<u>5,973</u>
	<u>88,990</u>	<u>59,678</u>
Minus reduceri pentru pierderi din deprecierea creanțelor și plăților aferente lor	(13,203)	(2,622)
Minus reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active și plăților aferente lor	<u>(20,286)</u>	<u>(4,733)</u>
	<u>55,501</u>	<u>52,323</u>

Creanțe de la alte instituții financiare reprezintă creanțele provenite din operațiunile de clearing aferente sistemelor Visa și Mastercard în valoare de MDL'000 30,716 (2014: MDL'000 19,871), creanțe aferente sistemelor rapide de transferuri internaționale MDL'000 6,501 (2014: MDL'000 8,007) și creanțe aferente decontărilor documentare MDL'000 781 (2014: MDL'000 3,288). 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 creanțelor și plăților aferente lor pe parcursul anilor 2015 și 2014:

	2015	2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Sold la 1 ianuarie	2,622	1,839
Pierderi din depreciere	11,942	1,994
Casări	<u>(1,361)</u>	<u>(1,211)</u>
Sold la 31 decembrie	13,203	2,622

Reducerea pentru pierderi din depreciere în 2015 diferă de valoarea prezentată în situația rezultatului global pentru anii 2015 și 2014, ca urmare a recuperării sumelor anterior anulate ca irecuperabile în valoare de MDL'000 762 (2014: MDL'000 327). 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 EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

12 ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

Mișcările reducerii pentru pierderi din deprecierea altor active și plăților aferente lor pe parcursul anului 2015 și 2014:

	31.12.2015	31.12.2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Soldul la 1 ianuarie	4,733	1,703
Pierderi din depreciere	15,555	3,219
Casări	<u>(2)</u>	<u>(189)</u>
Soldul la 31 decembrie	<u>20,286</u>	<u>4,733</u>

13 DATORII CĂTRE BĂNCI

	<u>Valuta</u>	<u>Scadența</u>	31.12.2015	31.12.2014
			<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Credite și conturi curente la alte bănci				
Împrumut de la BERD	EURO/USD	12 august 2015	-	99,415
Conturi curente de la alte bănci	USD	Neaplicabil	<u>8,803</u>	<u>6,212</u>
			8,803	105,627

Pe parcursul anului 2015 împrumuturile contractate de la Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare au fost rambursate integral la data scadenței.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

14 ÎMPRUMUTURI

Împrumuturi de la Instituțiile Financiare Internaționale:	Valuta	Scadența	2015	2014
			MDL'000	MDL'000
Fondul European pentru Europa de Sud-Est	USD	24.07.2015	-	47,110
Corporația Financiară Internațională	USD	15.06.2015	-	33,480
Proiectul de Investiții și Servicii Rurale	MDL/USD/ EUR	01.04.2027	192,795	194,140
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă	MDL/USD/ EUR	18.07.2022	450,589	390,535
Proiectul de Ameliorare a Competitivității	MDL/USD/ EUR	01.10.2019	152,318	129,036
Kreditanstalt fur Wiederaufbau	MDL/USD/ EUR	15.07.2022	57,930	46,121
Provocările Mileniului	EUR	25.03.2022	44,481	24,871
Filiere du Vin	EUR	18.12.2023	<u>210,944</u>	<u>192,959</u>
			1,109,057	1,058,252

Pe parcursul anului 2015 împrumuturile contractate de la Corporația Financiară Internațională și de la Fondul European pentru Europa de Sud-Est au fost rambursate integral la data scadenței.

Pentru împrumuturile contractate în baza Acordurilor semnate între Guvernul Republicii Moldova și Instituții Financiare Internaționale, graficul de rambursare este stabilit pentru fiecare sub-proiect individual. În Acordurile semnate nu sunt stabiliți careva indicatori financiari care necesită calcularea și raportarea periodică.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***15 DATORII CĂTRE CLIENȚI**

	31.12.2015	31.12.2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Persoane juridice		
Conturi curente, inclusiv:		
Clienți corporativi	864,392	754,442
Clienți retail	<u>1,584,443</u>	<u>1,317,719</u>
	2,448,835	2,072,161
Depozite la termen, inclusiv:		
Clienți corporativi	377,307	387,592
Clienți retail	<u>626,224</u>	<u>578,954</u>
	<u>1,003,531</u>	<u>966,546</u>
	3,452,366	3,038,707
Persoane fizice		
Conturi curente	1,358,371	1,011,466
Depozite la termen	<u>9,244,519</u>	<u>7,457,521</u>
	<u>10,602,890</u>	<u>8,468,987</u>
	14,055,256	11,507,694

La 31 decembrie 2015 conturile curente ale persoanelor juridice și fizice cuprind depozite restricționate prin contracte de garanție în valoare de MDL'000 94,266 (31 decembrie 2014: MDL'000 85,198).

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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

16 IMPOZITARE

	2015 <u>MDL'000</u>	2014 <u>MDL'000</u>
Cheltuieli curente privind impozitul pe venit	47,400	40,395
Cheltuieli privind impozitul pe venit amânat	<u>(52,845)</u>	<u>11,102</u>
Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei	(5,445)	51,497

Cheltuielile curente privind impozitul pe venit se calculează în baza venitului impozabil din situațiile financiare. În scopuri fiscale, deductibilitatea anumitor cheltuieli, de exemplu cheltuielile de reprezentanță, cheltuieli privind acțiunile de filantropie și sponsorizare, cheltuieli neconfirmate documentar sunt limitate la un anumit procent din profit, specificat de legislația fiscală.

Cota standard a impozitului pe venit în 2015 este 12% (2014: 12%).

Reconcilierea cheltuielilor privind impozitul pe venit este prezentată în tabelul de mai jos:

	2015 <u>MDL'000</u>	2014 <u>MDL'000</u>
Profit pînă la impozitare	371,579	409,958
Impozitului pe venit calculat la cota de 12% (2014-12%)	44,589	49,195
Ajustarea cheltuielilor privind impozitul pe venit conform modificărilor în legislația fiscală*	(55,008)	-
Efectul fiscal al:		
Venitului neimpozabil	(9,131)	(5,596)
Cheltuielilor nedeductibile	14,937	7,921
Cheltuielilor în scopuri filantropice, de sponsorizare și alte cheltuieli cu limitarea deducerii	(832)	(23)
Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei	(5,445)	51,497

*În conformitate cu modificările efectuate pentru anul 2015 la art. 31 alin. (3) din Codul fiscal, care stabilește că instituțiilor financiare li se permite deducerea reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale calculate conform IFRS, obligațiunea amînată privind impozitul pe venit calculată în perioadele precedente în legătură cu redacția anterioară a aceluiași articol din Codul fiscal, a fost restabilită în conformitate cu recomandările Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova în Situația de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global la poziția „Cheltuieli privind impozitul pe venit”.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

16 IMPOZITARE (CONTINUARE)

Creanțele și datoritiile privind impozitul amînat atribuite la contul de profit sau pierderi și alte elemente ale rezultatului global includ următoarele elemente:

2015	Sold la 1 ianuarie		Recunoscut în contul de profit și pierderi		Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global		Creanțe privind impozit amînat		Datorii privind impozit amînat		Sold net la 31 decembrie	
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Conturi curente și depozite la bănci (reduceri pentru depreciere)	(2,828)		2,828		-		-		-		-	
Credite acordate clienților, inclusiv: reduceri pentru depreciere	(48,487)		49,207		-		720		-		720	
recunoașterea la cost amortizat	(49,736)		49,736		-		-		-		0	
Active financiare disponibile pentru vânzare, inclusiv: reduceri pentru depreciere	1,249		(529)		-		720		-		720	
rezerva din reevaluare	(6,028)		770		(340)		-		(5,598)		(5,598)	
Imobilizări corporale, inclusiv: rezerva din reevaluare	(770)		770		-		-		-		-	
rezerva din reevaluare	(5,258)		-		(340)		-		(5,597)		(5,597)	
amortizarea	(19,576)		(138)		695		-		(19,119)		(19,119)	
Alte active (reduceri pentru depreciere)	(19,373)		-		695		-		(18,678)		(18,678)	
împrumuturi (recunoașterea la cost amortizat)	(303)		(138)		-		-		(441)		(441)	
	(214)		214		-		-		-		-	
	—	36	(36)		—		—		—		—	
Total creanțe (datorii) privind impozit amînat	(77,197)		52,845		355		720		(24,717)		(23,997)	

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

16 IMPOZITARE (CONTINUARE)	2014	Sold la 1		Recunoscut în		Recunoscut în alte		Creanțe		Sold net la 31 decembrie MDL'000
		ianuarie MDL'000	contul de profit și pierderi MDL'000	contul de profit și pierderi MDL'000	elemente ale rezultatului global MDL'000	privind impozit aminat MDL'000	Datorii privind impozit aminat MDL'000	MDL'000	MDL'000	
Conturi curente și depozite la bănci (reduceri pentru depreciere)		(126)	(2,702)	-	-	(2,828)	(2,828)	(2,828)		(2,828)
Credite acordate clienților, inclusiv: reduceri pentru depreciere		(39,971)	(8,516)	-	-	(49,736)	(49,736)	(49,736)		(48,487)
recunoașterea la cost amortizat		2,556	(1,307)	-	-	(49,736)	-	-	1,249	(49,736)
Active financiare disponibile pentru vânzare, inclusiv: reduceri pentru depreciere		(6,542)	42	472	-	(6,028)	(6,028)	(6,028)		(6,028)
rezerva din reevaluare		(812)	42	-	-	(770)	(770)	(770)		(770)
Imobilizări corporale, inclusiv: rezerva din reevaluare		(5,730)	-	472	-	(5,258)	(5,258)	(5,258)		(5,258)
amortizarea		(16,555)	70	(3,191)	-	(19,676)	(19,676)	(19,676)		(19,676)
Alte active (reduceri pentru deprecieri)		(16,182)	-	(3,191)	-	(19,373)	(19,373)	(19,373)		(19,373)
Împrumuturi (recunoașterea la cost amortizat)		(373)	70	-	-	(303)	(303)	(303)		(303)
		5	(219)	-	-	(214)	(214)	(214)		(214)
		(187)	223	-	-	-	-	-	36	36
Total creanțe (datorii) privind impozit aminat		(63,376)	(11,102)	(2,719)	1,285	(78,482)	(78,482)	(78,482)	(77,197)	(77,197)

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***17 ALTE OBLIGAȚIUNI**

	31.12.2015	31.12.2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<i>Alte obligațiuni nefinanciare</i>		
Datorii privind taxa specială	-	1,690
Datorii privind alte impozite și taxe	<u>5,036</u>	<u>9,786</u>
	5,036	11,476
<i>Alte obligațiuni financiare</i>		
Datorii către alte instituții financiare	35,303	21,831
Dividende spre plată	16,146	15,876
Datorii către furnizori	1,767	5,059
Decontări aferente E-Comerț	13,877	20
Decontări aferente serviciului Agent de Plată	9,889	187
Alte obligațiuni	<u>10,953</u>	<u>7,040</u>
	<u>87,935</u>	<u>50,013</u>
	92,971	61,489

18 ACȚIUNI ORDINARE

La 31 decembrie 2015 capitalul statutar cuprindea 1,037,634 acțiuni ordinare nominative, valoarea nominală pe acțiune de MDL 200 (31 decembrie 2014: 1,037,634, dintre care doar 973,367 erau acțiuni aflate în circulație).

Pe parcursul anului 2015 Banca a înstrăinat 64,267 acțiuni de tezaur, procurate prin oferta tender în anul 2007 (la un preț de MDL 1,340 pe acțiune la valoarea MDL'000 86,118). Prețul de înstrăinare a variat între MDL 1,341 și 1,350, valoarea totală cifrind MDL'000 86,352.

Diferența dintre prețul de vânzare și valoarea nominală a fost inclusă în capital suplimentar.

Pe parcursul anului 2015 Banca a declarat dividende din profitul net al anului încheiat la 31 decembrie 2014, ce au fost distribuite în sumă de MDL'000 103,763 sau MDL 100 pe acțiune (2014: MDL'000 146,005 sau MDL 150 pe acțiune).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

19 SUFICIENȚA CAPITALULUI

	Valoare nominală		Valoare ponderată la risc	
	31.12.2015 MDL'000	31.12.2014* MDL'000	31.12.2015 MDL'000	31.12.2014* MDL'000
Elemente bilanțiere (diminuate cu valoarea rezervelor)				
Mijloace bănești în numerar	515,479	414,819	-	-
Conturi la BNM denuminate în MDL	2,516,802	819,995	-	-
Conturi la BNM denuminate în valută străină	1,008,324	690,444	201,665	138,089
Conturi curente și depozite la bănci	2,261,232	1,545,504	452,246	309,101
Active financiare deținute pentru tranzacționare	36,576	166,520	-	-
Credite acordate clienților, (exclusiv ipoteca)	9,289,489	9,180,397	9,289,489	9,180,397
Credite, (ipotecă)	1,171,151	1,233,561	585,576	616,781
Active financiare disponibile pentru vânzare	153,712	158,007	153,712	158,007
Active financiare păstrate până la scadență	688,879	624,814	-	-
Investiții în întreprinderi fiice	68,545	68,545	68,545	68,545
Imobilizări corporale	406,714	370,141	406,714	370,141
Imobilizări necorporale	58,532	47,262	58,532	47,262
Alte active	55,501	52,323	55,501	52,323
Total elemente bilanțiere	18,230,936	15,372,332	11,271,980	10,940,646
Elemente extrabilanțiere				
Garanții emise	234,064	316,230	234,064	316,230
Acreditiv	9,719	28,552	9,719	28,552
Angajamente de extindere a creditelor	848,515	672,397	424,258	336,199
Total elemente extrabilanțiere	1,092,298	1,017,179	668,041	680,981
Total	19,323,234	16,389,511	11,940,021	11,621,627

*A se vedea Nota 2.26

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

19 SUFICIENȚA CAPITALULUI (CONTINUARE)

	31.12.2015	31.12.2014*
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Nivelul 1 de capital		
Capital acționar, nominal	207,527	194,673
Capital suplimentar	104,537	31,037
Profit nerepartizat	<u>2,383,345</u>	<u>2,085,234</u>
Total pe nivelul 1 de capital	2,695,409	2,310,944
Nivelul 2 de capital		
Rezerva din reevaluare	149,437	160,319
Rezerva pentru activele disponibile pentru vânzare	<u>87,692</u>	<u>82,372</u>
Total pe nivelul 2 de capital	<u>237,129</u>	<u>242,691</u>
Total capital	2,932,538	2,553,635
Deduceri de capital		
Investiții în întreprinderi fiice neconsolidate	<u>(68,545)</u>	<u>(68,545)</u>
Total capital minus deduceri	2,863,993	2,485,090
Rata suficienței capitalului de nivelul 1	22,58%	19,89%
Rata suficienței capitalului de nivelele 1 și 2	24,56%	21,97%
Rata suficienței capitalului minus deduceri	23,59%	21,38%

*A se vedea Nota 2.26

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 include și rezervele legale nedistribuibile formate conform prevederilor Băncii Naționale a Moldovei și Legii privind Societățile pe acțiuni.

Pe parcursul anilor 2015 și 2014 Banca s-a conformat cu prevederile prudențiale stabilite de către Banca Națională a Moldovei de minim 16% aferente cerințelor de suficiență a capitalului (la 31 decembrie 2015: 22,20%, 2014: 16,77%).

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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 scadența inițială de până la 90 de zile:

	31 Decembrie		Mișcarea	
	2015	2014	2015	2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Numerar	515,479	414,819	100,660	43,724
Conturi curente la Banca Națională a Moldovei	2,516,802	819,995	1,696,807	(45,239)
Conturi curente și depozite overnight la bănci	2,168,484	1,465,835	702,649	729,204
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	-	-	-	(604,587)
	<u>5,200,765</u>	<u>2,700,649</u>	<u>2,500,116</u>	<u>123,102</u>

21 VENITURI DIN DOBÎNZI, NET

	2015	2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<i>Venituri din dobânzi</i>		
Credite și avansuri acordate clienților	1,188,736	1,000,275
Active financiare păstrate până la scadență	105,944	50,495
Credite și avansuri acordate băncilor	<u>169,339</u>	<u>7,114</u>
	1,464,019	1,057,884
<i>Cheltuieli privind dobânzile</i>		
Depozite ale clienților (persoanele fizice)	542,583	381,036
Depozite ale clienților (persoanele juridice)	66,569	42,799
Împrumuturi de la bănci și alte organizații	<u>52,687</u>	<u>42,649</u>
	<u>661,839</u>	<u>466,484</u>
Venituri din dobânzi, net	<u>802,180</u>	<u>591,400</u>

Venituri din dobânzi la active depreciate constituie MDL'000 259,998 (2014: MDL'000 97,993).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

22 VENITURI DIN TAXE ȘI COMISIOANE, NET

	2015 <u>MDL'000</u>	2014 <u>MDL'000</u>
<i>Venituri din taxe și comisioane</i>		
Tranzacții în numerar	70,926	59,992
Procesarea plăților clienților	45,781	44,013
Tranzacții cu carduri de debit	55,007	29,953
Comisioane din alte servicii prestate clienților	55,453	30,935
Deservirea conturilor clienților	28,591	24,188
Transferuri prin sisteme rapide	14,490	11,822
Comisioane aferente garanțiilor și acreditivelor	9,945	7,996
Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit	8,658	7,925
Comision din operațiunile debit direct	3,775	2,925
Serviciile de livrarea a numerarului	<u>5,177</u>	<u>3,500</u>
	297,803	223,249
<i>Cheltuieli privind taxe și comisioane</i>		
Serviciile centrelor de procesare	41,407	22,778
Tranzacții cu carduri de debit	21,296	10,907
Contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor	6,892	5,985
Comisioane aferente operațiunilor cu numerar	6,336	4,953
Comisioane pentru eliberare numerar aferente cardurilor	2,528	2,391
Comisioane atribuite de către băncile corespondente	1,985	2,068
Altele	<u>2,674</u>	<u>2,829</u>
	<u>83,118</u>	<u>51,911</u>
Venituri din taxe și comisioane, net	<u>214,685</u>	<u>171,338</u>

23 VENITURI DIN OPERAȚIUNI CU VALUTA STRĂINĂ, NET

	2015 <u>MDL'000</u>	2014 <u>MDL'000</u>
Ciștiguri din tranzacționarea cu valute	294,323	135,118
Pierderi din reevaluarea soldurilor în valută străină	<u>(36,565)</u>	<u>(14,342)</u>
Net	257,758	120,776

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***24 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE**

	2015	2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Venituri din penalități	13,091	4,800
Venituri din dividendele neachitate cu vechime depășită	2,584	1,929
Venituri din ieșirea altor active	1,100	1,209
Venituri din arendă	1,144	944
Venituri din ieșirea investițiilor	-	500
Ciștiguri din ieșirea imobilizărilor corporale	335	321
Alte venituri	<u>603</u>	<u>1,858</u>
	18,857	11,561

25 CHELTUIELI PRIVIND RETRIBUIREA MUNCII

	2015	2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Salarii și premii	159,994	165,782
Asigurare socială și contribuții	37,141	39,930
Asigurare medicală	6,984	6,647
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	<u>3,106</u>	<u>14,659</u>
	207,225	227,018

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)****26 ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE ȘI OPERAȚIONALE**

	2015	2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Cheltuieli pentru arendă	32,494	29,935
Cheltuieli privind reparația și întreținerea	25,465	22,725
Cheltuieli de reclamă și sponsorizare	46,809	19,180
Întreținerea imobilizărilor necorporale	13,202	12,091
Cheltuieli aferente serviciilor comunale	10,468	9,881
Cheltuieli privind serviciile profesionale	6,042	6,770
Cheltuieli de securitate și pază	6,873	6,510
Cheltuieli poștale și de telecomunicații	7,252	6,350
Cheltuieli de birotică	9,071	5,991
Cheltuieli de transport	5,755	5,597
Remunerarea Consiliului Băncii	9,565	5,121
Cheltuieli privind servicii informaționale și dealing	5,081	5,042
Cheltuieli de promovare a afacerii	3,275	4,693
Cheltuieli privind obiecte de inventar	4,369	3,571
Cheltuieli de asigurare	2,601	2,392
Cheltuieli de deplasare	2,295	1,808
Instruire	1,438	1,459
Cheltuieli pentru servicii de colectare a datorțiilor	1,215	1,299
Cheltuieli din ieșirea altor active	990	1,086
Altele	<u>14,529</u>	<u>11,467</u>
	208,789	162,968

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 2015 și 31 decembrie 2014 este:

	2015	2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Acreditiv	9,719	28,552
Garanții	234,064	316,230
Angajamente de finanțare și altele	<u>848,515</u>	<u>672,397</u>
	1,092,298	1,017,179

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 2015 Banca consideră că nu este necesar un provizion în legătură cu acestea (2014: 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 2015 și 31 decembrie 2014:

2015	Mai puțin	De la 1	De la 3 luni	De la 1	De la 3 luni	De la 1	Mai mult	Total
	de 1 lună	la 3 luni	la 1 an	la 5 ani	la 1 an	la 5 ani	de 5 ani	
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Acreditiv	4,585	5,134	-	-	-	-	-	9,719
Garanții	234,064	-	-	-	-	-	-	234,064
Angajamente financiare	266,553	69,319	268,947	243,696	-	-	-	848,515
Total	505,202	74,453	268,947	243,696	-	-	-	1,092,298
2014	Mai puțin	De la 1	De la 3 luni	De la 1	De la 3 luni	De la 1	Mai mult	Total
	de 1 lună	la 3 luni	la 1 an	la 5 ani	la 1 an	la 5 ani	de 5 ani	
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Acreditiv	-	-	28,552	-	-	-	-	28,552
Garanții	316,230	-	-	-	-	-	-	316,230
Angajamente financiare	672,397	-	-	-	-	-	-	672,397
Total	988,627	-	28,552	-	-	-	-	1,017,179

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***28 ANGAJAMENTE DE CAPITAL**

La data de 31 decembrie 2014 Banca a avut angajamentul în suma de MDL'000 8,120 (USD'000 520) pentru licența American Express, care a fost achitată în anul 2015.

29 DATORII CONTINGENTE

La 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014 Banca este pîrit într-o serie de procese juridice generate din activitatea operațională ordinară. În opinia Managementului și a departamentului juridic al Băncii probabilitatea pierderii este mică, respectiv nu a fost prevăzut un provizion în aceste situații financiare.

30 CÎȘTIGURI PE ACȚIUNE

	Acțiuni ordinare în circulație	Profit net al exercițiului MDL'000	Cîștiguri pe acțiune MDL	Cîștiguri pe acțiune diluante MDL
La 31 Decembrie 2014	973,367	358,461	368.27	368.27
La 31 Decembrie 2015	1,019,515	377,024	369.80	369.80

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 ierarhia 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 sfîrșitul fiecărei perioade de raportare.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(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 valorilor juste recurente sunt categorizate după cum urmează:

	2015			2014*		
	Valoarea justă			Valoarea justă		
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
			Total			Total
			MDL'000			MDL'000
Active financiare						
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	36.576	36.576	-	166.520	166.520
Active financiare disponibile pentru vânzare	46.034	-	46.034	30.908	-	127.099
Active nefinanciare Terenuri și clădiri	-	-	251.489	-	-	263.122
Total valoarea justă recurentă a evaluării activelor	46.034	36.576	441.777	30.908	166.520	587.649

*A se vedea Nota 2.26

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 2015 și 31 decembrie 2014 sunt după cum urmează:

	<u>Valoarea justă</u>	<u>Tehnici de evaluare</u>	<u>Intrări</u>	<u>Gama de intrări (medie ponderată)</u>	<u>Schimbări rezonabile</u>	<u>Sensibilitate a evaluării valorii juste</u>
31 decembrie 2015						
Active financiare disponibile pentru vânzare	107,678	Fluxul de numerar actualizat	Costul mediu ponderat al capitalului	13.29%- 18.16% (16.11%)	+10%	(54,341)
			Prețul de piață pentru activul financiar		-10%	40,143
	46,034	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru terenuri și clădiri similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98-36,935 (14,186)	±5%	±2,302
Terenuri și clădiri	251,489	Valoarea de piață			±10%	±25,489
31 decembrie 2014*						
Active financiare disponibile pentru vânzare	127,099	Fluxul de numerar actualizat	Costul mediu ponderat al capitalului	12.12% - 26.58% (15.78%)	+10%	(30,000)
			Prețul de piață pentru activul financiar		-10%	40,756
	30,908	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru terenuri și clădiri similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98-36,935 (14,186)	±5%	±1,545
Terenuri și clădiri	263,122	Valoarea de piață			±10%	±26,312

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 2015 nu au existat schimbări în tehnicile de evaluare pentru determinarea valorilor juste recurente a activelor la Nivelul 1, 2 și 3.

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 adecvare a intrărilor modelului de evaluare, precum și rezultatul evaluării folosind diferite metode și tehnici de evaluare general recunoscute ca fiind standarde în industria serviciilor financiare.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

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

Tablel de mai jos sumarizează valorile de bilanț și valorile juste a activelor și obligațiilor financiare care nu sunt prezentate la valoarea lor justă în bilanțul Băncii:

	2015						2014	
	Valoarea de bilanț		Valoarea justă		Valoarea de bilanț		Valoarea justă	
	MDL'000	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	MDL'000	Total	MDL'000	Total
Active financiare								
Conturi la Banca Națională a Moldovei	3,525,126	-	3,525,126	-	1,510,439	-	1,510,439	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,261,232	-	2,261,232	-	1,545,504	-	1,545,504	-
Credite acordate clienților:	10,460,640	-	10,307,503	10,307,503	10,413,958	-	10,250,761	10,250,761
Clienți corporativi	6,512,292	-	6,558,010	6,558,010	6,587,476	-	6,611,655	6,611,655
Clienți retail pers juridice	1,832,190	-	1,871,875	1,871,875	1,747,912	-	1,711,876	1,711,876
Persoane fizice	2,116,158	-	1,877,618	1,877,618	2,078,570	-	1,927,230	1,927,230
Active financiare păstrate până la scadența	688,879	-	669,336	-	624,814	-	615,211	-
Alte active financiare	20,760	-	20,760	20,760	29,784	-	29,784	-
Total	16,956,637	-	6,455,694	10,328,263	14,124,499	-	3,671,154	10,280,545
								13,951,699

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

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

	2015						2014					
	Valoarea de bilanț		Valoarea justă			Valoarea de bilanț						
	MDL'000	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	MDL'000	Total	MDL'000	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	MDL'000	Total
Obligațiuni financiare												
Datorii către bănci	8,083	-	-	8,083	8,083	8,083	105,627	-	-	105,627	105,627	105,627
Împrumuturi	1,109,057	-	-	1,117,211	1,117,211	1,058,252	1,058,252	-	-	1,076,029	1,076,029	1,076,029
Datorii către clienți	14,055,256	-	-	13,903,918	13,903,918	11,507,694	11,507,694	-	-	11,472,328	11,472,328	11,472,328
Persoane juridice, inclusiv:	3,452,366	-	-	3,423,726	3,423,726	3,038,707	3,038,707	-	-	3,051,501	3,051,501	3,051,501
conturi curente	2,448,835	-	-	2,448,835	2,448,835	2,072,161	2,072,161	-	-	2,072,161	2,072,161	2,072,161
depozite la termen	1,003,531	-	-	974,891	974,891	966,546	966,546	-	-	979,340	979,340	979,340
Persoane fizice, inclusiv:	10,602,890	-	-	10,480,193	10,480,193	8,468,987	8,468,987	-	-	8,420,827	8,420,827	8,420,827
conturi curente	1,358,371	-	-	1,358,371	1,358,371	1,011,466	1,011,466	-	-	1,011,466	1,011,466	1,011,466
depozite la termen	9,244,519	-	-	9,121,822	9,121,822	7,457,521	7,457,521	-	-	7,409,361	7,409,361	7,409,361
Alte obligațiuni financiare	87,935	-	-	87,935	87,935	50,013	50,013	-	-	50,013	50,013	50,013
Total	15,261,051	-	-	15,117,868	15,117,868	12,721,586	12,721,586	-	-	12,703,997	12,703,997	12,703,997

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 a fi realizate. Fluxurile de numerar viitoare sunt actualizate la ratele de piață actuale pentru a determina valoarea justă.

Active financiare deținute pînă la scadență

Active financiare deținute pînă la scadență includ doar active purtătoare de dobîndă deținute pînă la maturitate. Valoarea justă a acestora se bazează pe valoarea de piață sau prețul cotate 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 cotate pe piață se bazează pe valoarea actualizată a fluxurilor de numerar utilizînd ratele dobînzii 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 pînă 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.

32 PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE (CONTINUARE)

Tabelul de mai jos prezintă reconcilierea activelor financiare cu categoriile de evaluare la 31 decembrie 2015:

31 Decembrie 2015	Credite și creanțe		Active disponibile pentru vânzare		Active deținute pentru tranzacționare		Păstrate până la scadență		Total	
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Active:										
Mijloace bănești în numerar și conturi la BNM	4,040,605	-	-	-	-	-	-	-	4,040,605	
Conturi curente și depozite la bănci	2,261,232	-	-	-	-	-	-	-	2,261,232	
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	-	-	-	36,576	-	-	-	36,576	
Credite acordate clienților:										
Clienți corporativi	6,512,292	-	-	-	-	-	-	-	6,512,292	
Clienți retail persoane juridice	1,832,190	-	-	-	-	-	-	-	1,832,190	
Persoane fizice	2,116,158	-	-	-	-	-	-	-	2,116,158	
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	153,712	-	-	-	-	-	-	153,712	
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	-	-	688,879	-	-	688,879	
Alte active financiare:										
Creanțe de la alte instituții financiare	18,112	-	-	-	-	-	-	-	18,112	
Alte	2,648	-	-	-	-	-	-	-	2,648	
Total active financiare	16,783,237	153,712	153,712	36,576	688,879	688,879	17,662,404			

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

32 PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE (CONTINUARE)

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

31 Decembrie 2014*	Credite și	Active	Active deținute	Păstrate până	Total
	creanțe	disponibile	pentru		
	MDL'000	MDL'000	tranzacționare	MDL'000	MDL'000
Active					
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
Credite acordate clienților					
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	-	158,007	-	-	158,007
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	624,814	624,814
Alte active financiare:					
Creanțe de la alte instituții financiare	26,160	-	-	-	26,160
Alte	3,622	-	-	-	3,622
Total active financiare	13,914,503	158,007	166,520	624,814	14,863,844

*A se vedea Nota 2.26

La 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014 toate obligațiunile financiare ale Băncii au fost reflectate la costul amortizat.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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:

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCICIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

33 PĂRȚI AFILIAȚE (CONTINUARE)

Parte afiliată	Credite restante la finele anului contractuală a dobânzii: 4-13.2%	MDL'000	Provizioane pentru deprecierea creditelor	MDL'000	Depozite la finele anului contractuală a dobânzii: 9.1-14.5%	MDL'000	Garanții emise de Bancă	MDL'000	Angajamente de acordare a creditelor	MDL'000	Venituri din dobânzi	MDL'000	Tranzacții cu părți afiliate		Tranzacții de capital
													Cheltuieli din Dobânzi	MDL'000	
Societatea Civilă a acționarilor Bancii și afiliații săi	2015	341	-	-	37,462	-	-	65	-	-	65	2,535	1,127	13,408	14,180
	2014	720	-	-	106,519	-	7,599	93	-	-	93	4,228	945	15,606	32,573
Alți directori (conducere executivă/ non-executivă) și afiliații săi	2015	107,859	71	193,143	14,499	-	14,499	21,718	-	-	9,548	3,549	4,539	28,015	10,694
	2014	64,658	-	56,650	16,126	-	16,126	56,793	-	-	6,438	1,744	1,548	20,121	15,616
MAIB Leasing SA	2015	139,324	7,291	599	-	-	-	244	-	-	11,099	-	236	716	-
	2014	108,841	234	2,981	-	-	-	2,500	-	-	11,240	-	188	716	-
MoldMediaCard SRL	2015	-	-	10,117	-	-	-	-	-	-	-	167	390	15,538	-
	2014	-	-	3,692	-	-	-	-	-	-	-	79	366	8,726	-
Ecoplantera SRL	2015	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	2014	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29	-	23	-	-
Total	2015	247,524	7,362	241,321	14,499	-	14,499	21,962	-	-	20,712	6,251	6,292	57,677	24,874
	2014	174,219	234	169,842	23,725	-	23,725	59,293	-	-	17,800	6,051	3,070	45,169	48,189

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

33 PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Remunerarea Directorilor

Managementul executiv și membrii neexecutivi ai Consiliului Băncii au fost remunerați în perioada anilor 2015 și 2014, după cum urmează:

	2015	2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Remunerarea managementului executiv	21,055	17,501
Prime de asigurări medicale	849	663
Contribuții de asigurării sociale	4,820	4,008
Total managementul executiv	<u>26,724</u>	<u>22,172</u>
Remunerarea Consiliului Băncii	6,919	2,536
Prime de asigurări medicale	278	101
Contribuții de asigurări sociale	1,442	583
Total Consiliul Băncii	<u>8,639</u>	<u>3,220</u>

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 Divizunii 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 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor

Administrarea riscurilor este realizată prin aplicarea structurată a culturii manageriale, a politicilor, procedurilor și practicilor în scopul identificării, evaluării, monitorizării și reducerii riscului. Monitorizarea și controlul riscurilor sunt derulate, în primul rând, cu ajutorul sistemului de limite, pe care Banca l-a impus fiecărui risc semnificativ. Limitele sunt monitorizate zilnic, asigurându-se comunicarea către membrii Comitetului de Conducere. Reieșind din schimbările mediului, tendințelor pe piață și/sau majorarea unor indicatori de risc, banca intervine și impune limite sau dispune alte măsuri de control. Limitele de risc presupun, în primul rând, toleranța și apetitul la risc al Băncii.

Banca și-a elaborat propriul model intern de evaluare și cuantificare a mărimii capitalului economic necesar pentru acoperirea principalelor tipuri de risc la care este expusă și anume riscurile: ereditar, 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.

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

34.3 Riscul de țară și de transfer

Riscul de țară este riscul determinat de eventualul impact negativ asupra activității Băncii pe care îl pot avea condițiile și evenimentele economice, sociale și politice dintr-o țară.

Riscul de transfer este riscul imposibilității convertirii de către o entitate străină a unor obligații financiare în valuta necesară plății din cauza lipsei sau indisponibilității acestei valute ca urmare a unor restricții impuse de către țara respectivă.

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)****34.3 Riscul de țară și de transfer (continuare)**

Expunerea Băncii riscului de țară la 31 decembrie:

Categorია riscului de țară	2015		2014	
	MDL'000	%	MDL'000	%
I	2,262,419	93.22	1,574,447	91.91
II	25	0.00	8	0.00
III	164,208	6.77	138,571	8.09
IV	267	0.01	53	0.00
Total	2,426,919	100	1,713,079	100

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

Anul 2015, s-a remarcat printr-un mediu economic, politic și de securitate foarte volatil în regiune, în special condiționat de lipsa progresului în soluționarea conflictului geopolitic între Rusia și Ucraina. Totuși, banca apreciază un nivel acceptabil al riscului de țară, în contextul în care cea mai mare parte a resurselor financiare ale Băncii expuse riscului de țară revine statelor cu o solvabilitate înaltă și anume categoria I – 93,22%.

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 întru diminuarea 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.

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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.4 Riscul de piață (continuare)

34.4.1. Riscul valutar

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 valutilor străine față de Leul Moldovenesc, Banca utilizează metoda VAR cu intervalul de confidență de 95%, calculat în baza informației privind fluctuațiile zilnice ale ratelor de schimb, înregistrate pe parcursul unei perioade de observație de doi ani.

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'000)				
	<u>Limita VAR</u>	<u>Efectiv la</u> <u>31 Decembrie</u>	<u>Media zilnică</u>	<u>Maximum</u>	<u>Minimum</u>
2015	1,500	468	487	1,500	30
2014	1,000	941	350	1,000	20

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 (avînd 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 EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.4 Riscul de piață (continuare)

34.4.1 Riscul valutar(continuare)

Scenariul de stres se aplică pozițiilor valutare deschise pentru fiecare din cele trei valute menționate, la data de 31 decembrie 2015, având în vedere deviații zilnice rezonabile în creștere/scădere ale ratelor de schimb ale valutilor 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 financiar, în timp ce suma pozitivă reflectă o posibilă creștere a rezultatului financiar net:

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală	Rata de schimb	Creșterea zilnică posibilă a ratelor	Efectul venit/(pierderi)	Reducerea zilnică posibilă a ratelor	Efectul Venit/(pierderi)
			%		%	
	MDL'000			MDL'000		MDL'000
La 31 Decembrie 2015						
EUR	(59,274)	21.4779	+10.00	(5,927)	(8.00)	4,742
USD	(31,289)	19.6585	+10.00	(3,129)	(8.00)	2,503
RUB	8,313	0.2692	+15.00	1,247	(25.00)	(2,078)
Total				(7,809)		5,167

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală	Rata de schimb	Creșterea zilnică posibilă a ratelor	Efectul venit/(pierderi)	Reducerea zilnică posibilă a ratelor	Efectul Venit/(pierderi)
			%		%	
	MDL'000			MDL'000		MDL'000
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)
Total				(2,495)		2,435

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.4 Riscul de piață (continuare)

34.4.1 Riscul valutar(continuare)

Valoarea nominală a poziției valutare deschise se calculează conform prevederilor Băncii Naționale și include activele și datoriile financiare și angajamentele condiționale la 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014.

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

Banca utilizează metoda analizei Gap în vederea evaluării impactului pe care îl poate avea variația ratei de dobânzi pe piață asupra marjei nete de dobândă, și, implicit asupra venitului net din dobânzi. Determinarea discrepanței aferente activelor și obligațiunilor prin metoda GAP, oferă evaluarea poziției de dobândă a băncii.

Banca deține valoarea pozitivă al GAP-lui dintre activele și obligațiunile sensibile ratelor de dobânzi, fapt ce indică o poziție lungă a băncii (sensibilitate față de active), înregistrându-se creștere a marjei nete de dobândă când ratele de dobânzi pe piață cresc, respectiv o scădere a marjei nete când ratele de dobânzi scad.

În scopul evaluării și minimizării expunerii Băncii riscului ratei dobânzii, Banca stabilește, pe lângă alte limite interne, o valoare optimală (parametru de risc) a raportului dintre mărimea GAP către activele sensibile la rata dobânzii (ASRD), și a raportului dintre activele și obligațiunile sensibile ratelor de dobânzi.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.4 Riscul de piață (continuare)

34.4.2. Riscul ratei dobânzii (continuare)

În vederea estimării nivelului riscului ratei dobânzii, Banca ia în calcul prognoza evoluțiilor standarde și/sau nestandarde ale factorilor de risc prin modelarea scenariilor de deviere a nivelului acestora, care fiind aplicate la suma decalajului activelor și obligațiunilor ratei dobânzii, indică sensibilitatea și impactul potențial asupra venitului net din dobânzi.

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

		Sensibilitatea venitului net din dobânzi, MDL'000					
	Creșterea în puncte procentuale	1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
2015	+100	28,590	(7,502)	(4,461)	252	349	17,228
	+50	14,295	(3,750)	(2,231)	126	174	8,614
2014	+100	21,603	(317)	(5,125)	195	(97)	16,258
	+50	10,801	(159)	(2,563)	97	(49)	8,127

		Sensibilitatea venitului net din dobânzi, MDL'000					
	Descrășterea în puncte procentuale	1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
2015	-100	(28,590)	7,502	4,461	(252)	(349)	(17,228)
	-50	(14,295)	3,750	2,231	(126)	(174)	(8,614)
2014	-100	(21,603)	317	5,125	(195)	97	(16,258)
	-50	(10,801)	159	2,563	(97)	49	(8,127)

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015 (Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.4 Riscul de piață (continuare)

34.4.2. Riscul ratei dobânzii (continuare)

Pe parcursul anului 2015 Banca a înregistrat creșterea activelor generatoare de dobândă peste cea a obligațiunilor sensibile ratelor de dobânzi, asigurând 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.

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 în cadrul Băncii prevede managementul lichidității în concordanță cu cerințele reglementate, monitorizarea sistematică și analiza factorilor de risc cu privire la lichiditatea curentă și pe termen lung a Băncii, raportarea periodică cu privire la nivelul de expunere al Băncii riscului de lichiditate, cu înaintarea recomandărilor și propunerilor de rigoare, efectuarea testelor de stres, ce sprijină procesul pronosticării fluxurilor bănești și oferă evaluarea situației de lichiditate a Băncii.

Adițional cerințelor Băncii Naționale a Moldovei aferente riscului de lichiditate, Banca a stabilit limite interne în ceea ce privește nivelul minim al coeficientului de lichiditate curentă și pe termen lung, în scopul gestionării eficiente și preîntîmpinării timpurii a deficitului de lichiditate. 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 vederea asigurării echilibrului financiar din punct de vedere al scadențelor, Banca tinde să mențină concordanță între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea obligațiunilor cu scadențe diferite.

Avînd 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, asigurîndu-și o activitate durabilă și de succes.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

34

MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.5 Riscul lichidității (continuare)

Tablel de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Bancă în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadența contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2015:

	Până la 3 luni		De la 3 luni la 5 ani		Mai mult de 5 ani		Total
	La cerere MDL'000	1 an MDL'000	1 an MDL'000	5 ani MDL'000	de 5 ani MDL'000	MDL'000	
31 Decembrie 2015							
Datorii financiare							
Datorii către bănci	8,803	-	-	-	-	-	8,803
Împrumuturi	69,743	6,782	228,036	775,890	124,085	-	1,204,536
Datorii către clienți	5,196,717	2,691,881	5,625,854	859,186	11,317	-	14,384,955
Alte obligațiuni financiare	87,935	-	-	-	-	-	87,935
Total datorii financiare nediscontate	5,363,198	2,698,663	5,853,890	1,635,076	135,402	-	15,686,229
Acreditiv							
Garanții financiare	4,585	5,134	-	-	-	-	9,719
Angajamente de finanțare	234,064	-	-	-	-	-	234,064
	266,553	69,319	268,947	246,696	-	-	848,515
Total	5,868,400	2,773,116	6,122,837	1,878,772	135,402	-	16,778,527

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

34

MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.5 Riscul lichidității (continuare)

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

	Până la 3		De la 3 luni la		De la 1 la		Mai mult	
	La cerere	luni	1 an	5 ani	5 ani	de 5 ani	Total	
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
31 Decembrie 2014								
Datorii financiare								
Datorii către bănci	6,213	49,167	50,260	-	-	-	105,640	
Împrumuturi	55,190	1,726	296,265	638,165	149,708	149,708	1,141,054	
Datorii către clienți	4,008,783	1,597,107	5,447,090	712,614	13,539	13,539	11,779,133	
Alte obligațiuni financiare	50,013	-	-	-	-	-	50,013	
Total datorii financiare nediscontate	4,120,199	1,648,000	5,793,615	1,350,779	163,247	163,247	13,075,840	
Acreditiv	-	-	28,552	-	-	-	28,552	
Garanții financiare	316,230	-	-	-	-	-	316,230	
Angajamente de finanțare	672,397	-	-	-	-	-	672,397	
Total	5,108,826	1,648,000	5,822,167	1,350,779	163,247	163,247	14,093,019	

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.6 Riscul de contraparte

Riscul de contraparte (băncile partenere) este riscul neonorării de către contraparte a anumitor active și obligațiuni provenite din tranzacții încheiate pe piețele financiare (valutar, monetară și 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 parametri calitativi și cantitativi interni, Banca ia în considerare ratingul internațional cel mai scăzut al băncii partenere atribuit de către agențiile de rating: Standard&Poor's, Moody's și Fitch Ratings.

În procesul controlului privind gestionarea riscului de contraparte (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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015 (Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.7 Riscul de credit

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

Banca administrează riscul de credit prin următoarele:

- analiza minuțioasă a fiecărei tranzacții creditare de către Departamentul Clienți Corporativi sau filiala Băncii;
- stabilirea nivelurilor de imputerniciri la aprobarea tranzacțiilor reieșind din mărimea riscului de credit;
- diversificarea portofoliului de credite;
- respectarea normativelor stabilite de Banca Națională a Moldovei și instituțiile financiare – creditori ai băncii, respectarea indicatorilor interni stabiliți de către Bancă, stabilirea și respectarea limitelor anuale de expunere la risc la produsele de creditare pentru clienții corporativi;
- analiza lunară a calității portofoliului de credite, clasificarea lunară 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 calcularea reducerilor pentru eventualele pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale în scopuri prudentiale;
- evaluarea deprecierei portofoliului de credite (individual și colectiv), a altor active, ce nu sunt credite și formarea trimestrială a 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.

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

34	MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)	Expunerea maxima la riscul de credit	Valoarea justă a gajului						Total valoarea gajului MDL'000
			Bunurilor imobile MDL'000	Bunuri mobile MDL'000	Valori mobiliare MDL'000	Garanția instituțiilor bancare MDL'000	Mijloace bănești în conturile de depozit MDL'000		
	31 Decembrie 2015								
	Conturi la BNM	3.525,126	-	-	-	-	-	-	-
	Conturi curente și depozite la bănci	2,261,232	-	-	-	-	-	-	-
	Active financiare deținute pentru tranzacționare	36,576	-	-	-	-	-	-	-
	Credite și creanțe								
	Corporativi	6,512,292	4,655,489	5,413,454	137,756	-	-	28,947	10,235,646
	Retail, pers. juridice	1,832,190	2,121,564	1,515,423	-	31,308	-	32,335	3,700,630
	Retail, pers. fizice	2,116,158	2,553,574	12,019	-	-	-	6,062	2,571,655
	Total credite	10,460,640	9,330,627	6,940,896	137,756	31,308	-	67,344	16,507,931
	Active financiare păstrate până la scadență	688,879	-	-	-	-	-	-	-
	Alte active financiare	20,769	-	-	-	-	-	-	-
	Angajamente								
	Acreditive	9,719	-	-	-	-	-	-	-
	Garanții	234,064	145,222	147,547	-	2,000	-	10,077	304,846
	Angajamente de finanțare	848,515	316,495	912,841	14,085	282	-	32,532	1,276,240
		1,092,298	461,717	1,060,388	14,085	2,285	-	42,614	1,581,086
	Total	18,085,511	9,792,344	8,001,284	151,841	33,590	-	109,958	18,089,017

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 MDL'000	Valoarea justă a gajului						Total valoarea —gajului MDL'000
		Bunuri imobile MDL'000	Bunuri mobile MDL'000	Valori mobiliare MDL'000	Garanția instituțiilor bancare MDL'000	Mijloace bănești în conturile de depozit de MDL'000		
31 Decembrie 2014								
Conturi la BNM	1,510,439	-	-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	1,545,504	-	-	-	-	-	-	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	166,520	-	-	-	-	-	-	-
Credite și creanțe								
Corporate	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	2,078,570	2,528,978	17,011	350	-	10,316	2,556,655	
Total credite	10,413,958	9,364,159	6,968,712	165,642	72,652	36,781	16,607,946	
Active financiare păstrate până la scadență	624,814	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	29,784	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente								
Acreditiv	28,552	-	-	-	-	-	-	-
Garanții	316,229	115,031	195,224	-	-	53,350	363,605	
Angajamente de finanțare	672,308	274,815	950,523	21,579	7,093	6,158	1,260,168	
	1,017,179	389,846	1,145,747	21,579	7,093	59,508	1,623,773	
Total	15,308,198	9,754,005	8,114,459	187,221	79,745	96,289	18,231,719	

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.7 Riscul de credit (continuare)

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

Valoarea de bilanț a activelor sub-garantate, acordate clienților corporativi cu asigurarea doar a creanțelor bănești constituie MDL'000 372,401 (31 decembrie 2014: MDL'000 371,678).

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 77.33%.

Efectul financiar a garanțiilor la 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014 se prezintă mai jos:

	<u>Activ supra-garantat</u>		<u>Activ sub-garantat</u>	
	<u>Valoarea de bilanț a activelor</u>	<u>Valoarea justă a garanțiilor</u>	<u>Valoarea de bilanț a activelor</u>	<u>Valoarea justă a garanțiilor</u>
31 Decembrie 2015				
Clienți corporativi	5,938,727	10,103,111	573,565	132,534
Retail persoane juridice	1,609,495	3,586,194	222,695	114,436
Persoane fizice	<u>1,216,962</u>	<u>2,565,227</u>	<u>899,196</u>	<u>6,429</u>
Total	8,765,184	16,254,532	1,695,456	253,399
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	<u>1,267,755</u>	<u>2,546,907</u>	<u>810,816</u>	<u>9,748</u>
Total	8,885,231	16,390,564	1,528,727	217,382

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)****34.7 Riscul de credit (continuare)**

La 31 decembrie creditele acordate celor mai mari 20 clienți (grupuri) ai Băncii sunt în valoare de MDL'000 3,499,941 reprezentând 31.46% din portofoliul brut de credite al Băncii (2014: MDL'000 3,446,625 sau 32.14%).

Acești clienți pot fi analizați pe industrii precum urmează:

	2015	2014
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Vinificație	506,738	456,802
Industria nealimentară	573,995	381,911
Producerea uleiului de floarea soarelui	204,298	207,770
Comerț	635,350	994,567
Industria alimentară	261,679	157,319
Leasing	138,872	-
Comercianți de autovehicule	161,695	144,073
Agricultura	295,970	404,297
Credite de consum	3,211	2,245
Transport	192,444	233,172
Posta/telecomunicații	253,538	206,030
Servicii comunale (energie electrică, depozitare electrică și termică, gaze, apa)	146,937	143,554
Altele	<u>125,214</u>	<u>114,885</u>
	3,499,941	3,446,625

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

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. Intrind 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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

34.8 Riscul aferent impozitării (continuare)

Se așteaptă că în viitor cadrul fiscal să fie subiect al unor modificări frecvente. Ținând 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 standardelor 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 reglementare;
- documentarea controalelor și procedurilor;
- cerințe pentru reevaluarea periodică a riscurilor operaționale, și adecvarea 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 EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

35 STRUCTURA BILANȚULUI CONTABIL PE VALUTE

	31 Decembrie 2015				
	<u>Total</u>	<u>MDL</u>	<u>USD</u>	<u>EUR</u>	<u>Altele</u>
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
ACTIVE					
Mijloace bănești în numerar	515,479	276,758	39,261	161,422	38,038
Conturi la BNM	3,525,126	2,516,802	327,773	680,551	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,261,232	45	448,836	1,800,265	12,086
Active financiare deținute pentru tranzacționare	36,576	36,576	-	-	-
Credite acordate clienților	10,460,640	6,090,891	1,752,075	2,617,674	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	153,712	153,712	-	-	-
Active financiare păstrate până la scadență	688,879	688,879	-	-	-
Investiții în întreprinderi fiice	68,545	68,545	-	-	-
Imobilizări corporale	406,714	406,714	-	-	-
Imobilizări necorporale	58,532	58,532	-	-	-
Alte active	<u>55,501</u>	<u>15,468</u>	<u>24,915</u>	<u>13,671</u>	<u>1,447</u>
Total active	18,230,936	10,312,922	2,592,860	5,273,583	51,571
OBLIGAȚIUNI					
Datorii către bănci	8,803	-	8,803	-	-
Împrumuturi	1,109,057	627,672	119,202	362,183	-
Datorii către clienți	14,055,256	6,579,597	2,490,428	4,954,508	30,723
Datorii privind impozitul amânat	23,997	23,997	-	-	-
Datorii privind impozitul curent	8,314	8,314	-	-	-
Alte datorii	<u>92,971</u>	<u>50,737</u>	<u>25,329</u>	<u>16,004</u>	<u>901</u>
Total obligațiuni	15,298,398	7,290,317	2,643,762	5,332,695	31,624
DECALAJ	2,932,538	3,022,605	(50,902)	(59,112)	19,947

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

35 STRUCTURA BILANȚULUI CONTABIL PE VALUTE (CONTINUARE)

	31 Decembrie 2014				
	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>	<u>MDL</u> <u>MDL'000</u>	<u>USD</u> <u>MDL'000</u>	<u>EUR</u> <u>MDL'000</u>	<u>Altele</u> <u>MDL'000</u>
ACTIVE					
Mijloace bănești în numerar	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 la bănci	1,545,504	45	349,652	1,190,167	5,640
Active financiare 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	158,007	158,007	-	-	-
Active financiare păstrate pînă la scadență	624,814	624,814	-	-	-
Investiții în întreprinderi fiice	68,545	68,545	-	-	-
Imobilizări corporale	370,141	370,141	-	-	-
Imobilizări necorporale	47,262	47,262	-	-	-
Alte active	<u>52,323</u>	<u>20,843</u>	<u>17,056</u>	<u>12,616</u>	<u>1,808</u>
Total active	15,372,332	9,392,101	1,619,433	4,335,979	24,819
OBLIGAȚIUNI					
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 amînat	77,197	77,197	-	-	-
Datorii privind impozitul curent	8,438	8,438	-	-	-
Alte datorii	<u>61,480</u>	<u>45,137</u>	<u>9,728</u>	<u>6,450</u>	<u>174</u>
Total obligațiuni	<u>12,818,697</u>	<u>6,632,544</u>	<u>1,719,803</u>	<u>4,450,242</u>	<u>16,108</u>
DECALAJ	<u>2,553,635</u>	<u>2,759,557</u>	<u>(100,370)</u>	<u>(114,263)</u>	<u>8,711</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

36 STRUCTURA PE SCADENȚE

La 31 Decembrie 2015 și 31 decembrie 2014 structura activelor și datoriilor Băncii, luându-se ca bază perioada rămasă pînă la scadență este, după cum urmează:

31 decembrie 2015	Total	Mai puțin de	Mai mult de
	MDL'000	1 an	1 an
		MDL'000	MDL'000
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	515,479	515,479	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	3,525,126	3,525,126	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,261,232	2,261,232	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	36,576	36,576	-
Credite, net	10,460,640	4,820,999	5,639,641
Active financiare disponibile pentru vânzare	153,712	-	153,712
Active financiare păstrate pînă la scadență	688,879	678,191	10,688
Investiții în întreprinderi fiice	68,545	-	68,545
Imobilizări corporale	406,714	-	406,714
Imobilizări necorporale	58,532	-	58,532
Alte active	<u>55,501</u>	<u>55,501</u>	<u>-</u>
Total active	18,230,936	11,893,104	6,337,832
OBLIGAȚIUNI			
Datorii către bănci	8,803	8,803	-
Împrumuturi	1,109,057	298,065	810,992
Datorii către clienți	14,055,256	13,267,065	788,191
Datorii privind impozitul curent	8,314	8,314	-
Datorii privind impozitul amînat	23,997	-	23,997
Alte obligațiuni	<u>92,971</u>	<u>92,971</u>	<u>-</u>
Total obligațiuni	15,298,398	13,582,247	1,599,183
DECALAJE DE SCADENȚĂ	2,932,538	(1,689,143)	4,738,649

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

36 STRUCTURA PE SCADENȚE (continuare)

<u>31 decembrie 2014</u>	<u>Total</u>	<u>Mai puțin de</u>	<u>Mai mult de</u>
	<u>MDL'000</u>	<u>1 an</u>	<u>1 an</u>
		<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	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, net	10,413,958	4,576,513	5,837,445
Active financiare disponibile pentru vânzare	158,007	-	158,007
Active financiare pastrate pînă la scadență	624,814	605,205	19,609
Investiții în întreprinderi fiice	68,545	-	68,545
Imobilizări corporale	370,141	-	370,141
Imobilizări necorporale	47,262	-	47,262
Alte active	<u>52,323</u>	<u>52,323</u>	<u>-</u>
Total active	15,372,332	8,871,323	6,501,009
OBLIGAȚIUNI			
Datorii către bănci	105,627	105,627	-
Împrumuturi	1,058,252	353,504	704,748
Datorii către clienți	11,507,694	10,878,227	629,467
Datorii privind impozitul curent	8,438	8,438	-
Datorii privind impozitul amînat	77,197	-	77,197
Alte obligațiuni	<u>61,489</u>	<u>61,489</u>	<u>-</u>
Total obligațiuni	12,818,697	11,345,796	1,411,412
DECALAJE DE SCADENȚĂ	2,553,635	(2,474,473)	5,089,597

37 EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÎNZII

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

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37

EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÎNZII (CONTINUARE)

31 Decembrie 2015	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună pînă 3 luni MDL'000	De la 3 luni pînă la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Articole nepurtătoare de dobîndă MDL'000
ACTIVE							
Mijloace bănești	515,479	-	-	-	-	-	515,479
Conturi la Banca Națională	3,525,126	3,525,126	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,261,232	2,261,232	-	-	-	-	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	36,576	5,083	6,713	24,780	-	-	-
Credite acordate clienților (rata variabilă)	10,367,539	10,191,057	-	-	-	-	176,482
Credite acordate clienților (rata fixă)	93,101	1,025	1,013	4,596	46,193	40,274	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	153,712	-	-	-	-	-	153,712
Active financiare păstrate pînă la scadență	688,879	62,695	270,344	355,840	-	-	-
Investiții în întreprinderi fiice	68,545	-	-	-	-	-	68,545
Imobilizări corporale	406,714	-	-	-	-	-	406,714
Imobilizări necorporale	58,532	-	-	-	-	-	58,532
Alte active	55,501	-	-	-	-	-	55,501
Total active	18,230,936	16,046,218	278,070	385,216	46,193	40,274	1,434,965

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

31 Decembrie 2015	EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÎNZII (CONTINUARE)					Articole nepurtătoare de dobîndă MDL'000
	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună pînă 3 luni MDL'000	De la 3 luni pînă la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	
OBLIGAȚIUNI						
Datorii către bănci:	8,803	8,803	-	-	-	-
Împrumuturi:	1,109,057	316,457	244,616	487,512	-	60,472
Datorii către clienți (rată fixă)	1,748,723	594,899	783,613	343,820	21,022	5,369
Datorii către clienți (rată variabilă)	12,306,533	12,267,017	-	-	-	39,516
Datorii privind impozitul amînat	23,997	-	-	-	-	23,997
Alte datorii	101,285	-	-	-	-	101,285
Total obligațiuni	15,298,398	13,187,176	1,028,229	831,332	21,022	225,270
Decalaje de dobîndă	-2,932,538	2,859,042	(750,159)	(446,116)	25,171	-1,209,695
Decalaje de dobîndă, cumulative		2,859,042	2,108,883	1,662,767	1,687,938	2,932,538

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

31 Decembrie 2014*	Articole					Articole nepurtătoare de dobândă
	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună până 3 luni MDL'000	De la 3 luni până la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	
ACTIVE						
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 variabilă)	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	158,007	-	-	-	-	158,007
Active financiare păstrate până la scadență	624,814	86,573	175,990	342,642	19,609	-
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
Total active	15,372,332	13,466,578	206,811	489,368	19,609	1,189,966

*A se vedea Nota 2.26

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

31 Decembrie 2014	EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÎNZII (CONTINUARE)					Articole de dobîndă
	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună pînă 3 luni MDL'000	De la 3 luni pînă la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	
OBLIGAȚIUNI						
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	-	-	-	-
Datorii privind impozitul amînat	77,197	-	-	-	-	-
Alte datorii	69,927	-	-	-	-	-
Total obligațiuni	12,818,697	11,567,060	482,028	497,874	130	9,725
Decalaje de dobîndă	2,553,635	1,899,518	(275,217)	(8,506)	19,479	(9,725)
Decalaje de dobîndă, cumulative	1,899,518	1,624,301	1,615,795	1,635,274	1,625,549	2,553,635

Banca acordă credite și acceptă depozite altă cu rata dobînzii fixă cît și flotantă. Creditele acordate clienților precum și depozitele de la clienți cu rată flotantă reprezintă instrumente pentru care Banca deține dreptul de a modifica unilateral rata dobînzii în conformitate cu modificările ratelor pe piață, cu termenul de notificare în conformitate cu legislația în vigoare. În scopul dezvăluirii informației cu privire la decalajul de dobîndă, creditele și depozitele purtătoare de dobîndă flotantă au fost considerate ca avînd o perioadă de notificare a modificării ratelor de 15 zile și au fost clasificate în categoria „pînă la 1 lună”.

RAPORTAREA PE SEGMENTE

Segmentele operaționale - reprezintă subunități structurale ale Băncii ce desfășoară activități în 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 raportelor 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: persoanele juridice a întreprinderilor mici și mijlocii și persoanelor fizice; atragerea depozitelor și acordarea creditelor; finanțarea creditelor de consum și ipotecare, transferuri în moneda națională și în valuta străină, servicii de amanet, de folosire a cardurilor bancare, servicii bancare la distanță, 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 cu valută străină și cu instrumente financiare, oferirea serviciilor investiționale.
- Operațiuni de trezorerie - acest segment include efectuarea operațiunilor interbancare (operațiuni FOREX, de tip spot, forward sau swap, 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.

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

(c) Evaluarea profitului sau pierderii segmentelor operaționale

Situațiile 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 / vânzarea fondurilor* pe fiecare categorie de resurse se efectuează în baza prețurilor de transfer, constituite din ratele dobânzii la atragerea / plasarea resurselor pe fiecare categorie și marja la cumpărare/vânzarea fondurilor.

- (ii) Prețurile de transfer pentru *cumpărarea / vânzarea resurselor cu destinație specială* în moneda națională și valută străină atrase de la Banca Națională a Moldovei, instituții și organisme financiare naționale și internaționale sunt egale cu costul acestor resurse format în corespundere cu condițiile acordurilor și contractelor respective de împrumut. Prețurile de transfer se examinează la ALCO și se aprobă de către Comitetul de Conducere al Băncii.

- (iii) impozitele pe venit sunt alocate pe segmente utilizând criteriile de redistribuire, aprobate de Banca;

- (iv) cheltuielile centrilor de deservire sunt repartizate pe toate unitățile structurale, utilizând diferite criterii de redistribuire, aprobate de Bancă.

(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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

În tabelul de mai jos este prezentată informația pe segmente pentru segmentele raportabile pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014:

31 Decembrie 2015	Corporate banking		Retail banking		Trezorerie	Alte		Total		Ajustări		Total conform situației de profit sau pierderi
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	
Venituri din dobânzi	668,892	519,747	275,260	120	1,464,019	-	-	1,464,019	-	-	1,464,019	
Venituri din dobânzi din vânzarea fondurilor între subunități	474,333	244,369	11,579	-	803,381	-	-	803,381	-	-	-	
Total venituri din dobânzi	716,325	1,264,116	286,839	120	2,267,400	-	-	2,267,400	-	-	2,267,400	
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozitele clienților și alte împrumuturi	38,557	611,866	11,416	-	661,839	-	-	661,839	-	-	661,839	
Cheltuieli aferente dobânzilor pentru cumpărarea fondurilor între subunități	392,714	303,619	99,834	2,145	803,312	-	-	803,312	-	-	-	
Total cheltuieli din dobânzi	431,271	915,485	111,250	2,145	1,465,151	-	-	1,465,151	-	-	1,465,151	
Venituri nete din dobânzi	285,054	348,631	175,589	(7,025)	802,249	-	-	802,249	-	-	802,249	
Minus reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	372,420	64,950	-	(5,106)	431,964	-	-	431,964	-	-	431,964	
Venituri net din dobânzi după deprecierea	(87,366)	283,681	175,589	(1,619)	370,285	-	-	370,285	-	-	370,285	
Total venituri neferente dobânzilor	57,121	240,272	16,410	(15,700)	298,103	-	-	298,103	-	-	298,103	
TOTAL VENITURI	<u>(30,245)</u>	<u>523,953</u>	<u>191,999</u>	<u>(17,319)</u>	<u>668,388</u>	-	-	<u>668,388</u>	-	-	<u>668,319</u>	

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAFIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

37	RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)	Total conform						
		situației de		profit și		pierderi		
		Corporate banking MDL'000	Retail banking MDL'000	Trezorerie MDL'000	Alte MDL'000	Total MDL'000	Ajustări MDL'000	MDL'000
	31 Decembrie 2015							
	Venituri din operațiuni cu valută străină, net	94,009	200,315	(36,566)	-	257,758	-	257,758
	Cheltuieli directe alocate centrului de cost	35,148	302,948	13,881	147,155	499,132	-	499,132
	Cheltuieli cu amortizarea	2,127	22,736	864	29,639	55,366	-	55,366
	Venituri indirecte (redistribuirea între subunități)	(72,822)	54,626	18,196	-	-	-	-
	Cheltuieli indirecte (ale centrelor administrative și de suport)	<u>16,058</u>	<u>157,448</u>	<u>1,367</u>	<u>(174,873)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	Venit net pînă la impozitare	(62,391)	295,762	157,517	(19,240)	371,648	(69)	371,579
	Impozit pe venit	<u>(355)</u>	<u>(3,836)</u>	<u>(1,354)</u>	<u>-</u>	<u>(5,445)</u>	<u>-</u>	<u>(5,445)</u>
	Venit net după impozitare	<u>(62,136)</u>	<u>299,598</u>	<u>158,871</u>	<u>(19,240)</u>	<u>377,093</u>	<u>(69)</u>	<u>377,024</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

31 Decembrie 2014	RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)						Total conform situației de profit și pierderi	
	Corporate banking	Retail banking	Trezorerie	Alte	Total	Ajustări		
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	
Venituri din dobânzi	562,854	437,251	57,608	171	1,057,884	-	1,057,884	
Venituri din dobânzi din vânzarea fondurilor între subunități	29,136	521,430	1,226	-	551,792	(551,792)	-	
Total venituri din dobânzi	591,990	958,681	58,834	171	1,609,676	(551,792)	1,057,884	
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozitele clienților și alte împrumuturi	34,089	432,027	368	-	466,484	-	466,484	
Cheltuieli aferente dobânzilor pentru cumprarea fondurilor între subunități	306,730	193,586	46,304	5,253	551,873	(551,873)	-	
Total cheltuieli din dobânzi	340,819	625,613	46,672	5,253	1,018,357	(551,873)	466,484	
Venituri net din dobânzi	251,171	333,068	12,162	(5,082)	591,319	81	591,400	
Minus reduceri pentru pierderi la active afereente dobânzilor	69,397	2,748	-	(12,233)	59,912	-	59,912	
Venituri net din dobânzi după deprecierea	181,774	330,320	12,162	7,151	531,407	81	531,488	
Total venituri neafereente dobânzilor	51,669	174,375	14,207	5,808	246,059	-	246,059	
TOTAL VENITURI	233,443	504,695	26,369	12,959	777,466	81	777,547	

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2014	Corporate banking		Retail banking		Trezorerie	Alte	Total	Ajustări	Total conform situației de profit și pierderi
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Venturi 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 amortizarea	2,047	18,121	819	23,576	44,563	-	-	44,563	
Venturi indirecte (redistribuirea între subunități)	(55,723)	47,040	8,683	-	-	-	-	-	
Cheltuieli indirecte (ale centrelor administrative și de suport)	<u>13,405</u>	<u>142,638</u>	<u>1,670</u>	<u>(157,213)</u>	-	-	-	-	
Venit net pînă la impozitare	185,406	209,813	4,937	9,721	409,877	81	81	409,958	
Impozit pe venit	<u>23,452</u>	<u>28,040</u>	-	-	51,492	-	-	51,492	
Venit net după impozitare	<u>161,949</u>	<u>181,773</u>	<u>4,937</u>	<u>9,721</u>	<u>358,380</u>	<u>81</u>	<u>81</u>	<u>358,461</u>	

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2015	Corporate banking		Retail banking		Trezorerie		Alte		Total conform situației pozitivei financiare
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000		
ACTIVE									
Mijloace bănești	-	-	-	-	-	515,479	-	515,479	
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	-	-	3,525,126	-	-	3,525,126	
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	-	-	2,261,232	-	-	2,261,232	
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	-	-	-	36,576	-	-	36,576	
Credite acordate clienților	6,512,292	3,948,348	-	-	-	-	-	10,460,640	
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	-	153,712	-	153,712	
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	-	688,879	-	-	688,879	
Investiții în întreprinderi fiice	-	-	-	-	-	68,545	-	68,545	
Imobilizări corporale	-	-	-	-	-	406,714	-	406,714	
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	-	58,532	-	58,532	
Alte active	-	11,082	-	-	428	43,991	-	55,501	
Total active	6,512,292	3,959,430	6,512,241	1,246,973	18,230,936				

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 Decembrie 2015	Corporate banking				Retail banking				Trezorerie		Alte		Total conform situației poziției financiare	
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
OBLIGAȚIUNI														
Datorii către bănci	-	-	-	-	-	8,803	-	-	-	8,803	-	-	-	8,803
Împrumuturi	-	-	-	-	-	1,109,057	-	-	-	1,109,057	-	-	-	1,109,057
Datorii către clienți	1,241,699	12,813,557	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,055,256
Datorii privind impozitul amânat	(3,954)	19,065	10,110	-	-	10,110	(1,224)	-	-	23,997	-	-	-	23,997
Alte datorii	13	60,886	-	-	-	-	40,386	-	-	40,386	-	-	-	101,285
Total obligațiuni	1,237,758	12,893,508	1,127,970	39,162	15,298,398									

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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'000	banking	banking	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE														
Mijloace bănești	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	158,007	-	-	-	158,007
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	-	-	-	624,814	-	-	-	-	-	-	624,814
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
Total active	6,587,476	3,829,232	3,847,277	1,108,347	15,372,332									

*A se vedea Nota 2.26

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)							
31 Decembrie 2014	Corporate banking MDL'000	Retail banking MDL'000	Trezorerie MDL'000	Alte MDL'000	Total conform situației poziției financiare MDL'000		
OBLIGAȚIUNI							
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	34,885	39,155	1,063	2,094	-	77,197	
Alte datorii	55	23,729	-	46,143	-	69,927	
Total obligațiuni	1,176,974	10,428,544	1,164,942	48,237	12,818,697		

EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE

În ședința din 2 martie 2016, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a stabilit că un grup de acționari ai BC „Moldova Agroindbank” S.A., acționează concertat în raport cu Banca și au achiziționat anterior o cotă substanțială în capitalul social al Băncii în mărime cumulativă de 39,58 la sută, fără a dispune de permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale. Acești acționari sunt: „Setora Limited”, „Salvia Enterprise” LTD, BC „Moldincombank” S.A. OOO „EBPOBAJT”, „Azyol Development” LTD, „Moldasig” SA, Dunlin Invest LTD, I. C. S. „Gser Grup” SRL, „Ostryn Business Limited”, „Multigold Production Limited”, „Hessond Solution Limited”, „Tush Enterprises” LTD, „Matiola Business” LTD, OOO „Koxmoart”, CA „Alliance Insurance Grup”, SIA „Dilnoro Grup”, „Symbol Wood Limited”, „Dresfond Invest Limited”, „Provix Group” SRL, „Prodromos Limited”.

Ținând cont de necesitatea monitorizării îndeaproape a evoluției activității financiare ale băncii inclusiv a structurii acționarului și ulterior alegerii a unei noi componente a Consiliului Băncii, la 9 martie 2016 Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a decis că este oportună instituirea procedurii de supraveghere specială asupra BC „Moldova Agroindbank” SA pe un termen de 3 luni.

Acționarii Băncii menționați mai sus au fost informați în modul stabilit de lege despre incidența prevederilor art.15 alin.(2) din Legea instituțiilor financiare vizând suspendarea de drept a exercițiului dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a Adunării Generale a Acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii consiliului băncii, al organului executiv și al comisiei de cenzori ale băncii și al dreptului de a primi dividende.

Deasemenea, acționarii nominalizați vor trebui să se conformeze cu prevederile Legii instituțiilor financiare și anume de a înstrăina, în termen de 3 luni de la data de 2 martie 2016, acțiunile aferente cotei substanțiale achiziționate fără permisiunea prealabilă a Băncii Naționale, în capitalul social al BC „Moldova Agroindbank” S.A.

În urma stabilirii acțiunilor concertate ale acționarilor Băncii, la data de 16 martie 2016, BNM a retras confirmările a trei membri ai Consiliului Băncii, ca urmare a necorespunderii acestora cerințelor obligatorii față de administrator, stipulate prin lege. Decizia în cauză vine să completeze hotărârile anterioare ale Comitetului Executiv al BNM în efortul autorităților de asigurare a transparenței acționarului și de administrare prudentă a băncilor comerciale.

Pentru a se conforma cerințelor legislației în vigoare dar și pentru a asigura în continuare o guvernanta corporativă sustenabilă și eficientă, Banca a convocat în data de 1 aprilie 2016 desfășurarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor la care urma a fi examinată chestiunea cu privire la alegerea unei noi componente a Consiliului BC „Moldova Agroindbank” S.A.

Adunarea în cauză nu a avut loc deoarece nu a fost întrunit evorumul necesar. Prin Hotărârea Comitetului de Conducere al Băncii din 4 aprilie 2016 s-a dispus convocarea repetată a Adunării Generale Extraordinare a acționarilor Băncii pentru data de 22 aprilie 2016, cu aceeași ordine de zi: „Cu privire la alegerea unei noi componente a Consiliului Băncii”.

