

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

**SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT
LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

CUPRINS

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

Note explicative la situațiile financiare consolidate

1	Informații generale despre Grup	8
2	Politici contabile semnificative	11
3	Estimări contabile semnificative	34
4	Mijloace bănești în numerar	38
5	Conturi la Banca Națională a Moldovei	38
6	Conturi curente și depozite la bănci	39
7	Active financiare deținute pentru tranzacționare	40
8	Credite acordate clienților	40
9	Creanțe aferente leasingului	46
10	Investiții financiare	52
11	Active luate în posesie	55
12	Imobilizări corporale	56
13	Investiții imobiliare	59
14	Imobilizări necorporale	59
15	Alte active	60
16	Datorii către bănci	63
17	Împrumuturi	64
18	Datorii către clienți	65
19	Impozitare	65
20	Alte obligațiuni	69
21	Acțiuni ordinare	69
22	Suficiența capitalului	70
23	Mijloace bănești	72
24	Venituri din dobânzi, net	72
25	Venituri din taxe și comisioane, net	73
26	Venituri din operațiuni cu valuta străină, net	73
27	Alte venituri operaționale	74
28	Cheltuieli privind retribuirea muncii	74
29	Alte cheltuieli administrative și operaționale	75
30	Deprecierea creditelor, creanțelor aferente leasing-ului și altor active	75
31	Garanții și alte angajamente financiare	76
32	Angajamente de capital	77
33	Câștiguri pe acțiune	77
34	Valoarea justă a instrumentelor financiare și ierarhia valorilor	77
35	Prezentarea instrumentelor financiare pe categorii de evaluare	83
36	Părți afiliate	86
37	Raportarea pe segmente	90
38	Managementul riscului	100
39	Structura bilanțului contabil pe valute	118
40	Structura pe scadențe	120
41	Expunerea la riscul ratei dobânzii	122
42	Datorii contingente	126
43	Evenimente ulterioare datei bilanțului	126

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

Opinie

Am auditat situațiile financiare consolidate ale BC Moldova Agroindbank S.A. (Banca) și a companiilor sale fiice (Grupul), care cuprind situația consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2016, situația consolidată de profit sau pierdere și alte elemente ale rezultatului global, situația consolidată a modificărilor capitalului propriu și situația consolidată a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare consolidate, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2016, și performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate* din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup, conform *Codului Etic al Profesioniștilor Contabili (Codul IESBA)* emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili, coroborat cu cerințele etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe și Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Evidențierea unor aspecte

Atragem atenția asupra notei 1 la situațiile financiare consolidate care descriu faptul că Banca Națională a Moldovei (BNM) a blocat două grupuri de acționari ai Băncii, care au activat 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. Ulterior, luând în considerație faptul că aceste acțiuni nu au fost înstrăinate în termenul stabilit de legislația în vigoare, acțiunile au fost anulate și a fost efectuată emisiune suplimentară de acțiuni. În conformitate cu prevederile Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 15/2 din 7 aprilie 2016, acțiunile din cadrul emisiunii suplimentare au fost provizoriu înscrise pe numele Băncii.

Acest aspect 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 consolidate și nu a fost reflectat sau prezentat în aceste situații financiare consolidate.

Atragem atenția asupra notei 3 la situațiile financiare consolidate, care descrie faptul că la 31 decembrie 2016, MAIB - Leasing S.A. a înregistrat o pierdere netă de 17,386 mii lei, are pierderi cumulate de 10,298 mii lei, iar capitalul propriu este mai mic decât capital acționar cu 8,234 mii lei. MAIB - Leasing S.A. se bazează pe sprijinul suplimentar al Băncii și pe îmbunătățirea performanțelor financiare pentru a-și continua activitatea.

Opinia noastră nu conține rezerve în legătură cu aceste aspecte.

Aspectele cheie de audit

Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare consolidate din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare consolidate în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspect cheie de audit	Mod de abordare în cadrul auditului
<p>1 Provizioane pentru deprecierea creditelor acordate clienților și creanțelor aferente leasingului</p> <p>Ne-am concentrat pe acest aspect datorită semnificației creditelor acordate clienților și creanțelor aferente leasingului precum și estimărilor și raționamentelor semnificative necesare pentru calcularea provizioanelor pentru depreciere.</p> <p>Provizionul reprezintă cea mai bună estimare a conducerii asupra pierderilor suferite în cadrul creditelor acordate clienților/creanțelor aferente leasingului la data bilanțului.</p> <p>Provizioanele individuale sunt calculate pentru credite/creanțe semnificative. Pentru astfel de provizioane, raționamentul profesional este necesar pentru a determina momentul în care a avut loc evenimentul deprecierei și apoi pentru a estima fluxurile de trezorerie viitoare aferente creditului/creanței.</p> <p>Pentru toate celelalte credite/creanțe, provizioane colective sunt calculate pe bază de portofoliu, pentru credite/creanțe cu caracteristici similare. Astfel de provizioane sunt calculate pe baza modelelor statistice, estimând impactul condițiilor economice și de credit asupra portofoliilor de credite/creanțe. Datele inițiale și proiectarea acestor modele depind de raționamentul conducerii.</p>	<p>Am evaluat metodologiile principale și modelele corespunzătoare pentru calcularea provizioanelor pentru deprecierea creditelor/creanțelor în privința conformității cu cerințele IFRS.</p> <p>Am evaluat și testat (pe baza unui eșantion) proiectarea și eficacitatea operațională a controalelor implementate aferent datelor din depreciere, identificarea soldurilor restante și calculul provizioanelor.</p> <p>Am testat (pe baza unui eșantion) credite/creanțe, care nu au fost identificate de către conducere ca fiind potențial depreciate și am format propriul raționament, pentru a stabili dacă acest proces a fost realizat în mod corespunzător.</p> <p>Am testat (pe baza unui eșantion) credite/creanțe care au fost depreciate individual. Am testat dacă evenimentele de depreciere au fost identificate în timp util, am recalculat valoarea actualizată a fluxurilor de trezorerie viitoare, am examinat fluxurile de trezorerie viitoare estimate utilizate de conducere, am analizat ipotezele și estimările conducerii în comparație cu dovezi externe, în cazul în care sunt disponibile.</p> <p>Am testat (pe baza unui eșantion) baza și funcționarea modelelor de depreciere colectivă, precum și datele și ipotezele folosite. Am comparat principalele ipoteze folosite cu propria noastră cunoaștere a industriei și experiența actuală, testarea modelelor prin re-calcul, precum și diverse proceduri analitice.</p>

A se vedea note 8 și 9 din situațiile financiare consolidate anexate.

Aspect cheie de audit	Mod de abordare în cadrul auditului
2 Evaluarea instrumentelor financiare care nu sunt cotate pe o piață activă	
<p>O parte semnificativă a investițiilor Băncii în valori mobiliare constă din instrumente care nu sunt cotate pe o piață activă (Nivelul 2 și Nivelul 3). Valoarea justă a acestor instrumente este determinată de modele de evaluare care pot utiliza ipoteze complexe și se bazează pe intrări neobservabile (Nivelul 3). Evaluările date sunt incluse în aspectele cheie de audit datorită semnificației și subiectivității.</p>	<p>Am evaluat proiectarea modelelor și sursele ipotezelor semnificative utilizate la determinarea valorii juste. Pentru un eșantion de instrumente semnificative la nivel individual, am inspectat modelele și ipotezele utilizate, și/sau am efectuat o evaluare independentă, folosind metode și ipoteze de evaluare alternative, în cazul în care sunt disponibile. De asemenea, am evaluat dacă dezvăluirile Băncii în ceea ce privește evaluarea unor astfel de instrumente financiare, inclusiv prezentarea informațiilor în ceea ce privește intrările semnificative utilizate pentru Nivelul 3 și sensibilitatea valorii la modificările ale acestor intrări, sunt în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>
<p>A se vedea nota 10 din situațiile financiare consolidate anexate.</p>	
Aspect cheie de audit	Mod de abordare în cadrul auditului
3 Evaluarea activelor imobilizate deținute pentru vânzare, investițiilor imobiliare și imobilizărilor corporale	
<p>La 31 decembrie 2016 valoarea totală netă a terenurilor și clădirilor, activelor imobilizate deținute pentru vânzare și investițiilor imobiliare a constituit 571,566 mii lei. La evaluarea acestor active sunt utilizate ipoteze și intrări neobservabile. Modificări în aceste date de intrare și ipoteze pot avea un impact semnificativ asupra evaluării. Acestea evaluări sunt incluse în aspectele cheie de audit datorită semnificației și subiectivității.</p>	<p>Am evaluat selectarea și proiectarea metodelor de evaluare, precum și sursele de ipoteze semnificative. Pentru activele imobilizate deținute pentru vânzare am testat, de asemenea, determinarea valorii cele mai mici dintre cost și valoare realizabilă netă pe baza unui eșantion de active semnificative la nivel individual. În cazul în care conducerea a implicat un evaluator independent, am analizat și evaluat calificarea și obiectivitatea lui. Pentru un eșantion de active semnificative, am implicat un evaluator imobiliar pentru a ne ajuta în evaluarea caracterului rezonabil al metodologiei și a ipotezelor utilizate.</p>
<p>A se vedea note 11, 12 și 13 din situațiile financiare consolidate anexate.</p>	

Alte aspecte

Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Grupului. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Grupului 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 Grup și de acționarii acestuia, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Alte informații

Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Alte informații cuprind informațiile incluse în raportul anual, dar nu includ situațiile financiare consolidate și raportul nostru de audit cu privire la acestea. Raportul anual urmează să fie disponibil după data emiterii raportului de audit.

Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare consolidate nu acoperă alte informații și nu vom exprima nicio formă de concluzie de asigurare asupra acestora.

În legătura cu auditul efectuat de noi asupra situațiilor financiare consolidate, responsabilitatea noastră este de a citi celelalte informații identificate mai sus când vor fi disponibile și, făcând acest lucru, de a analiza dacă acestea nu sunt în concordanță, în mod semnificativ, cu situațiile financiare consolidate sau cunoștințele pe care le-am obținut în urma auditului sau dacă considerăm că acestea conțin erori semnificative.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare consolidate

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare consolidate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare consolidate lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

În întocmirea situațiilor financiare consolidate, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Grupului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare consolidate.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA-urile, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului.

- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Grupului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare consolidate sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare consolidate, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare consolidate reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

Comunicăm persoanelor responsabile cu governanța, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu governanța o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu governanța, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare consolidate din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Anatolie Bernaz.

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
27 martie 2017



Eugeniu Raietchi
Eugeniu Raietchi
Auditor Licențiat
Licența AIF 0015

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI ALTE ELEMENTE ALE
REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Note	2016 <u>MDL'000</u>	2015 <u>MDL'000</u>
Venituri din dobânzi	24	1,612,077	1,490,295
Cheltuieli privind dobânzile	24	<u>(775,298)</u>	<u>(680,646)</u>
Venituri din dobânzi, net		836,779	809,649
Pierderi nete din deprecierea creditelor, creanțelor aferele leasingului și altor creanțe	30	<u>(310,092)</u>	<u>(471,292)</u>
Venituri nete din dobânzi diminuate cu pierderi din deprecierea creditelor, creanțelor aferele leasingului și altor creanțe		526,687	338,357
Venituri din taxe și comisioane	25	364,508	300,354
Cheltuieli privind taxe și comisioane	25	<u>(109,576)</u>	<u>(76,738)</u>
Venituri din taxe și comisioane, net		254,932	223,616
Venituri din operațiuni cu valută străină, net	26	216,062	255,160
Venituri din active și datorii financiare deținute pentru tranzacționare și disponibile pentru vânzare		2,825	7,686
Venituri din dividende		247	-
Alte venituri operaționale	27	30,121	27,842
Deprecierea activelor financiare disponibile pentru vânzare	10	5,778	(14,924)
Deprecierea valorii altor active		(549)	(15,810)
Câștiguri/pierderi din reevaluarea investițiilor imobiliare		3,170	46,112
Cheltuieli privind retribuirea muncii	28	(295,480)	(213,951)
Alte cheltuieli administrative și operaționale	29	(235,471)	(214,564)
Cheltuieli cu amortizarea		(68,686)	(58,082)
Profit din activitatea operațională până la impozitare		439,636	381,442
Cheltuieli privind impozitul pe venit	19	<u>(32,398)</u>	<u>3,317</u>
Profitul net al exercițiului financiar		407,238	384,759
Profitul atribuibil:			
Aționarilor Băncii		403,817	382,466
Profit alocat intereselor fără control		<u>3,421</u>	<u>2,293</u>
Profitul net al exercițiului financiar		<u>407,238</u>	<u>384,759</u>

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Note	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Alte elemente ale rezultatului global			
<i>Articole care pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Câștigul/pierdere netă din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare	10	2,460	9,896
Impozit pe venit amânat aferent reevaluării activelor financiare disponibile pentru vânzare	19	(153)	(594)
<i>Articole care nu pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Reevaluarea terenurilor și clădirilor		67,226	13,384
Impozit pe venit amânat aferent reevaluării terenurilor și clădirilor	19	<u>(7.689)</u>	<u>695</u>
Alte venituri globale ale exercițiului financiar		<u>61,844</u>	<u>23,381</u>
Situația rezultatului global al exercițiului financiar		<u>469,082</u>	<u>408,140</u>
Situația rezultatului global aferent:			
Aționarilor Băncii		465,661	405,847
Intereselor fără control		<u>3,421</u>	<u>2,293</u>
Situația rezultatului global al exercițiului financiar		<u>469,082</u>	<u>408,140</u>
Câștiguri pe acțiuni (prezentat în MDL pe acțiune)	33	389.17	375.15

Situațiile financiare consolidate au fost autorizate pentru emitere la 27 martie 2017 de către Executivul Grupului reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

Contabilul-șef

Dl Serghei Cebotari

Dna Carolina Semeniuc



BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

LA 31 DECEMBRIE 2016

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

	Note	31.12.2016 <u>MDL'000</u>	31.12.2015 <u>MDL'000</u>
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	4	465,420	515,578
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	4,010,766	3,525,126
Conturi curente și depozite la bănci	6	2,125,086	2,261,334
Active financiare deținute pentru tranzacționare	7	-	36,576
Credite acordate clienților	8	9,652,416	10,329,059
Creanțe aferente leasingului	9	172,518	263,934
Active financiare disponibile pentru vânzare	10	174,095	153,769
Active financiare păstrate până la scadență	10	2,104,017	688,879
Active imobilizate deținute pentru vânzare	11	24,005	24,093
Imobilizări corporale	12	825,794	411,458
Investiții imobiliare	13	78,991	75,149
Imobilizări necorporale	14	68,510	62,708
Alte active	15	<u>163,458</u>	<u>101,709</u>
Total active		<u>19,865,076</u>	<u>18,449,372</u>
OBLIGAȚIUNI			
Datorii către bănci	16	95,658	183,931
Împrumuturi	17	848,088	1,114,606
Datorii către clienți	18	15,412,375	14,044,541
Datorii privind impozitul amânat	19	35,067	24,926
Datorii privind impozitul curent		6,232	8,535
Alte obligațiuni	20	<u>205,316</u>	<u>113,554</u>
Total obligațiuni		16,602,736	15,490,093
CAPITALUL PROPRIU			
Ațiuni ordinare	21	207,527	207,527
Capital suplimentar		104,537	104,537
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		208,511	149,548
Rezerva din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare		74,510	72,203
Profit nerepartizat		<u>2.656.859</u>	<u>2.418.489</u>
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		3,251,944	2,952,304
Interese fără control		<u>10.396</u>	<u>6.975</u>
Total capitalul propriu		<u>3.262.340</u>	<u>2.959.279</u>
Total obligațiuni și capital propriu		<u>19,865,076</u>	<u>18,449,372</u>

Situațiile financiare consolidate au fost autorizate pentru emiteră la 27 martie 2017 de către Executivul Grupului reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

Dl Serghei Cebotari



Contabilul-șef

Dna Carolina Semeniuc

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Acțiuni ordinare	Capital suplimentar	Rezerva din reevaluarea activelor disponibile pentru vânzare	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	Profit nerepartizat	Total fără control	Interese control	Total capital
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie 2016	297,527	104,537	72,203	149,548	2,418,489	2,952,304	6,975	2,959,279
Rezultatul global al exercițiului financiar	-	-	-	-	403,817	403,817	3,421	407,238
Profit net al exercițiului financiar	-	-	-	-	-	61,844	-	61,844
Alte rezultate globale	-	-	2,307	59,537	-	-	-	-
Situația rezultatului global al exercițiului financiar	-	-	2,307	59,537	403,817	465,661	3,421	469,082
Tranzacții cu acționarii	-	-	-	-	(166,021)	(166,021)	-	(166,021)
Dividende plătite (Nota 21)	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte tranzacții	-	-	-	(574)	574	-	-	-
Transferul rezervelor din reevaluare la ieșirea imobilizărilor corporale	-	-	-	208,511	2,656,859	3,251,944	10,396	3,262,340
Sold la 31 Decembrie 2016	297,527	104,537	74,510	208,511	2,656,859	3,251,944	10,396	3,262,340

La 31 decembrie 2016 rezervele legale ale Grupului ce nu se distribuie au constituit suma de MDL'000 455,140 (2015: MDL'000 392,626). Începând cu anul 2012 în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei, o rezervă adițională a fost constituită de către Grup. Această rezervă se determină ca diferența dintre mărimea deprecierei activelor și a reducerilor pentru pierderi la angajamente condiționale conform SIRF și mărimea calculată, dar neformată a reducerilor pentru pierderi la active, credite și angajamente condiționale conform reglementărilor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei (2016: MDL'000 257.397 și 2015: MDL'000 317,773). Ambele rezerve sunt incluse în coloana de profit nerepartizat și sunt nedistribuibile.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Aferente acționarilor Grupului							
	Acțiuni ordinare	Acțiuni de tezaur	Capital suplimentar	Rezerva din reevaluarea activelor disponibile pentru vânzare	Rezerva din reevaluarea immobilizărilor corporale	Profit nerepartizat	Interese fără control	Total capital
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie 2015	207,527	(12,854)	31,037	62,901	160,319	2,114,936	4,682	2,568,548
Rezultatul global al exercițiului financiar	-	-	-	-	-	382,466	2,293	384,759
Alte rezultate globale	-	-	-	9,302	14,079	-	-	23,381
Situația rezultatului global al exercițiului financiar	-	-	-	9,302	14,079	382,466	2,293	408,140
Tranzacții cu acționarii	-	-	-	-	-	(103,763)	-	(103,763)
Dividende plătite (Nota 21)	-	-	-	-	-	-	-	-
Vânzarea acțiunilor de tezaur	-	12,854	73,500	-	-	-	-	86,354
Alte tranzacții	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferul rezervelor din reevaluare la ieșirea immobilizărilor corporale	-	-	-	-	(24,850)	24,850	-	-
Sold la 31 Decembrie 2015	207,527	-	104,537	72,203	149,548	2,418,489	6,975	2,959,279

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.
5 din 126

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Note	2016 <u>MDL'000</u>	2015 <u>MDL'000</u>
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională			
Încasări privind dobânzile		1,589,495	1,473,684
Plăți privind dobânzile		(792,536)	(660,833)
Încasări privind comisioane		356,582	292,236
Plăți privind comisioanele		(102,562)	(70,170)
Venit din tranzacțiile în valută străină	26	231,263	294,323
Recuperarea creditelor casate anterior	8	16,624	16,624
Alte venituri operaționale		19,182	22,917
Plăți privind cheltuielile generale și administrative		(243,265)	(208,412)
Plăți privind retribuirea muncii		<u>(299,766)</u>	<u>(216,734)</u>
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională înainte de modificările în activele și datoriile curente:			
		775,017	943,635
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor curente :</i>			
Conturi curente și depozite la bănci și Banca Națională		24,186	(187,880)
Active financiare deținute pentru tranzacționare		40,014	141,518
Active financiare păstrate până la scadență		21,150	(63,659)
Credite acordate clienților		314,349	197,820
Creanțe aferente leasingului, net		85,171	57,014
Alte active		(1,223)	(6,803)
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor curente :</i>			
Datorii către bănci		(7,602)	13,581
Datorii către clienți		1,474,519	1,496,629
Alte datorii		<u>146,120</u>	<u>8,212</u>
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională până la impozitare			
		2,871,701	2,600,067
Plata impozitului pe venit		<u>(39,154)</u>	<u>(41,645)</u>
Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională			
		2,832,547	2,558,422

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Note	2016 <u>MDL'000</u>	2015 <u>MDL'000</u>
Fluxul de mijloace bănești din activitatea investițională			
Plăți bănești pentru procurarea imobilizărilor corporale și imobilizărilor necorporale		(483,656)	(104,623)
Active financiare disponibile pentru vânzare		(10,327)	(1,768)
Încasări din investiții		-	-
Fluxul net de mijloace bănești utilizat în activitatea investițională		(493,983)	(106,391)
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea financiară			
Plăți aferente împrumuturilor		(461,305)	(616,824)
Încasări din împrumuturi		133,673	326,260
Încasări din răscumpărarea acțiunilor de tezaur		-	86,354
Dividende plătite		<u>(222,635)</u>	<u>(100,909)</u>
Fluxul net de mijloace bănești utilizat în activitatea financiară		(550,267)	(305,119)
Efectul variației cursului valutar		<u>17,315</u>	<u>352,315</u>
Fluxul net de mijloace bănești	23	1,805,612	2,499,227
Soldul mijloacelor bănești la 1 ianuarie		<u>5,200,967</u>	<u>2,701,740</u>
Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie	23	<u>7,006,579</u>	<u>5,200,967</u>

1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE GRUP**Entitatea reportatoare**

Grupul Moldova Agroindbank ("Grupul") cuprinde Banca-mamă, BC Moldova Agroindbank S.A. ("Banca") și subsidiarele acesteia cu sediul în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016 sunt formate din situațiile financiare ale BC Moldova Agroindbank SA și ale subsidiarelor sale, care formează Grupul. Subsidiarele sunt formate din următoarele entități:

Compania fiică	Domeniu	31.12.16	31.12.15
MAIB- Leasing SA	Leasing financiar	100%	100%
Moldmediacard SRL	Procesare plăți cu carduri	54.24%	54.24%

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancară, care este desfășurată de către BC Moldova Agroindbank SA (Banca), leasing și finanțări, care sunt desfășurate de MAIB- Leasing SA și procesare de tranzacții cu carduri, care este desfășurată de Moldmediacard SRL.

Grupul are 2,194 salariați la data de 31 decembrie 2016 (2,061 - la data de 31 decembrie 2015).

BC Moldova Agroindbank SA (Banca)

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 (2015: 66 filiale) și 115 de birouri secundare (2015 : 115 birouri) 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.

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

Banca are 2,153 salariați la data de 31 decembrie 2016 (2,020 la data de 31 decembrie 2015).

Adresa juridică a Băncii este strada Constantin Tănase 9/1, Chișinău, Republica Moldova.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)****1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE GRUP (CONTINUARE)****BC Moldova Agroindbank SA (Banca) (continuare)**

Structura în capitalul acționar al Băncii la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 este următoarea:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi *	13.62%	13.57%
OOO "Evrobalt"	1.05%	4.50%
Ostryn Business Limited	0.58%	0.58%
"Dilnoro Group" SIA	0.39%	0.39%
Hessond Solution Limited	0.00%	4.49%
Dresfond Invest Limited	0.00%	4.48%
Symbol Wood Limited	0.00%	4.41%
Multigold Production Limited	0.00%	4.24%
Azyol Development LTD	0.00%	4.00%
BC "Victoriabank" S.A.	0.00%	0.00%
Dunlin Invest LTD	0.00%	3.64%
UCCC "Moldcoop" și alte persoane care acționează cconcertat	2.52%	2.52%
Persoanele fizice ce dețin ≥ 1%, direct sau indirect	14.84%	14.84%
Persoanele juridice ce dețin ≥ 1%, direct sau indirect**	0.00%	3.52%
Alții***	25.91%	34.82%
Acțiuni înscrise temporar pe numele băncii ****	41.09%	0
Total	<u>100%</u>	<u>100%</u>

*La data de 31 Decembrie 2016 Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi, era formată din 16 persoane (anul 2015: 16 persoane) dintre care 2 membri (anul 2015: 3 membri) ai organelor de conducere și alte 14 persoane fiind persoane afiliate (anul 2015: 13 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 Worldwide Alliance Financial Services LTD (0.98%), Money@Box LTD (0.95%), Nestol Limited (0.98%). Prin decizia Comitetului Executiv („CE”) 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. În luna mai 2016 aceste persoane juridice și-au pierdut calitatea de acționar al BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A. ca urmare a anulării a 36,605 acțiuni ordinare nominative ce aparțineau acționarilor băncii: Money@Box LTD, Nestol Limited, Business Worldwide Alliance Financial Services LTD și Advanced Asset Protection LTD cu valoarea nominală de 200 lei/acțiune a BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A. cu restructurarea emisiunilor anterioare.

1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE GRUP (CONTINUARE)

BC Moldova Agroindbank SA (Banca) (continuare)

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

***Alți acționari ai Băncii sunt în număr de 3,028 (31 decembrie 2015 : 3,058 de acționari) dintre care 2,782 de acționari sunt persoane fizice și 246 – persoane juridice (31 decembrie 2015 : 2,795 persoane fizice și 263 persoane juridice).

****Acțiunile înscrise provizoriu pe nume băncii se referă la 2 pachete de acțiuni, și, anume:

- La pachetul unic de 36,605 (treizeci și șase mii șase sute cinci) acțiuni ordinare nominative noi emise de clasa I.
- La pachetul unic de 389,760 (trei sute optzeci și nouă mii șapte sute șazeci) acțiuni ordinare nominative noi emise de clasa I.

Aceste pachete au fost deținute de două grupuri de acționari, care acționând concertat, au dobândit cote substanțiale în capitalul social al băncii în mărime de 3.53% și, respectiv, 39.58% fără permisiunea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei. Conform deciziilor CE al BNM nr. 157 din 23.12.2015 și nr. 43 din 02.03.2016 acestor acționari le-au fost suspendate drepturile exercitării dreptului de vot și aceste companii au fost obligate să înstrăineze cotele ce le dețineau în capitalul Băncii în termen de 3 luni din data intrării în vigoare a deciziilor BNM. Luând în considerație, că aceste acțiuni nu au fost înstrăinate în termenul stabilit de legislația în vigoare, acțiunile au fost anulate și au fost efectuate emisiuni suplimentare de acțiuni ale BC "MOLDOVA-AGROINDBANK" S.A. Acțiunile nou emise au fost provizoriu înscrise pe numele Băncii.

MAIB-Leasing SA

MAIB-Leasing S.A. reprezintă o societate cu capital integral privat înființată de B.C. Moldova Agroindbank S.A. ("MAIB") în septembrie 2002 sub forma de societate pe acțiuni. Principalele activități desfășurate de către Companie sunt leasingul de autovehicule și echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou, precum și imobile. Compania, de asemenea, acordă finanțări dealerilor de autoturisme și împrumuturi persoanelor fizice și juridice.

Compania activează în Republica Moldova și la 31 decembrie 2016 avea 23 angajați (24 angajați la 31 decembrie 2015). Adresa juridică a Companiei este: str. Tighina 49, mun. Chișinău, Republica Moldova.

Moldmediacard SRL

Moldmediacard SRL reprezintă o societate cu capital integral privat înființată în martie 2000. Domeniul de activitate al Companiei este selectarea, implementare, dezvoltarea și explorarea sistemelor care implică procesarea și incorporarea în sistemul internațional de tranzacții cu carduri.

Compania activează în Republica Moldova și la 31 decembrie 2016 avea 18 angajați (17 angajați la 31 decembrie 2015). Adresa juridică a Companiei este: str. Miron Costin 9, mun. Chișinău, Republica Moldova.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

2.1 Bazele întocmirii

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

Situațiile financiare consolidate (în continuare "Situații financiare") sunt întocmite ținând cont de principiul continuității activității și sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care Grupul 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 Grupului.

Aceste situații financiare consolidate sunt întocmite în baza costului istoric și/sau costul amortizat, cu excepția activelor financiare deținute pentru tranzacționare, activelor financiare disponibile pentru vânzare, investițiilor imobiliare, 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 Grupului, 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.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(a) Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016

Următoarele standarde și interpretări noi au intrat în vigoare pentru Grup din 1 ianuarie 2016:

Amendamente la IAS 1: Inițiativa de prezentare a informațiilor

Modificările IAS 1 *Prezentarea situațiilor financiare* încurajează și mai mult societățile să aplice raționamentul profesional atunci când determină informațiile pe care trebuie să le prezinte și modul în care le structurează în cadrul situațiilor financiare. Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2016. Modificările cu arie redusă ale IAS clarifică, mai degrabă decât să modifice semnificativ, cerințele existente ale IAS 1. Modificările se referă la pragul de semnificație, ordinea notelor, subtotaluri și dezagregare, politici contabile și prezentarea altor elemente ale rezultatului global rezultând din investițiile contabilizate conform metodei punerii în echivalență. Acest amendament nu a avut un impact material asupra Situațiilor financiare ale Băncii. Banca va analiza oportunitățile oferite de modificările la acest standard.

Amendamente la IAS 16 și IAS 38 – Clarificarea metodelor acceptabile de depreciere și amortizare. 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 restrânse pentru a amortiza imobilizările necorporale.

Acest amendament nu a avut un impact material asupra Situațiilor financiare întrucât Grupul nu aplică amortizarea pe baza de venituri.

Amendamente la IFRS 11 Angajamente comune: contabilizarea achiziției intereselor în exploatare în participație . Modificarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2016. IFRS 11 se referă la modul de contabilizare a intereselor în asocieri în participație și operațiuni 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 consideră că acest amendament nu a avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(a) Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016 (continuare)

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. Grupul estimează că acest amendament nu a avut impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului.

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 asocierea în participație a entității de investiții pentru interesele sale în filiale. Aceste amendamente nu au avut efect semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului.

IASB a emis Îmbunătățirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2012 – 2014, care reprezintă o colecție de modificări ale IFRS. Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2016, după cum urmează:

- **IFRS 5 Active imobilizate deținute în vederea vânzării și activități întrerupte**
Modificarea clarifică faptul că trecerea de la o metodă de cedare la o alta (prin cedare sau prin distribuire către proprietari) nu trebuie considerată a fi un nou plan de cedare ci, mai degrabă, este o continuare a planului inițial. Prin urmare, nu există o întrerupere în aplicarea cerințelor IFRS 5. De asemenea, modificarea clarifică faptul că schimbarea metodei de cedare nu schimbă data clasificării.
- **IFRS 7 Instrumente financiare: informații de furnizat.** Modificarea clarifică faptul că un contract de servicii care include un onorariu poate reprezenta o implicare continuă în activul financiar. De asemenea, modificarea clarifică faptul că informațiile de furnizat conform IFRS 7 cu privire la compensarea activelor financiare și a datoriilor financiare nu trebuie prezentate pe bază netă în raportul financiar interimar.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(a) Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016 (continuare)

- **IAS 19 Beneficiile angajaților:** Modificarea clarifică faptul că adâncimea pieței pentru obligațiunile corporative de înaltă calitate este evaluată pe baza monedei în care este exprimată obligația, mai degrabă decât în țara în care se află obligația. Când nu există o adâncime a pieței pentru obligațiunile corporative de înaltă calitate în moneda respectivă trebuie utilizate ratele aplicabile obligațiunilor de stat.
- **IAS 34 Raportarea financiară interimară:** Modificarea clarifică faptul că informațiile interimare de prezentat trebuie fie să existe în situațiile financiare interimare sau să fie incluse prin referințe încrucișate între situațiile financiare interimare și locul în care acestea sunt incluse în raportul financiar interimar mai extins (de ex.: în comentariile conducerii sau raportul de risc). Comitetul specifică că celelalte informații din cadrul raportului financiar interimar trebuie să fie puse la dispoziția utilizatorilor în aceeași termenii ca și în cazul situațiilor financiare interimare și la aceeași dată. Dacă utilizatorii nu au acces la alte informații în acest fel, raportul financiar interimar este incomplet.

Niciuna dintre aceste modificări nu a avut efect semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului.

IASB a emis Îmbunătățirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2010 – 2012, care reprezintă o colecție de modificări ale IFRS. Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2016, după cum urmează:

- **IFRS 2 Plată pe bază de acțiuni:** Această îmbunătățire modifică definiția „condiției de intrare în drepturi” și a „condiției de piață” și adaugă definiții pentru „condiția de performanță” și „condiția de servicii” (care, anterior, erau incluse în definiția „condițiilor de intrare în drepturi”).
- **IFRS 3 Combinări de întreprinderi:** Această îmbunătățire clarifică faptul că o contraprestație contingentă într-o achiziție de întreprinderi care nu este clasificată drept capitaluri proprii, este evaluată ulterior la valoarea justă prin profit sau pierdere indiferent dacă intră sau nu în domeniul de aplicare al IFRS 9 Instrumente financiare.
- **IFRS 8 Segmente de activitate:** Această îmbunătățire prevede că o entitate să prezinte raționamentele emise de membrii cadrelor de conducere atunci când aceștia pun în aplicare criteriile de agregare pentru segmentele de activitate și clarifică faptul că o entitate trebuie să prezinte numai reconcilierii ale totalului activelor segmentelor raportabile cu activele entității dacă activele segmentelor sunt raportate cu regularitate.
- **IFRS 13 Evaluarea la valoarea justă:** Această îmbunătățire din cadrul Bazei pentru concluzii a IFRS 13 clarifică faptul că, prin emiterea IFRS 13 și modificarea IFRS 9 și a IAS 39, nu a fost eliminată posibilitatea evaluării creanțelor și datoriilor pe termen scurt care nu au o rată declarată a dobânzii la valoarea lor de facturare, fără actualizare, dacă efectul neactualizării nu este semnificativ.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(a) *Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016 (continuare)*

- **IAS 16 Imobilizări corporale:** Îmbunătățirea clarifică faptul că, la momentul reevaluării unui element de imobilizări corporale, valoarea contabilă brută este ajustată astfel încât să corespundă valorii de reevaluare a valorii brute.
- **IAS 24 Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate:** Îmbunătățirea clarifică faptul că, o entitate care furnizează servicii de personal-cheie de conducere pentru entitatea care raportează sau pentru societatea-mamă a entității care raportează este o parte afiliată a entității care raportează.
- **IAS 38 Imobilizări necorporale:** Îmbunătățirea clarifică faptul că, la momentul reevaluării unei imobilizări necorporale, valoarea contabilă brută este ajustată astfel încât să corespundă valorii de reevaluare a valorii brute.

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

IFRS 9 Instrumente financiare: clasificare și evaluare: Standardul intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018 și aplicarea timpurie este permisă. Versiunea finală a IFRS 9 Instrumente financiare reflectă toate fazele proiectului privind instrumentele financiare și înlocuiește IAS 39 Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare și toate versiunile anterioare ale IFRS 9. Standardul introduce cerințe noi privind clasificarea și evaluarea, deprecierea și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor. Banca a efectuat o evaluare a efectelor standardului și consideră că acesta va avea un impact mediu asupra situațiilor financiare ale Grupului.

IFRS 15 Venituri din contractele cu clienții: Standardul intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018. IFRS 15 stabilește un model în cinci etape care se va aplica pentru veniturile 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 alta natura decât 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 de active și datorii aferente contractului între perioade și raționamente și estimări-cheie.

Grupul nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.2 Principii de consolidare

Situațiile financiare consolidate includ situațiile financiare ale BC Moldova Agroindbank SA și ale companiilor fiice – MAIB Leasing SA și Moldmediacard SRL– la data de 31 Decembrie al fiecărui an.

Subsidiarele

Întreprinderile fiice reprezintă investiții, pe care Grupul le controlează deoarece Grupul (i) are puterea de a conduce activitățile relevante ale entităților în care a investit, care afectează în mod semnificativ veniturile lor, (ii) are expunere, sau drepturi, la veniturile variabile rezultate din implicarea în întreprinderile în care a investit, și (iii) are capacitatea de a-și folosi influența asupra întreprinderilor în care a investit pentru a afecta cantitatea veniturilor acționarilor.

Comaniile fiice sunt consolidate din data când controlul se transferă către Grup și încetează să fie consolidate la data când Grupul transferă controlul altcuiva.

Situațiile financiare ale întreprinderilor fiice sunt întocmite pentru același an de raportare ca al Grupului, fiind utilizate politici de contabilitate consecvente. Lista subsidiarelor Grupului sunt prezentate în Nota 1.

Tranzacții eliminate la consolidare

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și veniturile și cheltuielile nerealizate din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate în totalitate în situațiile financiare consolidate.

Pierderile nerealizate sunt eliminate similar ca și profiturile nerealizate, dar doar în măsura în care nu există indicatori de depreciere.

Interese fără control

Interesele fără control reprezintă acea parte a rezultatului net și a capitalului unei întreprinderi fiice atribuită intereselor care nu sunt deținute, direct sau indirect, de către Grup. Interesele fără control reprezintă o componenta separata a capitalului propriu al Grupului.

Grupul estimează interesele fără control, ca cota de proprietate prezentă și care acordă Grupului în cazul lichidării dreptul la o parte proporțională egală cu cota deținută de Grup în activele nete ale întreprinderilor la data achiziției.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.3 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 oficial de schimb al Băncii Naționale a Moldovei la 31 decembrie a anului de gestiune.

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

	<u>2016</u>		<u>2015</u>	
	<u>USD</u>	<u>Euro</u>	<u>USD</u>	<u>Euro</u>
Media perioadei	19.9238	22.0548	18.8161	20.898
Finele anului	19.9814	20.8895	19.6585	21.4779

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.

2.4 Instrumente financiare

Recunoașterea instrumentelor financiare

Grupul recunoaște un activ financiar sau o obligație financiară în poziția financiară doar în cazul în care Grupul 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 Grupului sau de către Grup. Tranzacțiile ordinare de vânzare și cumpărare sunt procurări sau vânzări de active financiare care solicită livrarea activului pe parcursul perioadei stabilite de regulile sau convențiile pieții.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Clasificarea instrumentelor financiare

Grupul 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.

Grupul 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 Grupul 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. Grupul 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.

Grupul clasifică în această categorie conturile curente și depozitele la Bănci, creditele acordate clienților, creanțele aferente leasingului, finanțările și alte creanțe.

Active financiare păstrate până la scadență

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Clasificarea instrumentelor financiare (continuare)

Active financiare păstrate până la scadență(continuare)

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

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

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

Active financiare disponibile pentru vânzare

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

Activele financiare disponibile pentru vânzare sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus costurile tranzacției. Ulterior recunoașterii inițiale valorile mobiliare disponibile pentru vânzare sunt reevaluate la valoarea lor justă, cu excepția cazurilor când valoarea justă nu poate fi fiabil determinată și sunt evaluate la cost minus orice reducere pentru pierdere din depreciere.

Valorile juste sunt bazate pe prețurile cotate sau sunt estimate pe baza modelelor fluxului de numerar și a coeficienților care reflectă circumstanțele specifice ale emitentului. Schimbările în valoarea justă pentru instrumentele financiare disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în alte componente ale rezultatelor globale.

Pierderile din 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 vânzare.

Diminuare 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 pierderi pentru deprecierea acestui activ, recunoscut anterior în situația de profit sau pierdere se reclasifică din alte rezultate globale în profitul sau pierderea perioadei.

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Clasificarea instrumentelor financiare (continuare)

Datorii financiare

Grupul a clasificat datoriile financiare ca și *alte datorii financiare măsurate la cost amortizat*.

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 Grupul 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 reducere 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 discount-ul 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 discount-urilor (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 discount-uri sunt amortizate pe toată durata de viață prognozată pentru instrumentul respectiv. Calculul valorii actualizate include toate taxele achitate sau primite între părțile contractante care fac parte integrantă din rata efectivă a dobânzii.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 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;
- Grupul 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
- Grupul 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 Grupul nici nu transferă, nici nu păstrează marea majoritate a riscurilor și beneficiilor activului financiar activul este recunoscut proporțional cu continuarea implicării sale.

Continuarea implicării Grupului ia forma garantării activului transferat, măsura în care Grupul continuă să se implice este valoarea mai mică între valoarea activului și valoarea maximă a contravalorii primite pe care Grupul 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 pierderi 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 Grupul 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 Grupul îi ia în considerație pentru a determina dacă un activ financiar este depreciat sunt restanțele și statutul de realizare a garanțiilor aferente, dacă este cazul.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 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 insolabilitate;
- 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;
- Grupul a recunoscut creditul ca individual semnificativ pe baza informației interne (în cadrul selecției manuale).

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

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 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. Grupul 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

Grupul 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.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 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 există 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 sfârșit 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

Când este posibil Grupul încearcă să restructureze creditele decât să ia în posesie gajul. Acesta poate implica extinderea graficului de plată și renegocierea condițiilor de creditare. Conducerea Băncii revizuire în mod continuu creditele 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 obligațiilor financiare

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.5 Investițiile în întreprinderi asociate

Un asociat este o entitate în care Grupul 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 Leasing

Leasing financiar (Grupul drept Locator)

Tranzacțiile de leasing se consideră a fi leasing financiar în caz dacă există un transfer semnificativ al tuturor riscurilor și beneficiilor aferente dreptului de proprietate.

Recunoașterea unui contract de leasing are loc la începutul perioadei de leasing. Începutul perioadei de leasing este data de la care locatarul este îndreptățit să își exercite dreptul de a utiliza activul luat în leasing și reprezintă data recunoașterii inițiale a leasingului (adică recunoașterea activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor rezultate din contractul de leasing, după caz).

Grupul prezintă activele transferate în leasing financiar drept creanțe egale cu investiția netă în leasing. Investiția netă în leasing este investiția brută în leasing actualizată la rata dobânzii implicite în contractul de leasing.

Pentru leasingul financiar investiția brută în leasing reprezintă valoarea agregată a plăților minime de leasing plus valoarea reziduală negarantată. Diferența dintre investiția brută în leasing și costul net de achiziționare al obiectului transmis în leasing (valoarea finanțată fără comisioane, costuri, avansuri și comisioane de acordare) este recunoscută ca venit financiar nerealizat.

Veniturile financiare din leasing sunt alocate pentru fiecare perioadă pe durata contractului de leasing, astfel încât să se obțină o rată periodică constantă a dobânzii la soldul rămas al creanțelor de leasing. Veniturile nerealizate sunt prezentate ca reducere a investiției brute în leasing. Costurile directe inițiale aferente contractelor de leasing sunt incluse în valoarea inițială a creanței aferente leasingului financiar și reduc suma venitului recunoscut pe parcursul perioadei de leasing. Creanțele de leasing sunt evaluate ulterior la costul amortizat folosind metoda ratei dobânzii efective.

Leasing operațional (Grupul drept Locator)

Leasingul în care locatorul păstrează în mare măsură, toate riscurile și avantajele aferente dreptului de proprietate asupra bunului este clasificat ca leasing operațional. Plățile de leasing operațional sunt recunoscute drept cheltuială în situația privind contul de profit și pierderi în mod liniar pe durata contractului de leasing. Activele primite în leasing operațional nu sunt recunoscute în situația poziției financiare a Grupului.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.7 Active immobilizate deținute pentru vânzare

Activele immobilizate deținute în vederea vânzării sunt acele active valoarea contabilă a cărora urmează a fi recuperată printr-o tranzacție de vânzare și nu prin utilizarea sa continuă. Un activ immobilizat deținut pentru vânzare trebuie să corespundă următoarelor criterii:

- să fie disponibil în vederea vânzării imediate;
- să existe un plan de vânzare a activului;
- vânzarea activului trebuie să fie foarte probabilă;
- să se preconizeze că vânzarea va îndeplini criteriile de recunoaștere drept vânzare finalizată în termen de un an de la data clasificării.

Un activ immobilizat deținut pentru vânzare este înregistrat la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus eventualele costuri generate de vânzare. În cazul când valoarea justă a activului ce urmează a fi reclasificat este mai mică decât valoarea contabilă, activul immobilizat urmează să fie reevaluat până la clasificarea activului drept deținut în vederea vânzării, în conformitate cu IFRS-urile aplicabile.

Un activ immobilizat deținut pentru vânzare, ce nu a fost comercializat timp de un an de la data clasificării, încetează a fi clasificat drept deținut pentru vânzare, acestea fiind reclasificate în stocuri de mărfuri și material, immobilizări corporale, immobilizări necorporale ș.a. în dependent de caracteristicile activelor și intenția băncii privind utilizarea lor ulterioară.

În anumite circumstanțe, obiectele de leasing și gajuri sunt deposedate de la debitori și locatari, ca urmare a imposibilității încasării creanțelor dubioase aferente leasingului se clasifică în categoria activelor immobilizate deținute pentru vânzare. La momentul deposedării activele sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea expunerii și valoarea justă a obiectelor de leasing. Ulterior activele immobilizate deținute pentru vânzare sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile generate de vânzarea activelor deposedate.

2.8 Immobilizări corporale

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

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

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

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.8 Imobilizări corporale (continuare)

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

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

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

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>Tipul activului</u>	<u>Ani</u>
Clădiri	33-50
Îmbunătățiri aduse activelor închiriate	4-15
Bancomate	4
Echipamente și instalații	4-8
Calculatoare	4
Vehicule	5-7

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.9 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 până 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 Grup, 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.

2.10 Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare cuprind clădirile aflate în proprietatea Grupului, fie deținute de către Grup în temeiul unui contract de leasing financiar, fie clădirile libere ale Grupului care sunt deținute pentru a fi închiriate în temeiul unui sau mai multor contracte de leasing operațional, la fel și terenurile deținute mai degrabă în scopul creșterii pe termen lung a valorii capitalului decât în scopul vânzării, inclusiv și cele agricole, precum și terenurile deținute pentru o utilizare viitoare nedeterminată. Investițiile imobiliare sunt tratate drept investiții pe termene lung și sunt recunoscute inițial la cost, cu includerea costurilor de tranzacționare în valoarea inițială, iar ulterior sunt ținute în evidență după modelul bazat pe valoarea justă. Astfel, un câștig sau o pierdere generat de o modificare a valorii juste a investiției imobiliare se recunoaște în profit sau pierdere în perioada în care apare.

2.11 Datorii către bănci

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

2.12 Împrumuturi

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.13 Datorii către clienți

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

2.14 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 la costul amortizat.

2.15 Acțiuni ordinare și capitalul suplimentar

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

2.16 Deprecierea valorii activelor nefinanciare

Grupul estimează la fiecare dată de raportare dacă există indici ale deprecierei activelor. În cazul în care sunt identificați astfel de indici sau când testarea anuală a deprecierei pentru unele active este cerută, Grupul 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 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.17 Garanții financiare

În cursul activității economice ordinare Grupul 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.

2.18 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.

2.19 Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci când Grupul 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 aprovizionate.

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.20 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.

Comisioanele pentru angajamentele de creditare și leasing 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 și creanțele de leasing.

2.21 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 Grup, 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.

2.22 Costuri aferente pensiilor și beneficii oferite angajaților

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

2.23 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 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.24 Părți afiliate

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

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

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.25 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 venitul impozabil al perioadei, determinat în baza cotelor aplicate la data de raportare 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 profit utilizată la calculul impozitului curent și impozitului amânat la 31 decembrie 2016 este de 12% (2015: 12%).

Activele și pasivele privind impozitul pe venitul amânat sunt compensate la nivelul Grupului.

2.26 Raportarea pe segmente

Raportarea pe segmente se face în conformitate cu raportarea internă prezentată de Comitetul de Conducere al Grupului și 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 rezultatul financiar total, sau din suma totală a activelor tuturor segmentelor. Raportarea pe segmente este prezentată în Nota 37.

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. 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, creanțelor de leasing și altor creanțe

Grupul revizuieste periodic portofoliile sale de credite și leasing pentru a evalua deprecierea. Pentru a determina dacă o pierdere din depreciere ar trebui să fie înregistrată în contul de profit sau pierdere, Grupul face raționamente pentru a stabili dacă există date observabile care ar demonstra că este o diminuare măsurabilă în fluxurile viitoare de numerar ce rezultă dintr-un portofoliu de credite, până ca diminuarea respectivă să fie atribuită unui credit anumit din portofoliul dat. Această dovadă poate include date observabile care indică faptul că a existat o schimbare adversă în statutul plăților de la debitorii și locatarii Grupului, sau condițiile economice naționale sau locale care influențează asupra micșorării activelor Grupului.

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

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

Managementul a estimat impactul asupra reducerilor pentru pierderi la credite analizate colectiv utilizând 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 din deprecierea colectivă. 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 5,007 (în anul 2015: MDL'000 5,311), pe când diminuarea acestor indicatori cu 10% poate genera o diminuare a reducerii pentru pierderile din depreciere cu MDL'000 11,858 (în anul 2015: MDL'000 12,550).

Pierderile din deprecierea creditelor individual semnificative, se bazează pe estimările actualizate a fluxurilor de numerar viitoare ale creditelor individuale, luând în considerare rambursarea și realizarea oricăror active deținute ca garanție pentru aceste credite 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'000 191,412 (în anul 2015: MDL'000 263,505) sau la o diminuare a pierderilor din depreciere de MDL'000 165,860 (în anul 2015: MDL'000 204,374).

3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Pierderi din deprecierea creditelor, creanțelor de leasing și altor creanțe (continuare)

Managementul a estimat impactul asupra reducerilor pentru pierderi la creanțe de leasing analizate colectiv utilizând 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 pierderilor colective. Majorarea coeficientului de recuperare cu 10% și a probabilităților de default cu 10% poate genera majorarea pierderilor din depreciere a creanțelor de leasing analizate colectiv cu MDL'000 468 (2015: MDL'000 749), pe când diminuarea acestor indicatori cu 10% poate genera o diminuare a reducerii pentru pierderile din depreciere cu MDL'000 2,564 (2015: MDL'000 3,318).

Pierderile din deprecierea creanțelor de leasing individual semnificative, se bazează pe estimările actualizate a fluxurilor de numerar viitoare ale creanțelor de leasing analizate individual, luând în considerare rambursarea și realizarea obiectelor de leasing, activelor deținute ca garanție pentru aceste creanțe 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 creanțele de leasing 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 creanțelor de leasing de MDL'000 3,550 (2015: MDL'000 5.726), sau la o diminuare a pierderilor din depreciere de MDL'000 2,564 (2015: MDL'000 3,318).

Deprecierea activelor financiare disponibile pentru vânzare

Grupul 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, grupul evaluează, printre altele, volatilitatea normală a prețului acțiunilor. În plus, calculul reducerilor pentru pierderi din 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 Grupului în activele nete ale investiției din rapoartele financiare auditate și valoarea contabilă a acestor investiții.

3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Active financiare păstrate până la scadență

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

În cazul în care, Grupul nu poate păstra aceste investiții până la maturitate în alte condiții decât 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.

Valoarea justă a instrumentelor financiare

Grupul 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 piața. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: cotații de pe o piață activa pentru instrumente similare; cotații de piața 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 piața.

Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piața. 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 piața 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 consolidate.

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 Grupului este nesemnificativă.

A se vedea Nota 34 pentru prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare și a sensibilității acestora la intrările utilizate.

3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Continuitatea activității MAIB-Leasing S.A.

La data de 31 decembrie 2016, MAIB-Leasing S.A. a înregistrat o pierdere netă de MDL'000 17,386 (31 decembrie 2015: profit net în sumă de MDL'000 1,613) și are pierderi cumulate de MDL'000 10,298 (31 decembrie 2015: profit nerepartizat în sumă de MDL'000 7,345), prin urmare la 31 decembrie 2016, capitalul propriu este mai mic decât capital acționar cu MDL'000 8,234.

Ca rezultat al micșorării semnificative portofoliului contractelor de leasing și finanțare, la 31 decembrie 2016 MAIB-Leasing S.A. a înregistrat o pierdere netă din dobânzi de MDL'000 925 (31 decembrie 2015: profit net din dobânzi în sumă de MDL'000 7,301).

Planurile managementului pentru continuarea activității MAIB-Leasing S.A. sunt:

a) Majorarea capitalului social

În prezent se analizează posibilitatea majorării capitalului social prin conversia resurselor creditare contractate de la Banca.

b) Alte măsuri pentru asigurarea continuității activității:

- Optimizarea surselor și costurilor de finanțare, ceea ce ar permite oferirea unor condiții mai avantajoase de finanțare și atragerea unor clienți cu un nivel de bonitate ridicat;
- Perfecționarea reglementarilor interne de management a riscului în vederea îmbunătățirii calității deciziilor de creditare și de management a portofoliului. Sporirea capacităților operaționale ca urmare a finalizării procesului de implementare a sistemului ERP.

Proiectele realizate de conducere au în vedere că activitatea să devină profitabilă pe termen mediu.

Conducerea consideră că sprijinul oferit de Banca va fi suficient pentru a permite continuarea activității și achitarea datoriilor în cursul normal al activității, fără a fi nevoie de vânzări substanțiale de active, întrerupere forțată determinată de factori externi a operațiunilor sale sau alte acțiuni similare.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

4 MIJLOACE BĂNEȘTI IN NUMERAR

	31.12.2016 <u>MDL'000</u>	31.12.2015 <u>MDL'000</u>
Numerar	465,342	515,487
Altele	<u>78</u>	<u>91</u>
	<u>465,420</u>	<u>515,578</u>

5 CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

	31.12.2016 <u>MDL'000</u>	31.12.2015 <u>MDL'000</u>
Cont curent	3,069,657	2,116,621
Depozit overnight	-	400,181
Rezerve obligatorii	<u>941,109</u>	<u>1,008,324</u>
	<u>4,010,766</u>	<u>3,525,126</u>

Cont curent și rezervele obligatorii

Grupul constituie rezervele obligatorii din baza de calcul la norma stabilită de către Consiliul de Administrație al BNM. De la mijloacele atrase în lei moldovenesti și în valute neconvertibile se creează rezerve în lei moldovenesti; 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 a constituit USD'000 15,270 și EUR'000 30,446 respectiv (2015: USD'000 16,673 și EUR'000 31,686). Pentru fondurile atrase cu scadența de până la 2 ani în moneda națională și valută neconvertibilă norma de rezervare este de 35% (2015: 35%), iar pentru fondurile atrase în valută liber convertibilă norma de rezervare este de 14% (2015: 14%). Pentru fondurile atrase cu o scadență mai mare de 2 ani se aplică o normă de rezervare de 0% (2015: 0%).

Dobânda oferită de către BNM pentru conturile rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2016 a variat între 0.18% și 0.25% pe an (2015: 0.17%-0.22% pe an) la rezervele în valută străină și 5.06% – 15.10% pe an (2015: 1.82%-14.55% 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 Grupului.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

6 CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI

	31.12.2016	31.12.2015
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Conturi curente	1,754,548	2,021,127
Depozite	<u>370,538</u>	<u>240,207</u>
	<u>2,125,086</u>	<u>2,261,334</u>

Toate conturile curente și depozitele sunt în valută străină deschise la băncile din străinătate, precum KBC (Belgia), Raiffeisen Bank International AG (Austria), Bank of New York (SUA), Commertzbank (Germania), Sberbank (Rusia), etc. (2015: KBC (Belgia), Commertzbank (Germania), Bank of New York (SUA), Sberbank (Rusia), Raiffeisen Bank International AG (Austria), etc.), și în bănci locale precum Banca de Finanțe și Comerț, Victoriabank, Moldindconbank, Energbank, Banca Comercială Română, Eurocreditbank și Bnaca Socială (conturile subsidiarelor).

În legătură cu retragerea licenței de activitate a Băncii Sociale de către Banca Națională a Moldovei din 16.10.2015, disponibilitățile bănești în sumă de MDL'000 1,026 din conturile Grupului (companiei subsidiare) în Banca Socială au fost sechestrate .

Depozitele Grupului includ depozitele plasate la KBC (Belgia) în sumă de MDL'000 179,845 (la 31.12.2015: MDL'000); la Raiffeisen Bank International AG (Austria) în sumă de MDL'000 99,911 (la 31.12.2015: MDL'000 147,459) și depozitele restricționate în sumă de MDL'000 90,782 (la 31.12.2015: MDL'000 92,748).

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 50,233) și EUR'000 1,939 (MDL'000 40,505) (31 decembrie 2015: USD'000 2,514 (MDL'000 49,421) și EUR'000 2,760 (MDL'000 59,279)). Aceste depozite sunt plasate în Commertzbank, HSBC, Standard Chartered și Barclays Bank.

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

<u>Rating</u>	<u>Agentia de rating</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
		<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
AA-	Fitch	459,705	276,545
A2	Moody's	-	2,752
A	Fitch	2,797	-
A-	Fitch,S tandard&Poor's	1,502,890	1,718,603
Baa1	Moody's	43,562	-
BBB	Fitch	100,315	255,938
BBB-	S&Ps	205	25
Rating Baa2 și mai jos	Moody's	15,092	7,321
Fără rating	-	<u>520</u>	<u>150</u>
		<u>2,125,086</u>	<u>2,261,334</u>

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

7 ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZACȚIONARE

	31.12.2016 <u>MDL'000</u>	31.12.2015 <u>MDL'000</u>
Valori mobiliare de stat	-	<u>36,576</u>
	-	<u>36,576</u>

La 31 decembrie 2016 Grupul nu deține valori mobiliare de stat clasificate în categoria deținute pentru tranzacționare.

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.

În 2015 veniturile din reevaluarea activelor financiare deținute pentru tranzacționare au fost în sumă de MDL'000 10,290 , veniturile din vânzarea activelor financiare deținute pentru tranzacționare au fost în sumă de MDL'000 1,283.

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR

	31.12. 2016 <u>MDL'000</u>	31.12. 2015 <u>MDL'000</u>
Clienți corporativi	6,481,510	6,915,003
Clienți retail persoane juridice	1,891,218	1,933,987
Persoane fizice	<u>2,176,648</u>	<u>2,138,025</u>
Credite, brut	10,549,376	10,987,015
Minus: reduceri pentru pierderi la credite	<u>(896,960)</u>	<u>(657,956)</u>
Total credite, net	<u>9,652,416</u>	<u>10,329,059</u>

La 31 decembrie 2016, portofoliul brut de credite include plăți restante în sumă de MDL'000 673,937 (2015: MDL'000 431,041). În decursul anului 2016 au fost casate credite în sumă de MDL'000 46,547 . Decizia managementului privind casarea creditelor a fost bazată pe estimările ce țin de probabilitatea recuperării acestor credite (2015: MDL'000 76,524).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(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 clienților:

	31.12.2016		31.12.2015	
	<u>MDL'ooo</u>	<u>%</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>%</u>
Agricultură/ Industrie alimentara <i>inclusiv:</i>	2,663,332	25%	2,636,437	24%
<i>agricultură</i>	949,000	9%	1,075,634	10%
<i>industrie alimentara, din care</i>	1,714,332	16%	1,560,803	14%
<i>- fabricarea vinului</i>	747,058	7%	827,762	7%
Industrie nealimentara	931,373	9%	967,646	9%
Credite acordate persoanelor fizice	2,176,648	21%	2,138,025	20%
Comerț	3,220,951	30%	3,643,508	33%
Transport	489,887	5%	560,114	5%
Telecomunicații	207,953	2%	254,204	2%
Construcții și afaceri imobiliare	324,143	3%	381,926	4%
Energetica	156,182	2%	156,200	1%
Instituții și organizații financiare	134,627	1%	109,926	1%
Altele	244,280	<u>2%</u>	<u>139,029</u>	<u>1%</u>
Total credite, brut	<u>10,549,376</u>	<u>100%</u>	<u>10,987,015</u>	<u>100%</u>

Clasificarea portofoliului de credite al Grupului în funcție de calitatea acestuia la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 este după cum urmează:

31 Decembrie 2016	Nici restante, <u>nici depreciate</u>	Credite restante, dar <u>nedepreciate</u>	Analizate individual, cu semne <u>de depreciere</u>	<u>Total</u>
	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>
Clienți corporativi	3,880,751	209,324	2,391,435	6,481,510
Retail, persoane juridice	1,607,386	94,094	189,738	1,891,218
Persoane fizice	<u>1,962,736</u>	<u>213,826</u>	<u>86</u>	<u>2,176,648</u>
Total credite, brut	<u>7,450,873</u>	<u>517,244</u>	<u>2,581,259</u>	<u>10,549,376</u>

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

31 Decembrie 2015	Nici restante, nici depreciate <u>MDL'000</u>	Credite restante, dar nedepreciate <u>MDL'000</u>	Analizate individual, cu semne de depreciere <u>MDL'000</u>	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>
Clienți corporativi	4,131,033	39,241	2,744,729	6,915,003
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	<u>7,684,182</u>	<u>303,857</u>	<u>2,998,976</u>	<u>10,987,015</u>

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.

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

	<u>31.12.2016</u> <u>MDL'000</u>	<u>31.12.2015</u> <u>MDL'000</u>
Corporativi, inclusiv clasificați în categoria:		
Standard	2,840,724	3,227,575
Supravegheat	1,040,027	891,010
Neperformante	-	<u>12,448</u>
	<u>3,880,751</u>	4,131,033
Retail persoane juridice, inclusiv clasificați în categoria:		
Standard	1,468,934	1,468,192
Supravegheat	128,065	106,026
Neperformante	<u>10,387</u>	<u>17,869</u>
	<u>1,607,386</u>	1,592,087
Retail persoane fizice, inclusiv clasificați în categoria:		
Standard	1,888,738	1,921,557
Supravegheat	58,620	20,692
Neperformante	<u>15,378</u>	<u>18,813</u>
	<u>1,962,736</u>	<u>1,961,062</u>
Total	<u>7,450,873</u>	<u>7,684,182</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(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 2016	<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	83,244	-	-	126,080	209,324
Retail persoane juridice	57,831	5,478	6,310	24,475	94,094
Persoane fizice	<u>131,861</u>	<u>28,510</u>	<u>19,634</u>	<u>33,821</u>	<u>213,826</u>
Total	<u>272,936</u>	<u>33,988</u>	<u>25,944</u>	<u>184,376</u>	<u>517,244</u>

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	<u>178,954</u>	<u>39,287</u>	<u>23,483</u>	<u>62,133</u>	<u>303,857</u>

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

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

31 Decembrie 2016	Credite scadente	Credite restante				Total
		<u>1-30 zile</u>	<u>31-60 zile</u>	<u>61-90 zile</u>	<u>Mai mult de 90 zile</u>	
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Clienți corporativi	1,623,358	157,826	44,482	43,071	522,698	2,391,435
Retail persoane juridice	18,428	40,019	36,253	15,738	79,300	189,738
Persoane fizice	-	-	-	86	-	86
Total	<u>1,641,786</u>	<u>197,845</u>	<u>80,735</u>	<u>58,895</u>	<u>601,998</u>	<u>2,581,259</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

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	2,108,336	271,414	36,292	41,231	287,456	2,744,729
Retail persoane juridice	62,465	74,768	38,885	5,380	72,749	254,247
Persoane fizice	-	-	-	-	-	-
Total	<u>2,170,801</u>	<u>346,182</u>	<u>75,177</u>	<u>46,611</u>	<u>360,205</u>	<u>2,998,976</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(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 2016 și 2015 este prezentată mai jos:

	2016			2015				
	Corpo- rativi	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total MDL'000	Corpo- rativi	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total MDL'000
Sold la 1 ianuarie	534,292	101,797	21,867	657,956	234,793	60,866	13,344	309,003
Provizion pentru depreciere	244,590	30,977	9,984	285,551	359,196	47,390	18,891	425,477
Sume anulate ca nerecuperabile	(11,858)	(28,371)	(6,318)	(46,547)	(59,697)	(6,459)	(10,368)	(76,524)
Sold la 31 Decembrie	767,024	104,403	25,533	896,960	534,292	101,797	21,867	657,956

Mișcarea reducerii pentru pierderi individuale și colective pentru deprecierea creditelor pe parcursul anilor 2016 și 2015 este prezentat mai jos:

	2016			2015		
	Provizion individual	Provizion colectiv	Total MDL'000	Provizion individual	Provizion colectiv	Total MDL'000
Sold la 1 ianuarie	610,011	47,945	657,956	292,801	16,202	309,003
Provizion pentru depreciere	274,933	10,618	285,551	380,141	45,336	425,477
Sume anulate ca nerecuperabile	(39,493)	(7,054)	(46,547)	(62,931)	(13,593)	(76,524)
Sold la 31 Decembrie	845,451	51,509	896,960	610,011	47,945	657,956

Reducerea pentru pierderi din depreciere diferă de valoarea prezentată în situația profit sau pierdere pentru anii 2016 și 2015, ca urmare a recuperării sumelor anterior anulate ca irecuperabile în valoare de MDL'000 10,892 (2015: MDL'000 16,624) și diferenței de curs pentru a.2016 în sumă de MDL'000 12,273 (2015: MDL'000 6,726) – a se vedea Nota 30. Valoarea de recuperare a fost creditată direct la reluarea deprecierei în contul de profit sau pierdere pentru anul curent.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

8 CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)

Rata de depreciere pentru portofoliul individual și colectiv de credite al Grupului se prezintă în felul următor:

	31.12.2016	31.12.2015
	<u> %</u>	<u> %</u>
Provizion total ca pondere în total portofoliu	8.5	5.99
Provizion individual	30.64	19.59
Provizion colectiv	0.66	0.61

Tabelul de mai jos prezintă valoarea contabilă a creditelor renegotiate Grup:

	31.12.2016	31.12.2015
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Clienți corporativi	1,166,314	586,684
Retail persoane juridice	78,131	98,094
Retail persoane fizice	<u>423</u>	<u>383</u>
	<u>1,244,868</u>	<u>685,161</u>

9 CREANȚE AFERENTE LEASINGULUI

Grupul este implicat în calitate de locator în contracte de leasing financiar în EUR, USD și MDL, care au ca obiect de leasing autovehicule, echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou, precum și imobile industriale, comerciale și locative.

	31.12.2016	31.12.2015
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<i>Investiții brute în leasing financiar</i>		
Până la 1 an	132,532	192,362
De la 1 an la 5 ani	70,603	143,501
Mai mult de 5 ani	<u> -</u>	<u>1,106</u>
	203,135	336,969
Venit financiar nerealizat din leasingul financiar	(18,280)	(39,768)
Reduceri pentru pierderi din deprecierea creanțelor de leasing financiar	<u>(12,337)</u>	<u>(33,267)</u>
Investiții nete în leasing financiar	<u>172,518</u>	<u>263,934</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 CREAȚE AFERENTE LEASINGULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Valoarea investițiilor nete în leasing financiar:

	31.12.2016	31.12.2015
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Până la 1 an	122,150	171,574
De la 1 an la 5 ani	62,705	124,542
Mai mult de 5 ani	<u>-</u>	<u>1,085</u>
	184,855	297,201
Reduceri pentru pierderi din deprecierea creanțelor de leasing financiar	<u>(12,337)</u>	<u>(33,267)</u>
Investiții nete în leasing financiar	<u>172,518</u>	<u>263,934</u>

În conformitate cu prevederile legislației fiscale din Republica Moldova, valoarea creanțelor de leasing pentru obiecte impozabile cu TVA încorporează și valoarea TVA aferentă principalului de facturat în viitor pe baza ratelor de leasing. La 31 decembrie 2016 valoarea TVA aferentă încorporată în investiția netă în leasing financiar este de MDL'000 6,868 (31 decembrie 2015: MDL'000 10,617).

Valoarea investiției nete în leasing financiar, nete de valoarea TVA de colectat este de MDL'000 165,649 la 31 decembrie 2016 și MDL'000 253,317 MDL la 31 decembrie 2015.

Mișcarea în contul de reduceri pentru pierderi din deprecierea creanțelor de leasing a fost:

	Note	2016	2015
		<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Soldul la 1 ianuarie		33,267	21,287
Cheltuiala netă cu pierderea din depreciere	30	(10,740)	11,980
Sume anulate ca fiind nerecuperabile		<u>(10,190)</u>	-
Soldul la 31 decembrie		<u>12,337</u>	<u>33,267</u>

La 31 decembrie 2016, investițiile în leasing includ rate restante în valoarea de MDL'000 50,968 (31 decembrie 2015: MDL'000 61,022), incluzând 58 clienți cu rate restante în valoare netă de MDL'000 43,948 care au fost analizați individual pentru depreciere (31 decembrie 2015: 72 clienți, MDL'000 54,908).

La 31 decembrie 2016 Grupul a grevat dreptul său de colectare a creanțelor aferente leasingului financiar în valoare integrală (valoarea contractuală a gajului depus MDL'000 462,912 (31 decembrie 2015: MDL'000 531,416).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 CREANȚE AFERENTE LEASINGULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Clasificarea creanțelor aferente leasingului în funcție de calitatea acestuia la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 este după cum urmează:

	2016		2015	
	<u>Persoane Fizice</u>	<u>Persoane Juridice</u>	<u>Persoane Fizice</u>	<u>Persoane Juridice</u>
Nerestante și nedepreciate	20,137	33,616	29,770	40,959
Restante, dar nedepreciate	21,794	26,534	44,075	68,621
Depreciate	40,625	42,149	49,769	64,007
Brut	82,556	102,299	123,614	173,587
Reduceri pentru deprecierea individuala	(1,250)	(1,808)	(7,418)	(21,365)
Reduceri pentru deprecierea colectivă	(4,923)	(4,356)	(2,262)	(2,222)
Net	76,383	96,135	113,934	150,000

Creanțe de leasing nerestante și nedepreciate:

	<u>Persoane fizice</u>	<u>Persoane juridice</u>	<u>Total</u>
La 31 decembrie 2016			
Creanțe de leasing	20,137	33,616	53,753
Valoare justă a garanțiilor	44,776	47,424	92,200
La 31 Decembrie 2015			
Creanțe de leasing	29,770	40,959	70,729
Valoare justă a garanțiilor	53,192	49,326	102,518

9 CREANȚE AFERENTE LEASINGULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Creanțe de leasing restante, dar nedepreciate:

	<u>Persoane fizice</u>	<u>Persoane juridice</u>	<u>Total</u>
La 31 decembrie 2016			
Restante până la 30 zile	12,323	16,991	29,314
Restante 31 - 90 zile	9,471	9,543	19,014
Total	21,794	26,534	48,328
Valoare justă a garanțiilor	37,125	56,520	93,645
La 31 decembrie 2015			
Restante până la 30 zile	19,609	45,358	64,967
Restante 31 - 90 zile	24,466	23,263	47,729
Total	44,075	68,620	112,696
Valoare justă a garanțiilor	66,573	119,747	186,320

Creanțe de leasing depreciate:

	<u>Persoane fizice</u>	<u>Persoane juridice</u>	<u>Total</u>
La 31 decembrie 2016			
Valoare brută	40,625	42,149	82,774
Valoare justă a garanțiilor	43,702	45,874	89,576
La 31 decembrie 2015			
Valoare brută	49,769	64,007	113,776
Valoare justă a garanțiilor	53,787	61,909	115,696

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 CREANȚE AFERENTE LEASINGULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Efectul financiar al garanțiilor se prezintă cu divulgarea valorii de garanții separat pentru (i) activele ale căror garanții sunt egale ori depășesc valoare de bilanț a activului (activ supra-garantat) și (ii) activele ale căror garanții sunt mai mici decât valoare de bilanț a activului (activ sub-garantat). Efectul financiar a garanțiilor la 31 decembrie 2016 și 2015:

<u>La 31 decembrie 2016:</u>	<u>Activ supra-garantat</u>		<u>Activ sub-garantat</u>	
	<u>Valoare de bilanț a activelor</u>	<u>Valoare justă a garanțiilor</u>	<u>Valoare de bilanț a activelor</u>	<u>Valoare justă a garanțiilor</u>
Creanțe aferente leasingului - persoane fizice	73,736	123,381	2,648	2,222
Creanțe aferente leasingului - persoane juridice	71,722	132,778	24,412	17,041
Total	145,457	256,159	27,060	19,263

<u>La 31 decembrie 2015:</u>	<u>Activ supra-garantat</u>		<u>Activ sub-garantat</u>	
	<u>Valoare de bilanț a activelor</u>	<u>Valoare justă a garanțiilor</u>	<u>Valoare de bilanț a activelor</u>	<u>Valoare justă a garanțiilor</u>
Creanțe aferente leasingului - persoane fizice	108,556	168,667	5,378	4,885
Creanțe aferente leasingului - persoane juridice	121,820	208,345	28,180	22,637
Total	230,375	377,012	33,558	27,522

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

9 CREANȚE AFERENTE LEASINGULUI FINANCIAR (CONTINUARE)

Activitățile de restructurare includ reeșalonarea plăților restante, modificarea și amânarea plăților. În urma restructurării, contractul restant este restabilit în stare normală și se gestionează împreună cu alte contracte similare.

Politicile și practicile de restructurare sunt bazate pe indicatori sau criterii care, în opinia Conducerii, indică faptul că plata va fi cel mai probabil efectuată. Aceste politici sunt revizuite în mod continuu.

În 2016 Grupul a renegociat 12 contracte de leasing (2015: 14). Valoarea creanțelor care a fost renegociată este MDL' 000 2,916 (2015: MDL 6,655).

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
	<u>MDL' 000</u>	<u>MDL' 000</u>
Au rămas depreciate după restructurare	412	2,292
Nedepreciat după restructurare – care altfel ar fi fost depreciate	3,856	4,363
	4,268	6,655

Categoriile restante de contracte de leasing renegociate dar nedepreciate cuprind următoarele creanțe:

	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
	<u>MDL' 000</u>	<u>MDL' 000</u>
Nerestante	139	-
Restante până la 30 zile	1,041	2,707
Restante 31-60 zile	2,009	1,656
Restante 61-90 zile	667	-
	3,856	4,363

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 INVESTIȚII FINANCIARE

	31.12.2016 <u>MDL'000</u>	31.12.2015 <u>MDL'000</u>
Active financiare păstrate până la scadență	2,104,017	688,879
Active financiare disponibile pentru vânzare	174,095	153,769
	<u>2,278,112</u>	<u>842,648</u>
<i>Active financiare păstrate până la scadență</i>		
	31.12.2016 <u>MDL'000</u>	31.12.2015 <u>MDL'000</u>
Valori mobiliare de stat	619,310	665,571
Obligațiuni de Stat	47,510	23,308
Certificate emise de BNM	<u>1,437,197</u>	=
	<u>2,104,017</u>	<u>688,879</u>

La 31 decembrie 2016 valorile mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova au scadența între 91 și 365 zile cu o rată a dobânzii anuale variind între 5.70 % și 26.54% (2015: 13.20% și 26.51% pe an). La 31 decembrie 2016 obligațiunile de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova au scadența între 730 și 1,096 zile cu o rată a dobânzii anuale variind între 7.00 % și 16.25% (2015:8.00% și 24.96% pe an).

La 31 decembrie 2016 Grupul are Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei în portofoliu Grupului în valoare de MDL'000 1,440 cu o rată a dobânzii anuală de 9% (la 31 decembrie 2015 Grupul nu a avut Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei în portofoliul Grupului).

La 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 nu sunt valori mobiliare de stat sau Certificate emise de Banca Națională a Moldovei deținute până la scadență și plasate în gaj.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)

Active financiare disponibile pentru vânzare

	Domeniul de activitate	Proprietate %		31.12.2016	31.12.2015
		2016	2015	MDL'000	MDL'000
Visa Inc.	Procesarea tranzacțiilor	0.001%	0.001%	47,601	46,034
IM Suedzucker Moldova SA	Fabricarea zahărului	12.37%	12.37%	43,283	42,608
IM Glass Container Prim SA	Producerea sticlei	16.89%	16.89%	41,400	37,516
IM Glass Container Company SA	Producerea sticlei	17.43%	17.43%	27,143	25,249
IM „Biroul de Credit SRL	Birou al istoriilor de credit	6.70%	6.70%	1,019	1,019
S.W.I.F.T. SCRL	Procesarea tranzacțiilor	0.01%	0.01%	844	708
Garant Invest SRL	Intermediari financiari	9.92%	9.92%	440	440
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei SA	Servicii de depozitare și clearing	5.30%	5.30%	131	131
SA Astraea	Librărie	4.26%	4.26%	57	57
Bursa de Valori din Moldova SA	Servicii bursiere	2.56%	2.56%	7	7
IM Piele SA	Fabricarea pieilor	12.80%	12.80%	-	-
Valori Mobiliare de Stat				<u>12,170</u>	<u>-</u>
				174,095	153,769

10 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)

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 valoare costului istoric deoarece valoarea justă nu poate fi determinată într-un mod sigur. 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 Grupului în capitalul ÎM Suedzucker Moldova S.A., 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 (2017 – 2020), ritmul de creștere pe termen lung de 5% 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).

Valoarea contabilă a investiției în capital social al S.W.I.F.T. SCRL este valoarea confirmată anual de către AGA S.W.I.F.T. SCRL reieșind din rezultatele financiare ale Societății.

La 31 decembrie 2016 valoarea justă a investiției în capitalul Visa Inc. a fost determinată în baza prețului cotel pe piața bursieră NYSE, aceasta tehnică este de nivelul 1 în ierarhie.

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

Alte investiții ale Grupului, 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 Grup 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.

Valorile Mobiliare de stat au fost clasificate în categoria active financiare disponibile pentru vânzare pentru a avea o rezervă în cazul în care Grupul ar avea necesitatea de mijloace bănești și le-ar vinde pe piața secundară. Scadența finală a acestor valori mobiliare de stat este la 20 aprilie 2017.

Estimările privind valoarea justă sunt prezentate în nota 34.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

10 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)

Mișcarea în portofoliul de investiții disponibile pentru vânzare ale Grupului este prezentată mai jos:

	2016	2015
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Sold la 1 ianuarie	153,769	158,064
Adiții	12,088	733
Majorarea/(diminuarea) valorii juste	4,354	9,896
(Majorarea)/diminuarea deprecierii	<u>3,884</u>	<u>(14,924)</u>
Sold la 31 Decembrie	<u>174,095</u>	<u>153,769</u>

11 ACTIVE IMOBILIZATE DEȚINUTE PENTRU VÂNZARE

La 31 decembrie 2016 Grupul are clasificate în categoria activelor imobilizate deținute pentru vânzare activele luate în posesie la valoarea contabilă de MDL'000 20,060 (2015: MDL'000 24,093) și activele imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare în conformitate cu prevederile IFRS 5 la valoarea de MDL'000 3,945 (2015: MDL'000 0).

Activele imobilizate deținute pentru vânzare includ imobile locative și comerciale, autoturisme și echipamente deposedate de la locatari, în rezultatul încetării silite a contractelor de leasing, ca urmare a plăților restante.

Activele imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare includ clădirile și terenurile aferente acestora din or. Strășeni și or. Telenești, care au fost reclasificate la decizia managementului Grupului din imobilizări corporale, categoriile „Terenuri și clădiri” și „Active în curs de execuție” în „Active imobilizate deținute pentru vânzare”. În conformitate cu prevederile IFRS 5 activele imobilizate deținute pentru vânzare au fost recunoscute la valoarea justă.

Tipul	31.12.2016	31.12.2015
	<u>MDL</u>	<u>MDL</u>
<u>Active luate în posesie</u>	<u>21,957</u>	<u>24,831</u>
Imobile	13,401	17,742
Autoturisme	5,372	5,755
Camioane	2,138	1,052
Utilaj special	764	-
Echipamente	<u>282</u>	<u>282</u>
<u>Activele imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare (vezi Nota 12)</u>	<u>3,945</u>	<u>-</u>
Deprecierea activelor imobilizate deținute pentru vânzare	<u>(1,897)</u>	<u>(738)</u>
Active imobilizate deținute pentru vânzare, net	<u>24,005</u>	<u>24,093</u>

Activele luate în posesie sunt gajate pentru împrumuturile contractate.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12 IMOBILIZĂRI CORPORALE

	Valoarea reevaluată	Cost					Total MDL'000
		Terenuri și clădiri MDL'000	Mobilier și echipamente MDL'000	Autovehicule MDL'000	Îmbunătățiri aduse activelor închiriate MDL'000	Active în curs de execuție MDL'000	
La 1 ianuarie 2016							
Cost/ valoare reevaluată	389,957	382,931	28,185	18,499	40,675	860,247	
Amortizarea acumulată	(136,075)	(279,256)	(17,071)	(16,387)	-	(448,789)	
Valoarea netă	253,882	103,675	11,114	2,112	40,675	411,458	
Anul încheiat la 31 decembrie 2016							
Valoarea netă la 1 ianuarie	253,882	103,675	11,114	2,112	40,675	411,458	
Intrări	143,480	5,008	-	-	256,507	404,995	
Reevaluarea	68,050	-	-	-	395	68,445	
Transferuri	13,146	68,481	6,954	6,348	(94,929)	-	
Ieșiri, net	(9)	(95)	(992)	-	-	(1,096)	
* Reclasificate în active deținute pentru vânzare	(895)	(40,305)	(3,408)	(1,266)	(3,050)	(3,945)	
Amortizarea	(9,084)	136,764	13,668	7,194	199,598	(54,063)	
Valoarea netă	468,570	136,764	13,668	7,194	199,598	825,794	
La 31 decembrie 2016							
Cost/ valoare reevaluată	642,470	452,551	33,494	24,847	199,598	1,352,960	
Amortizarea acumulată	(173,900)	(315,787)	(19,826)	(17,653)	-	(527,166)	
Valoarea netă	468,570	136,764	13,668	7,194	199,598	825,794	

12 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2016, costul imobilizărilor corporale amortizate complet, dar încă utilizate de către Bancă a constituit MDL'000 245,830 (la 31 decembrie 2015: MDL'000 223,221).

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost diminuat cu amortizarea acumulată și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția grupului „Terenuri și clădiri”, care au fost reevaluate în anul 2016 la valoarea justă în conformitate cu prevederile IAS 16. Evaluarea a fost realizată de către o companie de evaluatori independenți, care deține o calificare profesională recunoscută, experiență și reputație pozitivă pe piața imobiliară. Valorile juste au fost estimate folosind tehnici de evaluare corespunzătoare și se bazează pe prețurile de piață observabile într-o piață activă. În rezultatul reevaluării a fost înregistrată o creștere a valorii contabile cu MDL'000 68,445. Astfel, în contul de reevaluare al imobilizărilor corporale din capitalul băncii s-a înregistrat o majorare de MDL'000 67,163, iar suma de MDL'000 1,282 a fost reflectată drept un profit suplimentar în situația de profit sau pierdere a băncii.

Estimările privind valoarea justă sunt prezentate în nota 34.

La 31 decembrie 2016, valoarea contabilă a terenurilor și clădirilor ar fi fost MDL'000 392,269 (31 decembrie 2015: MDL'000 80,865) dacă aceste imobilizări ar fi fost evaluate la cost minus amortizarea.

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.

Pe parcursul anului 2016 la decizia managementului de a vinde clădirile și terenurile aferente acestora din or. Strășeni și or. Telenești, Grupul a reclasificat imobilizările corporale din categoriile „Terenuri și clădiri” și „Active în curs de execuție” în „Active imobilizate deținute pentru vânzare” la valoarea totală de MDL'000 3,945. În conformitate cu prevederile IFRS 5 activele imobilizate deținute pentru vânzare au fost recunoscute la valoarea justă.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

12

IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

	Valoarea reevaluată		Cost			
	Terenuri și clădiri MDL'000	Mobilier și echipamente MDL'000	Autovehicule MDL'000	îmbunătățiri aduse activelor închiriate MDL'000	Active în curs de execuție MDL'000	Total MDL'000
La 1 ianuarie 2015						
Cost/ valoare reevaluată	392,692	326,284	28,767	18,706	21,298	787,747
Amortizarea acumulată	(125,885)	(255,092)	(14,687)	(15,797)	-	(411,461)
Valoarea netă	266,807	71,192	14,080	2,909	21,298	376,286
Anul încheiat la 31 decembrie 2015						
Valoarea netă la 1 ianuarie	266,807	71,192	14,080	2,909	21,298	376,286
Intrări	-	577	-	-	90,513	91,090
Reevaluări	111	-	-	-	(71,135)	111
Transferuri	8,872	61,464	206	593	-	12,417
Ieșiri, net	11,718	150	54	495	-	12,417
Amortizarea	(10,190)	(29,407)	(3,119)	(895)	-	(43,611)
Valoarea netă	253,882	103,675	11,114	2,112	40,675	411,458
La 31 decembrie 2015						
Cost/ valoare reevaluată	389,957	382,931	28,185	18,499	40,675	860,247
Amortizarea acumulată	(136,075)	(279,256)	(17,071)	(16,387)	-	(448,789)
Valoarea netă	253,882	103,675	11,114	2,112	40,675	411,458
La 1 ianuarie 2015						

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

13 INVESTIȚII IMOBILIARE

	2016 <u>MDL'000</u>	2015 <u>MDL'000</u>
La 1 ianuarie	75,149	16,816
Adiții	1,633	12,221
Ieșiri	<u>(961)</u>	-
Reevaluare	<u>3,170</u>	<u>46,112</u>
La 31 decembrie	<u>78,991</u>	<u>75,149</u>

14 IMOBILIZĂRI NECORPORALE

	2016 <u>MDL'000</u>	2015 <u>MDL'000</u>
Sold la 1 ianuarie		
Cost	149,413	124,352
Amortizarea acumulată	<u>(86,705)</u>	<u>(72,234)</u>
Valoarea netă	<u>62,708</u>	52,118
Anul încheiat la 31 decembrie		
Valoarea netă la 1 ianuarie	62,708	52,118
Intrări	20,425	25,328
Ieșiri	-	(267)
Cheltuieli cu amortizarea	<u>(14,623)</u>	<u>(14,471)</u>
Valoarea netă	68,510	62,708
La 31 decembrie		
Cost	168,817	149,413
Amortizarea acumulată	<u>(100,307)</u>	<u>(86,705)</u>
Valoarea netă	<u>68,510</u>	<u>62,708</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.

14 IMOBILIZĂRI NECORPORALE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2016 costul imobilizărilor necorporale amortizate complet în număr de 65 unități (2015: 62 unități) a atins valoarea de MDL'000 15,821 (2015: MDL'000 13,984).

În componența imobilizărilor necorporale se include sistemul automatizat bancar T24 cu valoarea contabilă la 31.12.2016 de MDL'000 31,668 (2015: MDL'000 28,328), care în conformitate cu prevederile contractuale va fi utilizat de Grup până la 30.09.2030.

În anul 2015 Grupul a lansat proiectul de acceptare și emiteră a cardurilor American Express. Valoarea contabilă a licenței la 31.12.2016 a constituit MDL'000 10,163 (2015: MDL'000 12,652).

15 ALTE ACTIVE

	31.12.2016	31.12.2015
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<i>Alte active nefinanciare</i>		
Avansuri către furnizori	39,606	40,561
Obiecte de mică valoare și materiale aflate în stoc	8,143	7,650
Creanțe privind decontările cu bugetul	857	55
Alte taxe anulate	475	439
	49,081	48,705
<i>Alte active financiare</i>		
Creanțe aferente acordurilor de leasing anulate	99,211	80,577
Creanțe de la alte instituții financiare	94,736	37,999
Finanțări	7,790	9,004
Creanțe de la asigurator	1,213	1,247
Alte active	<u>44,551</u>	<u>23,540</u>
	247,501	152,367
Minus reduceri pentru pierderi la active nefinanciare	(23,185)	(22,389)
Minus reduceri pentru pierderi la active financiare	<u>(109,939)</u>	<u>(76,974)</u>
	<u>163,458</u>	<u>101,709</u>

Creanțe de la alte instituții financiare reprezintă creanțele provenite din operațiunile de clearing aferente sistemelor Visa, Mastercard și American Express în valoare de MDL'000 82,900 (2015: MDL'000 30,716), creanțe aferente sistemelor rapide de transferuri internaționale MDL'000 9,890 (2015: MDL'000 6,501) și creanțe aferente decontărilor documentare MDL'000 1,946 (2015: MDL'000 781). 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".

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

15 ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

Creanțele aferente acordurilor de leasing anulate reprezintă acele contracte care au fost reziliate înainte de termen ca rezultat al neexecutării obligațiilor contractuale de către locatari. Grupul a recunoscut diferența dintre valoarea justă a obiectelor de leasing deposedate și valoarea netă a creanțelor de leasing ca și activ, deoarece conform prevederilor contractuale ale contractelor de leasing poate pretinde la recuperarea acestora de la locatari. Pentru unele contracte în 2015 Grupul este în proces de intrare în posesie a obiectelor de leasing sau a gajurilor depuse, pentru altele Grupul a deposedat deja toate obiectele de leasing, dar este în proces de judecată pentru recuperarea acelor sume care nu au fost acoperite de valoarea obiectului de leasing deposedat.

Finanțările reprezintă împrumuturi acordate dealerilor de autoturisme, persoanelor juridice pentru afaceri imobiliare și construcții, majorarea capitalului circulant și alte scopuri, precum și pentru persoane fizice – credite ipotecare și de consum. Finanțările acordate sunt asigurate cu gajuri bunuri mobile (autovehicule pentru dealerii de autoturisme) și ipotecă (ceilalți debitori).

Creanțe aferente acordurilor de leasing anulate, finanțări, vânzări în rate

Grupul utilizează următoarele categorii de calitate pentru gestionarea riscului de credit aferent creanțelor aferente acordurilor de leasing anulate, creanțelor de la furnizori și creanțelor privind vânzări în rate:

- Nerestante și nedepreciate - în cazul în care plățile sunt efectuate în mod regulat și în conformitate cu termenii contractuali;
- Restante ,dar nedepreciate
 - Restante 30 de zile - în cazul în care plățile sunt restante până la 30 zile;
 - Restante 31 - 90 zile - în cazul în care plățile sunt restante de la 31 la 90 de zile;
- Depreciate - în cazul în care plățile sunt restante mai mult de 90 de zile.

Modificarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea altor active nefinanciare pe parcursul anilor 2016 și 2015:

	2016	2015
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Sold la 1 ianuarie	<u>22,389</u>	6,174
Formarea reducerilor pentru depreciere	2,110	15,810
Casări și alte reclasificări	<u>(1,314)</u>	<u>405</u>
Sold la 31 decembrie	<u>23,185</u>	<u>22,389</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

15 ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

Modificarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor financiare pe parcursul anilor 2016 și 2015:

	Note	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Sold la 1 ianuarie		<u>76,974</u>	34,244
Formarea reducerilor pentru depreciere	30	34,376	44,495
Casări și alte reclasificări		<u>(1,411)</u>	<u>(1,765)</u>
Sold la 31 decembrie		<u>109,939</u>	<u>76,974</u>

Reducerea pentru pierderi din depreciere în 2016 diferă de valoarea prezentată în situația rezultatului global pentru anii 2016 și 2015, ca urmare a recuperării sumelor anterior anulate ca irecuperabile în valoare de MDL'000 476 (2015: MDL'000 762). 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 CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

16 DATORII CĂTRE BĂNCI

	<u>Valuta</u>	<u>Scadența</u>	<u>31.12.2016</u> <u>MDL'000</u>	<u>31.12.2015</u> <u>MDL'000</u>
Credite și conturi curente la alte bănci				
Împrumut de la BERD	EURO	12 august 2015	-	-
Conturi curente de la alte bănci	USD	Neaplicabil	<u>4,598</u>	<u>8,803</u>
			4,598	8,803
Credite și împrumuturi pentru finanțarea activității de leasing				
Energbank	EUR	Noiembrie 2016	-	7,683
Victoriabank	EUR	Noiembrie 2017	8,931	30,937
FinComBank SA	MDL/EUR	Septembrie 2019	6,416	14,107
Comerțbank	EUR	Iulie 2017	683	1,913
Moldindconbank	EUR/MDL	Octombrie 2019	52,840	80,807
Banca Comerciala Română	EUR	Martie 2021	14,395	17,326
Banca pentru Comerț și Dezvoltare în regiunea Marii Negre (BSTDB)	EUR	Mai 2017	4,661	19,148
EuroCreditBank	EUR	Aprilie 2018	<u>3,134</u>	<u>3,207</u>
			<u>91,060</u>	<u>175,128</u>
			<u>95,658</u>	<u>183,931</u>

Împrumuturi și credite acordate activității de leasing financiar

La 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 Grupul a găsit dreptul de colectare a creanțelor aferente leasingului financiar și finanțărilor, activelor preluate în posesie pentru a asigura creditele și împrumuturile precum urmează:

	<u>31.12.2016</u> <u>MDL'000</u>	<u>31.12.2015</u> <u>MDL'000</u>
Victoriabank	24,545	49,903
BSTDB	27,476	31,438
FinComBank	14,320	32,204
Banca Comercială Română	39,080	40,181
Comertbank	2,625	2,625
Energbank	10,299	13,943
Moldindconbank	60,355	76,721
EuroCreditBank	<u>5,212</u>	<u>5,401</u>
	<u>183,912</u>	<u>252,416</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

17 ÎMPRUMUTURI

	<u>Valuta</u>	<u>Scadența</u>	<u>31.12.2016</u> <u>MDL'000</u>	<u>31.12.2015</u> <u>MDL'000</u>
Împrumuturi de la Instituțiile Financiare Internaționale:				
Proiectul de Investiții și Servicii Rurale	MDL/USD /EUR	01.04.2027	143,670	192,795
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă	MDL/USD /EUR	18.07.2022	325,676	450,589
Proiectul de Ameliorare a Competitivității	MDL/USD /EUR	01.10.2019	119,296	152,318
Kreditanstalt fur Wiederaufbau	MDL/USD /EUR	15.07.2022	42,519	57,930
Provocările Mileniului	/EUR	25.03.2022	28,767	44,481
Filiere du Vin	EUR	18.12.2023	<u>186,626</u>	<u>210,944</u>
			846,554	1,109,057
Împrumuturi de la alte organizații pentru finanțarea activității de leasing				
Autospace SRL			1,534	5,549
			<u>1,534</u>	<u>5,549</u>
			<u>848,088</u>	<u>1,114,606</u>

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 CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

18 DATORII CĂTRE CLIENȚI

	31.12.2016	31.12.2015
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Persoane juridice		
Conturi curente, inclusiv:		
Clienți corporativi	1,072,505	863,794
Clienți retail	<u>1,734,835</u>	<u>1,576,326</u>
	2,807,340	2,440,120
Depozite la termen, inclusiv:		
Clienți corporativi	553,619	377,307
Clienți retail	<u>637,774</u>	<u>624,224</u>
	<u>1,191,393</u>	<u>1,001,531</u>
	3,998,733	3,441,651
Persoane fizice		
Conturi curente	1,728,825	1,358,371
Depozite la termen	<u>9,684,817</u>	<u>9,244,519</u>
	<u>11,413,642</u>	<u>10,602,890</u>
	15,412,375	14,044,541

La 31 decembrie 2016 conturile curente ale persoanelor juridice și fizice cuprind depozite restricționate prin contracte de garanție în valoare de MDL'000 143,787 (31 decembrie 2015: MDL'000 94,266).

Portofoliul de depozite la termen al Grupului 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.

19 IMPOZITARE

	31.12.2016	31.12.2015
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Cheltuieli curente privind impozitul pe venit	30,098	48,181
Cheltuieli privind impozitul pe venit amânat	<u>2,300</u>	<u>(51,498)</u>
Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei	<u>32,398</u>	<u>(3,317)</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

19 IMPOZITARE (CONTINUARE)

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 2016 este 12% (2015: 12%).

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

	31.12.2016	31.12.2015
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Profit până la impozitare	439,636	381,443
La cota impozitului pe venit de 12% (2015:12%)	52,755	45,773
Ajustarea cheltuielilor privind impozitul pe venit*	-	(55,008)
Efectul fiscal al:		
Venitului neimpozabil	(20,133)	(13,454)
Cheltuielilor nedeductibile	(372)	26,838
Cheltuielilor în scopuri filantropice și de sponsorizare și alte cheltuieli	<u>148</u>	<u>(832)</u>
Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei	<u>32,398</u>	<u>(3,317)</u>

*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 amânată 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”.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

19	IMPOZITARE (CONTINUARE)	Sold la 1 ianuarie MDL'000	Recunoscut în contul de profit și pierderi MDL'000	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global MDL'000	Creanțe privind impozit amânat MDL'000	Datorii privind impozit amânat MDL'000	Sold net la 31 decembrie MDL'000
	Conturi curente și depozite la bănci	123	(1)	-	122	-	122
	Credite acordate clienților	719	(343)	-	376	-	376
	Creanțe aferente leasingului financiar	493	(224)	-	269	-	269
	Active financiare disponibile pentru vânzare	(5,597)	27	(152)	-	(5,722)	(5,722)
	Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	(25)	(34)	-	-	(59)	(59)
	Imobilizări corporale	(19,233)	(955)	(7,689)	-	(27,877)	(27,877)
	Investiții imobiliare	(2,472)	(146)	-	0	(2,618)	(2,618)
	Imobilizări necorporale	32	(6)	-	26	-	26
	Alte active	31	1	-	32	-	32
	Împrumuturi	91	(9)	-	82	-	82
	Pierderi fiscale	646	(645)	-	1	-	1
	Alte datorii	266	35	-	301	-	301
	Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	(24,926)	(2,300)	(7,841)	1,209	(36,276)	(35,067)

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

19	IMPOZITARE (CONTINUARE)	2015	Recunoscut în		Recunoscut în alte		Creanțe		Datorii privind		Sold net la 31	
			Sold la 1 ianuarie	contul de profit și pierderi	elemente ale rezultatului global	privind impozit amânat	impozit amânat	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	decedembrie
		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	(2,718)	2,841	-	-	-	-	-	123	-	123	123
	Credite acordate clienților	(48,487)	49,206	-	-	719	-	719	-	-	-	719
	Creanțe aferente leasingului financiar	460	33	-	-	493	-	493	-	-	-	493
	Active financiare disponibile pentru vânzare	(6,028)	1,025	(594)	-	-	-	-	(5,597)	-	(5,597)	(5,597)
	Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	(60)	35	-	-	-	-	-	(25)	-	(25)	(25)
	Imobilizări corporale	(19,795)	(133)	695	-	-	-	-	(19,233)	-	(19,233)	(19,233)
	Investiții imobiliare	153	(2,625)	-	-	-	-	-	(2,472)	-	(2,472)	(2,472)
	Imobilizări necorporale	-	32	-	-	-	-	-	32	-	32	32
	Alte active	(178)	209	-	-	31	-	31	-	-	-	31
	Împrumuturi	77	14	-	-	91	-	91	-	-	-	91
	Pierderi fiscale	-	646	-	-	646	-	646	-	-	-	646
	Alte datorii	51	215	-	-	266	-	266	-	-	-	266
	Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	(76,525)	51,498	101	2,246	(27,172)	(24,926)					

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

20 ALTE OBLIGAȚIUNI

	31.12.2016 <u>MDL'000</u>	31.12.2015 <u>MDL'000</u>
<i>Alte obligațiuni nefinanciare</i>		
Datorii privind alte impozite și taxe	20,156	17,227
<i>Alte obligațiuni financiare</i>		
Dividende spre plată	81,203	16,146
Datorii către furnizori	3,067	2,216
Datorii către asigurator (întreprinderea fiică)	544	752
Datorii către alte instituții financiare	42,349	35,303
Avansuri de la clienți privind contractele de leasing viitoare	2,331	2,015
Provizion pentru beneficiile angajaților	2,414	1,219
*Alte obligațiuni	<u>53,252</u>	<u>38,676</u>
	<u>205,316</u>	<u>113,554</u>

*În componența altor obligațiuni se includ creditorii privind decontări documentare MDL'000 5,664 (2015:0), sume cu caracter neidentificate MDL'000 9,855 (2015: MDL'000 1,399), plăți încasate pentru transfer după destinație MDL'000 5,466 (2015: MDL'000 2,663), decontări aferente E-Comerțului MDL'000 15,315 (2015: MDL'000 13,877), decontări aferente serviciului Agent de Plată MDL'000 7,136 (2015: MDL'000 9,889), și alte obligațiuni MDL'000 9,816 (2015: MDL'000 10,848).

21 ACȚIUNI ORDINARE

La 31 decembrie 2016 capitalul statutar cuprindea 1,037,634 acțiuni ordinare nominative, valoarea nominală pe acțiune de MDL 200 (31 decembrie 2015: 1,037,634).

Pe parcursul anului 2015 Grupul 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 cifrând MDL'000 86,352. Diferența dintre prețul de vânzare și valoarea nominală a fost inclusă în capital suplimentar.

Pe parcursul anului 2016 Grupul a declarat dividende din profitul net al anului încheiat la 31 decembrie 2015, ce au fost distribuite în sumă de MDL'000 166,021 sau MDL 160 pe acțiune (2015: MDL'000 103,763 sau MDL 100 pe acțiune).

22 SUFICIENȚA CAPITALULUI

	<u>Valoare nominală</u>		<u>Valoare ponderată de risc</u>	
	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>	<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Elemente bilanțiere				
(diminuate cu valoarea rezervelor)				
Mijloace bănești	465,420	515,578	-	-
Conturi la BNM denuminate în MDL	3,069,657	2,516,802	-	-
Conturi la BNM denuminate în valută străină	941,109	1,008,324	188,222	201,665
Conturi curente și depozite la bănci	2,125,086	2,261,334	425,017	452,267
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	36,576	-	-
Credite acordate clienților (exclusiv ipoteca)	8,697,632	9,157,908	8,697,632	9,157,908
Credite acordate clienților (ipoteca)	954,784	1,171,151	477,392	585,576
Creanțe aferente leasingului	172,518	263,934	172,518	263,934
Active financiare disponibile pentru vânzare (investiții în capitalul altor entități)	161,925	153,769	161,925	153,769
Active financiare disponibile pentru vânzare (Valori mobiliare de stat)	12,170	-	-	-
Active financiare păstrate până la scadență	2,104,017	688,879	-	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	24,005	24,093	24,005	24,093
Imobilizări corporale	825,794	411,458	825,794	411,458
Investiții imobiliare	78,991	75,149	78,991	75,149
Imobilizări necorporale	68,510	62,708	68,510	62,708
Alte active	<u>163,458</u>	<u>101,709</u>	<u>163,458</u>	<u>101,709</u>
Total elemente bilanțiere	19,865,076	18,449,372	11,283,464	11,490,236
Elemente extrabilanțiere				
Garanții emise	245,587	234,064	245,587	234,064
Acreditiv	6,288	9,719	6,288	9,719
Angajamente de acordare a creditelor	<u>884,930</u>	<u>848,271</u>	<u>442,465</u>	<u>424,136</u>
Total elemente extrabilanțiere	<u>1,136,805</u>	<u>1,092,054</u>	<u>694,340</u>	<u>667,919</u>
Total	<u>21,001,881</u>	<u>19,541,426</u>	<u>11,977,804</u>	<u>12,158,155</u>

22 SUFICIENȚA CAPITALULUI (CONTINUARE)

	31.12.2016	31.12.2015
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Nivelul 1 de capital		
Capital acționar, nominal	207,527	207,527
Capital suplimentar	104,537	104,537
Profit nerepartizat	<u>2.656,859</u>	<u>2.418,489</u>
Total pe nivelul 1 de capital	2,968,923	2,730,553
Nivelul 2 de capital		
Rezerva din reevaluare a imobilizărilor corporale	208,511	149,548
Rezerva pentru activele disponibile pentru vânzare	<u>74,510</u>	<u>72,203</u>
Total pe nivelul 2 de capital	<u>283,021</u>	<u>221,751</u>
Total capital	3,251,944	<u>2,952,304</u>
Rata suficienței capitalului	27.15%	24.28%

Grupul 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.

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

23 MIJLOACE BĂNEȘTI

În scopul întocmirii situației consolidate a fluxurilor de trezorerie, mijloacele bănești cu scadența de până la 90 de zile sunt constituite din:

	31.12.2016	31.12.2015
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Numerar	465,420	515,578
Conturi la Banca Națională	3,069,657	2,516,802
Conturi curente și depozite overnight la bănci	2,034,305	2,168,587
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	<u>1,437,197</u>	<u>-</u>
	<u>7,006,579</u>	<u>5,200,967</u>

24 VENITURI DIN DOBÂNZI, NET

	2016	2015
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<i>Venituri din dobânzi</i>		
Credite și avansuri acordate băncilor	<u>228,942</u>	169,339
Credite și avansuri acordate clienților	1,116,604	1,177,637
Leasing financiar și finanțări	23,062	37,375
Active financiare păstrate până la scadență	<u>243,469</u>	<u>105,944</u>
	1,612,077	1,490,295
<i>Cheltuieli privind dobânzile</i>		
Depozite ale clienților (persoanele fizice)	656,916	542,583
Depozite ale clienților (persoanele juridice)	67,075	66,402
Împrumuturi de la bănci și alte organizații	<u>51,307</u>	71,661
	<u>775,298</u>	<u>680,646</u>
Venituri din dobânzi, net	<u>836,779</u>	<u>809,649</u>

25 VENITURI DIN TAXE ȘI COMISIOANE, NET

	2016 <u>MDL'000</u>	2015 <u>MDL'000</u>
<i>Venituri din taxe și comisioane</i>		
Tranzacții în numerar	78,912	70,926
Procesarea plăților clienților	53,054	48,618
Tranzacții cu carduri de debit	78,005	55,007
Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit	9,450	8,658
Transferuri prin sisteme rapide	16,946	14,490
Serviciile de încasarea numerarului	5,567	5,177
Comisioane de la încasarea plăților pentru prestători de servicii	6,495	3,775
Comisioane aferente garanțiilor și acreditivelor	7,814	9,945
Deservirea conturilor clienților	30,605	28,304
Comisioane din alte servicii prestate clienților	<u>77,660</u>	<u>55,454</u>
	364,508	300,354
<i>Cheltuieli privind taxe și comisioane</i>		
Tranzacții cu carduri de debit	24,118	21,296
Serviciile centrelor de procesare	53,764	35,027
Comisioane atribuite de către băncile corespondente	1,536	1,985
Comisioane aferente operațiunilor cu numerar	14,453	6,336
Comisioane pentru eliberare numerar aferente cardurilor	2,584	2,528
Contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor	8,147	6,892
Altele	<u>4,974</u>	<u>2,674</u>
	<u>109,576</u>	<u>76,738</u>
Venituri din taxe și comisioane, net	<u>254,932</u>	<u>223,616</u>

26 VENITURI DIN OPERAȚIUNI CU VALUTA STRĂINĂ, NET

	2016 <u>MDL'000</u>	2015 <u>MDL'000</u>
Câștiguri din tranzacționarea cu valute	231,263	294,323
Pierderi din reevaluarea soldurilor în valută străină	<u>(15,201)</u>	<u>(39,163)</u>
Net	<u>216,062</u>	<u>255,160</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

27 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

	2016 <u>MDL'000</u>	2015 <u>MDL'000</u>
Venituri din penalități	12,556	18,165
Venituri din dividendele neachitate cu vechime depășită	8,443	2,584
Venituri din ieșirea altor active	1,278	1,100
Venituri din arenda	3,900	1,588
Venituri din ieșirea imobilizărilor corporale	252	-
Venituri din ieșirea investițiilor	-	335
Alte venituri	<u>3,692</u>	<u>4,070</u>
	30,121	27,842

28 CHELTUIELI PRIVIND RETRIBUIREA MUNCII

	2016 <u>MDL'000</u>	2015 <u>MDL'000</u>
Salarii și premii	228,376	165,325
Asigurarea socială și contribuții	53,071	38,319
Asigurarea medicală	10,298	7,201
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	<u>3,735</u>	<u>3,106</u>
	295,480	213,951

Grupul efectuează contribuții în fondul Asigurării sociale de stat al Republicii Moldova, care sunt calculate ca un procent de la salariul brut și alte compensații. Aceste contribuții sunt reflectate ca cheltuieli în Situația consolidată de profit sau pierdere în perioada obținerii salariului corespunzător de către angajați.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

29 ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE ȘI OPERAȚIONALE

	2016	2015
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Cheltuieli pentru arendă	39,885	33,121
Cheltuieli de reclama și sponsorizare	39,790	47,070
Cheltuieli privind reparația și întreținerea	31,558	25,528
Întreținerea imobilizărilor necorporale	13,870	13,202
Cheltuieli aferente serviciilor comunale	13,136	10,468
Cheltuieli de securitate și paza	9,107	7,226
Cheltuieli poștale și de telecomunicații	8,485	7,371
Cheltuieli de transport	7,093	5,920
Cheltuieli de birotică	11,008	9,071
Cheltuieli de promovare a afacerii	7,329	3,318
Cheltuieli privind servicii profesionale	7,906	6,889
Remunerarea Consiliului și comisiei de cenzori	11,563	9,898
Cheltuieli privind servicii informaționale și dealing	5,441	5,081
Cheltuieli privind obiecte de inventar	5,960	4,369
Cheltuieli de deplasare	2,504	2,354
Cheltuieli de asigurare	2,930	2,641
Instruire	2,151	1,477
Alte speze și provizioane	308	2,167
Cheltuieli pentru servicii de colectare a datoriilor	1,053	1,215
Cheltuieli din ieșirea altor active	1,158	990
Alte cheltuieli	<u>13.236</u>	<u>15.188</u>
	<u>235.471</u>	<u>214.564</u>

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

30 DEPRECIEREA CREDITELOR, CREANȚELOR AFERENTE LEASING-ULUI ȘI ALTOR ACTIVE

Deprecierea activelor purtătoare de dobândă include:

	Note	2016	2015
		<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Credite	8	286,932	415,579
Creanțe aferente leasing-ului financiar	9	(10,740)	11,980
Alte active	15	<u>33.900</u>	<u>43.733</u>
		<u>310.092</u>	<u>471.292</u>

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

31 GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE

Valoare agregată a garanțiilor, angajamentelor și a altor elemente extrabilanțiere existente la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 este:

	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Acreditiv	6,288	9,719
Garanții	245,587	234,064
Angajamente de finanțare și altele	<u>884,930</u>	<u>848,271</u>
	1,136,805	1,092,054

Riscul de creditare a garanțiilor este similar celui generat din activitatea de creditare. În cazul reclamației contra Grupului, generată de nerespectarea obligațiilor de către client aferente garanției, aceste instrumente de asemenea prezintă un anumit risc de credit pentru Grup. La 31 decembrie 2016 Grupul consideră că nu este necesar un provizion în legătură cu acestea (2015: nul).

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

Tabelul de mai jos reflectă analiza pe maturități a garanțiilor și altor angajamente financiare ale Grupului la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015:

2016	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 la 3 luni MDL'000	De la 3 luni la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Total MDL'000
Acreditiv	624	5,664	-	-	-	6,288
Garanții	171,486	8,787	33,477	31,837	-	245,587
Angajamente financiare	<u>15,348</u>	<u>156,692</u>	<u>296,092</u>	<u>416,784</u>	14	<u>884,930</u>
Total	<u>187,458</u>	<u>171,143</u>	<u>329,569</u>	<u>448,621</u>	<u>14</u>	<u>1,136,805</u>
2015	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 la 3 luni MDL'000	De la 3 luni la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Total MDL'000
Acreditiv	4,585	5,134	-	-	-	9,719
Garanții	234,064	-	-	-	-	234,064
Angajamente financiare	<u>266,309</u>	<u>69,319</u>	<u>268,947</u>	<u>243,696</u>	-	<u>848,271</u>
Total	<u>504,958</u>	<u>74,453</u>	<u>268,947</u>	<u>243,696</u>	<u>-</u>	<u>1,092,054</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***32 ANGAJAMENTE DE CAPITAL**

La data de 31 decembrie 2016 Grupul nu a avut careva angajamente de capital.

33 CÂȘTIGURI PE ACȚIUNE

	<u>Acțiuni ordinare</u> <u>emise</u>	<u>Profit anual</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Câștiguri de</u> <u>bază pe acțiune</u> <u>MDL</u>
La 31 decembrie 2015	1,019,515	382,466	375.15
La 31 decembrie 2016	1,037,634*	403,817	389.17

(a se vedea Nota 1)

34 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE ȘI IERARHIA VALORILOR

Valorile juste sunt analizate pe nivele în ierarhia valorilor juste după cum este descris în Nota 3. Conducerea aplică o anumită analiză pentru clasificarea instrumentelor financiare folosind ierarhiei 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 valoarea sa justă în întregime.

Estimarea valorii juste recurente

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	2016			2015		
	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
Active financiare disponibile pentru vânzare	47,601	12,170	114,324	46,034	-	107,735
Active nefinanciare						
Terenuri și Clădiri	-	-	468,570	-	-	253,883
Investiții imobiliare	-	78,991	-	-	75,149	-
Total valoarea justă recurentă a evaluării activelor	47,601	91,161	582,894	46,034	111,725	361,618
			721,656			519,377

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

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

Tehnica de evaluare, intrările utilizate pentru evaluarea valorii juste de nivelul 3 și sensibilitatea la schimbările rezonabile posibile a acestor intrări la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 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 2016						
Active financiare disponibile pentru vânzare	114,324	Fluxul de numerar actualizat	Costul mediu ponderat al capitalului	8.15%- 15.79% (11.95%)	+10%	(47,550)
	47,601	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru activul financiar		-10%	73,748
Terenuri și clădiri	468,570	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru imobile similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98-36,935 (14,186)	±5%	±2,380
31 decembrie 2015						
Active financiare disponibile pentru vânzare	107,735	Fluxul de numerar actualizat	Costul mediu ponderat al capitalului	13.29%- 18.16% (16.11%)	+10%	(54,341)
	46,034	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru activul financiar		-10%	40,143
Terenuri și clădiri	253,883	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru imobile similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98-36,935 (14,186)	±5%	±2,302

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

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

În cursul anului încheiat la 31 decembrie 2016 nu au existat schimbări în tehnicile de evaluare pentru determinarea valorilor justă recurente a activelor la Nivelul 3 (31 decembrie 2015: nu au existat schimbări).

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

Evaluările de Nivelul 3 sunt revizuite anual de către Departamentul Investiții Corporative care raportează Comitetului de Conducere. Grupul 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 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 SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

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

	2016				2015			
	Valoarea de bilanț		Valoarea de bilanț		Valoarea justă		Valoarea justă	
	MDL'000	Total	MDL'000	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare								
Conturi la Banca Națională a Moldovei	4,010,766	-	4,010,766	4,010,766	-	3,525,126	-	3,525,126
Conturi curente și depozite la bănci	2,125,086	-	2,125,086	2,125,086	-	2,261,334	-	2,261,334
Credite acordate clienților:	9,652,416	-	10,093,156	10,093,156	-	10,329,059	-	10,169,170
clienți corporativi	5,714,486	-	5,926,012	5,926,012	-	6,380,711	-	6,419,677
clienți retail persoane juridice	1,786,815	-	1,874,123	1,874,123	-	1,832,190	-	1,871,875
Persoane fizice	2,151,115	-	2,293,021	2,293,021	-	2,116,158	-	1,877,618
Creanțe aferente leasingului	172,518	-	185,737	185,737	-	263,934	-	270,110
Active financiare păstrate până la scadența	2,104,017	-	2,054,875	2,054,875	-	688,879	-	669,336
Alte active financiare	137,562	-	137,562	137,562	-	75,393	-	75,393
Total	18,202,365	-	19,416,455	18,607,182	-	9,455,796	10,514,673	16,979,459

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	2016						2015				
	Valoarea de bilanț MDL'000	Valoarea justă			Valoarea de bilanț		Valoarea justă				
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	MDL'000	MDL'000	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total	Total
VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE ȘI IERARHIA VALORILOR JUSTE (CONTINUARE)											
Obligațiuni financiare											
Datorii către bănci	95,658	-	95,658	95,658	183,931	-	-	183,931	-	-	183,931
Împrumuturi	848,088	-	855,908	855,908	1,114,606	-	-	1,114,606	-	-	1,114,606
Datorii către clienți	15,412,375	-	15,166,276	15,166,276	14,044,541	-	-	14,044,541	-	-	14,044,541
Persoane juridice, inclusiv:	3,998,732	-	3,984,056	3,984,056	3,441,651	-	-	3,441,651	-	-	3,441,651
conturi curente	2,807,339	-	2,807,339	2,807,339	2,440,120	-	-	2,440,120	-	-	2,440,120
depozite la termen	1,191,393	-	1,176,717	1,176,717	1,001,531	-	-	1,001,531	-	-	1,001,531
Persoane fizice, inclusiv:	11,413,642	-	11,182,220	11,182,220	10,602,890	-	-	10,602,890	-	-	10,602,890
conturi curente	1,728,825	-	1,728,825	1,728,825	1,358,371	-	-	1,358,371	-	-	1,358,371
depozite la termen	9,684,817	-	9,453,395	9,453,395	9,244,519	-	-	9,244,519	-	-	9,244,519
Alte obligațiuni financiare	185,160	=	185,160	185,160	96,327	-	-	96,327	-	-	96,327
Total	16,541,281	-	16,303,002	16,303,002	15,439,405	-	-	15,439,405	-	-	15,439,405

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

34 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 și creanțe aferente leasingului financiar, net

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

Active financiare deținute până la scadență

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

Împrumuturi, datorii către bănci

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

35 PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE

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

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

Tabelul de mai jos prezintă reconcilierea activelor financiare conform acestor categorii de evaluare la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015:

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

35

PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE (CONTINUARE)

Tabelul de mai jos prezintă reconcilierea activelor financiare cu categoriile de evaluare la 31 decembrie 2016:

31 decembrie 2016	Credite și avansuri, inclusiv leasing	Active disponibile pentru vânzare	Active deținute pentru tranzacționare	Păstrate până la scadență	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Active					
Mijloace bănești și conturi la BNM	4,476,186	-	-	-	4,476,186
Conturi curente și depozite la bănci	2,125,086	-	-	-	2,125,086
Credite acordate clienților:					
Clienți corporativi	5,714,486	-	-	-	5,714,486
Clienți retail persoane juridice	1,786,815	-	-	-	1,786,815
Persoane fizice	2,151,115	-	-	-	2,151,115
Creanțe din leasing:					
Clienți corporativi	103,501	-	-	-	103,501
Persoane fizice	82,236	-	-	-	82,236
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	174,095	-	-	174,095
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	2,104,017	2,104,017
Alte active financiare:					
Creanțe din contractele de leasing anulate (leasing)	14,447	-	-	-	14,447
Creanțe de la alte instituții financiare	72,942	-	-	-	72,942
Creanțe de la furnizori (leasing)	4,348	-	-	-	4,348
Creanțe de la asigurători (leasing)	1,213	-	-	-	1,213
Alte	44,612	-	-	-	44,612
Total active financiare	16,576,987	174,095	-	2,104,017	18,855,099

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

35 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 avansuri, inclusiv leasing	Active disponibile pentru vânzare	Active deținute pentru tranzacționare	Păstrate până la scadență	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Active					
Mijloace bănești și conturi la BNM	4,040,704	-	-	-	4,040,704
Conturi curente și depozite la bănci	2,261,334	-	-	-	2,261,334
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	-	36,576	-	36,576
Credite acordate clienților:					
Clienți corporativi	6,380,711	-	-	-	6,380,711
Clienți retail persoane juridice	1,832,190	-	-	-	1,832,190
Persoane fizice	2,116,158	-	-	-	2,116,158
Creanțe din leasing:					
Clienți corporativi	153,510	-	-	-	153,510
Persoane fizice	116,600	-	-	-	116,600
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	153,769	-	-	153,769
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	688,879	688,879
Alte active financiare:					
Creanțe din contractele de leasing anulate (leasing)	21,725	-	-	-	21,725
Creanțe de la alte instituții financiare	18,112	-	-	-	18,112
Creanțe de la furnizori (leasing)	7,243	-	-	-	7,243
Creanțe de la asiguratorii (leasing)	1,247	-	-	-	1,247
Alte	27,067	-	-	-	27,067
Total active financiare	16,976,601	153,769	36,576	688,879	17,855,825

35 PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 toate obligațiunile financiare ale Grupului au fost reflectate la costul amortizat.

36 PĂRȚI AFILIATE

În cursul activității economice ordinare pe parcursul anului Grupul a efectuat 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 Grupului și au fost menținute la ratele de piață.

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

36 PĂRȚI AFILIAȚE (CONTINUARE)

Tranzacții cu părți afiliate la finele exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie:

Parte afiliată	2016	2015	Venituri aferente		Cheltuieli aferente		Venituri neaferente dobânzilor	Cheltuieli/ costuri neaferente dobânzilor	Procurări de automobile	Dividende primite
			dobânzilor și comisioanelor	MDL'000	dobânzilor și comisioanelor	MDL'000				
Societatea Civilă a acționarilor Băncii și afiliații și persoanele care dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul social al bancii			3,787	5,119	1,898	15,985	-	22,824		
Alți directori			65	2,535	1,127	13,491	-	14,180		
(conducere executivă/ non- executivă) și afiliații lor			3,555	1,335	1,573	30,645	3,681	6,883		
			9,589	3,927	4,539	30,841	12,527	10,594		
Total	2016	2015	7,342	6,454	3,471	46,630	3,681	29,707		
	2015		9,654	6,462	5,666	44,332	12,527	24,774		

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***36 PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)***Remunerarea Directorilor*

Managementul executiv și membrii neexecutivi ai Consiliului Grupului au fost remunerați în perioada anilor 2016 și 2015, după cum urmează:

	2016	2015
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Remunerarea managementului executiv	23,133	23,072
Prime de asigurări medicale	990	940
Contribuții de asigurări sociale	<u>5,302</u>	<u>5,284</u>
Total managementul executiv	<u>29,425</u>	<u>29,296</u>
Remunerarea Consiliului Băncii	7,990	7,092
Prime de asigurări medicale	350	286
Contribuții de asigurări sociale	<u>1,786</u>	<u>1,482</u>
Total Consiliul Băncii	<u>10,126</u>	<u>8,860</u>

RAPORTAREA PE SEGMENTE

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

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

Operațiunile Grupului sunt clasificate pe segmente de afaceri de bază:

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

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

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

37 **RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

(c) Evaluarea profitului sau pierderii segmentelor operaționale

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

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

(d) Informația geografică

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

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

(e) Clienții de bază

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

(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 2016 și 31 decembrie 2015:

31 decembrie 2016	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	MDL'000	MDL'000	
Venituri din dobânzi	606,832	522,108	472,377	10,760	1,612,077	-	1,612,077	-	1,612,077	-	1,612,077	-	1,612,077
Venituri din dobânzi din vânzarea fondurilor între subunități	105,028	879,533	91,425	-	1,075,986	-	1,075,986	-	1,075,986	(1,075,986)	-	-	-
Total venituri din dobânzi	711,860	1,401,641	563,802	10,760	2,688,063	-	2,688,063	-	2,688,063	(1,075,986)	-	-	1,612,077
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozitele clienților și alte împrumuturi	39,826	723,139	927	11,406	775,298	-	775,298	-	775,298	-	-	-	775,298
Cheltuieli aferente dobânzilor pentru cumpărarea fondurilor între subunități	385,189	266,706	416,662	7,294	1,075,851	-	1,075,851	-	1,075,851	(1,075,851)	-	-	-
Total cheltuieli din dobânzi	425,015	989,845	417,589	18,700	1,851,149	-	1,851,149	-	1,851,149	(1,075,851)	-	-	775,298
Venituri net din dobânzi	286,845	411,796	146,213	(7,940)	836,914	-	836,914	-	836,914	(135)	-	-	836,914
Minus defalcări în fondul de risc la active aferente dobânzilor	257,718	40,737	-	11,637	310,092	-	310,092	-	310,092	-	-	-	310,092
Venituri net din dobânzi după defalcări în fondul de risc	29,127	371,059	146,213	(19,577)	526,822	-	526,822	-	526,822	(135)	-	-	526,687
Minus deprecierea activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	(5,778)	(5,778)	-	(5,778)	-	(5,778)	-	-	-	(5,778)
Total venituri neaferente dobânzilor	70,411	294,364	10,121	25,426	400,322	-	400,322	-	400,322	-	-	-	400,322
Total venituri	99,538	665,423	156,334	11,627	932,922	-	932,922	-	932,922	(135)	-	-	932,787

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 decembrie 2016	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
Venituri din operațiuni cu valută străină, net	63,911	167,352	(14,561)	640	216,062	-	216,062	-	216,062
Cheltuieli directe alocate centrului de cost	40,213	388,798	14,327	197,126	640,464	-	640,464	-	640,464
Cheltuieli cu uzura și amortizarea	2,515	29,968	1,006	35,260	68,749	-	68,749	-	68,749
Venituri indirecte (redistribuirea între subunități)	(75,204)	61,420	13,784	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli indirecte (ale centrelor administrative și de suport)	<u>21,650</u>	<u>204,584</u>	<u>1,735</u>	<u>(227,969)</u>	-	-	-	-	-
Venit până la impozitare	23,867	270,845	138,489	6,570	439,771	(135)	439,636		439,636
Impozit pe venit	5,542	19,005	5,804	2,047	32,398	-	32,398		32,398
Venit net după impozitare	<u>18,325</u>	<u>251,840</u>	<u>132,685</u>	<u>4,523</u>	<u>407,373</u>	<u>(135)</u>	<u>407,238</u>		<u>407,238</u>

37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	Corporate banking MDL'000	Retail banking MDL'000	Trezorerie MDL'000	Alte MDL'000	Total MDL'000	Ajustări MDL'000	Total conform situației de profit sau pierderi MDL'000
31 decembrie 2015							
Venituri din dobânzi	668,892	519,747	275,260	26,396	1,490,295	-	1,490,295
Venituri din dobânzi din vânzarea fondurilor între subunități	47,433	744,369	11,579	-	803,381	(803,381)	-
Total venituri din dobânzi	716,325	1,264,116	286,839	26,396	2,293,676	(803,381)	1,490,295
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozitele clienților și alte împrumuturi	38,557	611,866	11,416	18,807	680,646	-	680,646
Cheltuieli aferente dobânzilor pentru cumpărarea fondurilor între subunități	392,714	303,619	99,834	7,145	803,312	(803,312)	-
Total cheltuieli din dobânzi	431,271	915,485	111,250	25,952	1,483,958	(803,812)	680,646
Venituri net din dobânzi	285,054	348,631	175,589	444	809,718	(69)	809,649
Minus defalcări în fondul de risc la active aferente dobânzilor	372,420	64,950	-	33,922	471,292	-	471,292
Venituri net din dobânzi după defalcări în fondul de risc	(87,366)	283,681	175,589	(33,478)	338,426	(69)	338,357
Minus deprecierea activelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	14,924	14,924	-	14,924
Total venituri neaferente dobânzilor	57,121	240,272	16,410	52,381	366,184	-	366,184
Total venituri	(30,245)	523,953	191,999	3,979	689,686	(69)	689,617

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

(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		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 operațiuni cu valută străină , net	94,009	200,315	(36,566)	(2,598)	255,160	-	255,160	-	255,160	-	255,160
Cheltuieli directe	35,148	302,948	13,881	153,276	505,253	-	505,253	-	505,253	-	505,253
Cheltuieli cu uzura și amortizarea	2,127	22,736	864	32,355	58,082	-	58,082	-	58,082	-	58,082
Venituri indirecte (redistribuirea între subunități)	(72,822)	54,626	18,196	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli indirecte redistribuite între subunități	16,058	157,448	1,367	(174,873)	-	-	-	-	-	-	-
Venit net până la impozitare	(62,391)	295,762	157,517	(9,377)	381,511	(69)	381,511	(69)	381,442	(69)	381,442
Impozit pe venit	(255)	(3,836)	(1,354)	2,128	(3,317)	-	(3,317)	-	(3,317)	-	(3,317)
Venit net după impozitare	(62,136)	299,598	158,871	(11,505)	384,828	(69)	384,828	(69)	384,759	(69)	384,759

Veniturile totale pe segmente și profitul net diferă de profitul și veniturile statutare, datorită diferențelor neesențiale între veniturile / cheltuielile dintre segmente, ce nu necesită a fi dezbătute.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

37

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 decembrie 2016	Corporate banking		Retail banking		Trezorerie		Alte		Total conform situației pozitivei financiare
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	
ACTIVE									
Mijloace bănești	-	-	-	-	-	-	465,420	-	465,420
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	-	4,010,766	-	-	-	-	4,010,766
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	-	2,125,086	-	-	-	-	2,125,086
Credite acordate clienților	5,714,486	3,937,930	-	-	-	-	-	-	9,652,416
Creanțe aferente leasing-ului	-	-	-	-	-	-	172,518	-	172,518
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	12,170	-	-	161,925	-	174,095
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	2,104,017	-	-	-	-	2,104,017
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	-	-	-	-	-	-	24,005	-	24,005
Imobilizări corporale	-	-	-	-	-	-	825,794	-	825,794
Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	78,991	-	78,991
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	-	-	68,510	-	68,510
Alte active	-	14,962	-	-	-	-	148,496	-	163,458
Total active	5,714,486	3,952,892	8,252,039	1,945,659	19,865,076				

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

37

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 decembrie 2016	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	
OBLIGAȚIUNI									
Datorii către bănci	-	-	-	4,598	91,060	95,658			
Împrumuturi	-	-	-	846,554	1,534	848,088			
Datorii către clienți	1,632,043	13,780,332	-	-	-	15,412,375			
Datorii privind impozitul amânat	1,577	21,679	11,422	389	35,067				
Alte datorii	5,677	67,405	-	138,466	211,548				
Total obligațiuni	1,639,297	13,869,416	862,574	231,449	16,602,736				

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHELAT LA 31 DECEMBRIE 2016

(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	
ACTIVE									
Mijloace bănești	-	-	-	-	-	-	515,578	-	515,578
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	-	-	3,525,126	-	-	-	3,525,126
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	-	-	2,261,334	-	-	-	2,261,334
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	-	-	-	36,576	-	-	-	36,576
Credite acordate clienților	6,380,711	-	3,948,348	-	-	-	263,934	-	10,329,059
Creanțe aferente leasing-ului	-	-	-	-	-	-	153,769	-	263,934
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	-	-	688,879	-	153,769
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	-	-	688,879	-	-	-	688,879
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	-	-	-	-	-	-	24,093	-	24,093
Imobilizări corporale	-	-	-	-	-	-	411,458	-	411,458
Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	75,149	-	75,149
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	-	-	62,708	-	62,708
Alte active	-	-	11,082	-	428	-	90,199	-	101,709
Total active	6,380,711	3,959,430	3,959,430	6,512,343	6,512,343	1,596,888	1,596,888	18,449,372	18,449,372

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

31 decembrie 2015	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	-	-	8,803	175,128	183,931
Împrumuturi	-	-	1,109,057	5,549	1,114,606
Datorii către clienți	1,241,101	12,803,440	-	-	14,044,541
Datorii privind impozitul amânat	(4,030)	19,431	10,304	(779)	24,926
Alte datorii	13	60,886	-	61,190	122,089
Total obligațiuni	1,237,084	12,883,757	1,128,164	241,088	15,490,093

MANAGEMENTUL RISCULUI

Managementul riscului este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul băncii. Procesul de management al riscurilor Grupului este critic pentru asigurarea atingerii obiectivelor strategice, 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.

Grupul este expus la riscul de credit, riscul de lichiditate, riscul de piață, care include riscul ratei de schimb valutar și riscul ratei dobânzii, riscul operațional și riscul de țară și de transfer.

38.1 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.

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

38.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor

Obiectivul Grupului în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat, în cadrul procesului decizional al grupului, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. Grupul adoptă un apetit la risc în conformitate cu strategiile și politicile corespunzătoare privind administrarea riscurilor, corelate cu strategia generală de afaceri, capitalul propriu al băncii și experiența în managementul riscurilor.

În determinarea apetitului și toleranței la risc Grupul ține cont de toate riscurile materiale la care este expus, datorită specificului activității sale, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

38.3 Riscul de țară și de transfer

Riscul de țară este riscul determinat de eventualul impact negativ asupra activității Grupului 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 al grupului 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 rating. În baza acestora, sunt stabilite categoriile de risc și nivelele corespunzătoare de limitare a expunerii față de fiecare țară. Revizuirea și ajustarea limitelor de țară aprobate are loc periodic, dar nu mai rar de o dată pe an.

38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

38.3 Riscul de țară și de transfer (continuare)

Expunerea Grupului riscului de țară la 31 decembrie:

Categoria riscului de țară	2016		2015	
	MDL'000	%	MDL'000	%
I	2,122,270	92.43	2,262,419	93.22
II	153,286	6.68	25	0.00
III	17,938	6.68	164,208	6.77
IV	2,139	0.09	267	0.01
Total	2,295,633	100	2,426,919	100

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

Cu referință la cadrul macroeconomic și la riscul de țară și transfer, pot fi menționate următoarele: activitatea economică slabă în statele din zona euro, incertitudini privind repercusiunile asupra economiilor europene a votului pro-Brexit în cadrul referendumului de la finele lunii iunie 2016, menținerea recesiunii în Rusia și actualitatea conflictului geopolitic rus-ucrainean, cu păstrarea sancțiunilor la nivel internațional.

Totuși, Grupul apreciază un nivel acceptabil al riscului de țară, în contextul în care cea mai mare parte a resurselor financiare expuse riscului de țară revine statelor cu o solvabilitate înaltă și anume categoria I de risc – 92,43%.

Grupul evaluează periodic calitatea creditară a expunerii sale față de riscul de țară și perfectează scenarii de stres în funcție de gradul de severitate a circumstanțelor presupuse, estimând mărimea pierderilor potențiale în cazul realizării acestora și impactul asupra capitalului. Evoluțiile înregistrate ale economiei globale și celor regionale, precum și tendințele și previziunile acestora este analizată în permanență, în scopul reacționării prompte și eficiente întru diminuarea riscului.

38.4 Riscul de piață

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

Grupul se identifică ca fiind expus 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 Grupul este expus 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.

38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**38.4 Riscul de piață (continuare)***38.4.1 Riscul valutar*

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

Grupul administrează riscul ratei de schimb, prin gestionarea prudentială a pozițiilor valutare deschise, 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 stres scenariilor de evoluții a ratelor de schimb și analiza impactului asupra veniturilor și capitalului.

În scopul estimării riscului de piață derivat din modificările ratelor de schimb a valutei străine față de Leul Moldovenesc, grupul 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.

Indicatorul VAR	(MDL'000)				
	<u>Limita VAR</u>	<u>Efectiv la 31 decembrie</u>	<u>Media zilnică</u>	<u>Maximum</u>	<u>Minimum</u>
2016	2,200	334	533	1,912	48
2015	1,500	468	487	1,500	30

În scopul asigurării unei gestionări eficiente a riscului valutar și creșterii rezistenței Grupului la posibile evoluții nefavorabile a factorilor de risc, Grupul 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 Grupul și față de care există expuneri semnificative (având în vedere mărimea activelor și obligațiunilor valutare bilanțiere): EUR, USD, RUB în raport cu MDL.

Scenariul de stres se aplică pozițiilor valutare deschise pentru fiecare din cele trei valute menționate, la data de 31 decembrie 2016, având în vedere devieri zilnice rezonabile în creștere/scădere ale ratelor de schimb ale valutei 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:

38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

38.4 Riscul de piață (continuare)

38.4.1 Riscul valutar (continuare)

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală MDL'ooo	Rata de schimb	Creșterea zilnică maximă posibilă a ratelor %	Efectul Venit/ Pierderi MDL'ooo	Reducerea zilnică maximă posibilă a ratelor %	Efectul Venit/ Pierderi MDL'ooo
La 31 decembrie 2016						
EUR	(97,591)	20.8895	15.00	(14,639)	(10.00)	9,759
USD	31,506	19.9814	15.00	4,726	(15.00)	(4,726)
RUB	(5,920)	0.3315	25.00	(1,480)	(25.00)	1,480
Total				(11,393)		6,513

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală MDL'ooo	Rata de schimb	Creșterea zilnică maximă posibilă a ratelor %	Efectul Venit/ Pierderi MDL'ooo	Reducerea zilnică maximă posibilă a ratelor %	Efectul Venit/ Pierderi MDL'ooo
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

Valoarea nominală a poziției valutare deschise se calculează conform prevederilor Băncii Naționale și include activele și datoriile financiare și angajamentele condiționale la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015.

Divizarea activelor și obligațiilor Grupului pe valute este prezentată în Nota 39.

38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

38.4 Riscul de piață (continuare)

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

Grupul 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 discrepantei aferente activelor și obligațiunilor prin metoda GAP, oferă evaluarea poziției de dobândă a grupului.

Grupul deține valoarea pozitivă al GAP-lui dintre activele și obligațiunile sensibile ratelor de dobânzi, fapt ce indică o poziție lungă (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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

38.4 Riscul de piață (continuare)

38.4.2 Riscul ratei dobânzii (continuare)

În vederea estimării nivelului riscului ratei dobânzii, Grupul 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 în cadrul fiecărei benzi de scadență în funcție de intervalul de reevaluare a dobânzii. Modelul nu evaluează elementele nepurtătoare de dobândă.

Sensibilitatea Venitului net din dobânzi, MDL'ooo							
Creșterea în						Peste 5	
puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	ani	Total
	+100	17,818	(2,351)	969	(179)	(20)	16,237
2016	+50	8,909	(1,175)	484	(90)	(10)	8,118
	+100	27,737	(7,346)	(4,068)	25	360	16,708
2015	+50	13,868	(3,673)	(2,034)	13	180	8,354

Sensibilitatea Venitului net din dobânzi MDL'ooo							
Descreșterea în						Peste 5	
puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	ani	Total
2016	-100	(17,818)	2,351	(969)	179	20	(16,237)
	-50	(8,909)	1,175	(484)	90	10	(8,118)
2015	-100	(27,737)	7,346	4,068	(25)	(360)	(16,708)
	-50	(13,868)	3,673	2,034	(13)	(180)	(8,354)

Pe parcursul anului 2016 Grupul a înregistrat evoluții favorabile a activelor generatoare de dobândă și a obligațiunilor sensibile ratelor de dobânzi, asigurând acumularea unui venit net din dobânzi maxim pe sistem. În termeni anuali, se constată o involuție a ratelor de dobânzi aferente principalelor portofolii, ca urmare a acțiunilor de relaxare graduală a politicii monetare, pe fondul tendințelor dezinflaționiste și stabilizării cursului de schimb al monedei naționale.

38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

38.5 Riscul lichidității

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

Sistemul de gestionare a riscului de lichiditate în cadrul Grupului prevede managementul lichidității în concordanță cu cerințele reglementate, monitorizarea sistematică și analiza factorilor de risc cu privire la lichiditatea curentă și pe termen lung, lichiditatea structurală a Grupului pentru a evita eventuale presiuni asupra surselor curente și viitoare de lichiditate, raportarea periodică cu privire la nivelul de expunere al Grupului riscului de lichiditate. Parte integrantă a procesului de administrare a riscului de lichiditate reprezintă elaborarea scenariilor de evoluție nefavorabilă a factorilor de risc și efectuarea în baza acestora a testelor de stres, menite să sprijine procesul pronosticării fluxurilor bănești și să ofere evaluarea situației de lichiditate a Grupului.

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

Grupul menține și actualizează Planul de redresare pentru situații de criză, care prezintă un instrument de gestionare a riscurilor, orientat spre determinarea procedurilor de identificare timpurie a vulnerabilităților și măsurilor de întreprins pentru diminuarea impactului negativ al unei eventuale situații de criză.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

38

MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

38.5 Riscul lichidității (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Grup în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2016:

31 decembrie 2016	La cerere	Până la	De la 3 luni	De la 1 la	Mai mult	Total
	MDL'000	3 luni	la 1 an	5 ani	de 5 ani	
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Datorii financiare						
Datorii către bănci	9,886	9,617	35,590	43,113	-	98,206
împrumuturi	71,326	12,110	214,782	561,622	64,134	923,974
Datorii către clienți	6,052,895	2,352,712	6,663,831	769,649	11,023	15,850,110
Alte obligațiuni financiare	226,459	-	-	-	-	226,459
Total datorii financiare nediscontate	6,360,566	2,374,439	6,914,203	1,374,384	75,157	17,098,749
Acreditive						
Garanții financiare	624	5,664	-	-	-	6,288
Angajamente de finanțare	171,486	8,787	33,477	31,837	-	245,587
	15,348	156,692	296,092	416,784	14	884,930
Total	6,548,024	2,545,582	7,243,772	1,823,005	75,171	18,235,554

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

38

MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

38.5 Riscul lichidității (continuare)

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

31 decembrie 2015	Până la		De la 1 la		Mai mult	
	La cerere	De la 3 luni	5 ani	de 5 ani	Total	
	MDL'000	la 1 an	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Datorii financiare						
Datorii către bănci	40,318	23,039	88,242	48,404	1,102	201,105
Împrumuturi	69,743	6,782	228,036	782,049	124,085	1,210,695
Datorii către clienți	5,186,002	2,691,881	5,625,854	859,186	11,317	14,374,240
Alte obligațiuni financiare	96,327	-	-	-	-	96,327
Total datorii financiare nediscontate	5,392,390	2,721,702	5,942,132	1,689,639	136,504	15,882,367
Acreditiv						
Garanții financiare	4,585	5,134	-	-	-	9,719
Angajamente de finanțare	234,064	-	-	-	-	234,064
	<u>266,309</u>	<u>69,319</u>	<u>268,947</u>	<u>243,696</u>	<u>-</u>	<u>848,271</u>
Total	5,897,348	2,796,155	6,211,079	1,933,335	136,504	16,974,421

38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

38.6 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 Grupului.

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

În evaluarea categoriei de solvabilitate a băncilor partenere, în afară de parametrii calitativi și cantitativi interni, Grupul 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), Grupul prevede proceduri clare de monitorizare curentă și control post-factum a respectării limitelor, nivelului de expunere a Grupului față de o bancă parteneră aparte și cumulativ, precum și a eficienței sistemului de monitorizare și control.

38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

38.7 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.

Metodele gestionării riscului de credit includ:

- stabilirea nivelurilor de împuterniciri la aprobarea tranzacțiilor reieșind din mărimea riscului de credit;
- diversificarea portofoliului de credite;
- stabilirea limitelor generale la concentrarea de risc pentru segmente de clienți, valute, genuri de activitate, termene de scadență, produse și gestionarea lor permanentă;
- 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;
- crearea structurii de gestionare a riscului de credit și sistemul de luare a deciziilor, analiza minuțioasă a fiecărei tranzacții creditare de către Departamentul Clienți Corporativi sau filiala băncii/DOCCB;
- realizarea unei abordări complexe și de sistem privind evaluarea și dirijarea riscurilor;
- analiza lunara a calității portofoliului de credite, clasificarea creditelor în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei “Cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale”;
- monitorizarea continuă a evoluției afacerii clientului, solvabilității acestuia, respectării condițiilor contractelor încheiate, pe parcursul întregii perioade de creditare;
- evaluarea deprecierei portofoliului de credite (individual și colectiv), altor active, ce nu sunt credite și formarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea lor în funcție de existența indicatorilor obiectivi de depreciere;
- dezvoltarea practicii de testare la stres întru aprecierea capacității băncii de a rezista șocurilor exogene și elaborarea planului de redresare a băncii în aceste situații;
- monitorizarea permanentă a situației clienților în scopul determinării disponibilității și capacității clientului de a-și onora în continuare angajamentele de credit, depistarea timpurie a semnalelor de alertă, care ar putea influența negativ capacitatea clientului de a-și onora oportunitățile angajamentele asumate și întreprinderea măsurilor adecvate în vederea protejării băncii de posibilele pierderi;

38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

38.7 Riscul de credit (continuare)

-evaluarea suficienței de asigurare a creditului, fluxurile monetare probabile și asigurarea, reacția oportună și adecvată la fluctuațiile nefavorabile în activitatea clientului clasificarea trimestrială a clienților în dependența de starea financiară, aplicarea ratelor dobânzii la credite în funcție de categoria clientului și gradul de risc.

Tabelul de mai jos prezintă informație cumulativă cu privire la expunerea maximă la riscul de credit a elementelor bilanțiere și extra-bilanțiere ale Grupului. 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.

MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

38.7 Riscul de credit (continuare)

	Expunerea maxima la riscul de credit MDL'000	Valoarea justă a gajului					Total valoarea gajului MDL'000
		Bunurilor imobile MDL'000	Bunuri mobile MDL'000	Valori mobiliare MDL'000	Garanția bancară MDL'000	Mijloace bănești în conturile de depozit MDL'000	
31 decembrie 2016							
Conturi la BNM	4,010,766	-	-	-	-	-	-
Conturi la bănci	2,125,086	-	-	-	-	-	-
Credite și creanțe							
Corporativi	5,714,486	4,431,082	5,636,569	320,518	-	22,105	10,410,274
Retail, pers. jur	1,786,815	2,128,935	1,476,269	-	22,056	79,183	3,706,443
Retail, pers. fiz	2,151,115	2,494,424	12,882	-	-	2,949	2,510,255
Total credite	9,652,416	9,054,441	7,125,720	320,518	22,056	104,237	16,626,972
Creanțe aferente leasingului	172,518	37,472	218,687	-	-	-	256,159
Active financiare păstrate până la scadență	2,104,017	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	137,562	-	-	-	-	-	-
Angajamente							
Acreditive	6,288	-	-	-	-	-	-
Garanții	245,587	174,554	340,758	-	4,507	34,303	554,122
Angajamente financiare	681,399	392,003	602,137	25,956	1,400	12,559	1,034,055
	933,274	566,557	942,895	25,956	5,907	46,862	1,588,177
Total	19,135,639	9,658,470	8,287,302	346,474	27,963	151,099	18,471,308

MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

38.7 Riscul de credit (continuare)

	Expunerea maxima la riscul de credit MDL'000	Valoarea justă a gajului					Total valoarea gajului MDL'000
		Bunurilor imobile MDL'000	Bunuri mobile MDL'000	Valori mobiliare MDL'000	Garanția bancară MDL'000	Mijloace bănești în conturile de depozit MDL'000	
31 decembrie 2015							
Conturi la BNM	3,525,126	-	-	-	-	-	-
Conturi la bănci	2,261,334	-	-	-	-	-	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	36,576	-	-	-	-	-	-
Credite și creanțe							
Corporativi	6,380,711	4,655,489	5,413,454	137,756	-	28,947	10,235,646
Retail, pers. jur	1,832,190	2,121,564	1,515,423	-	31,308	32,335	3,700,630
Retail, pers. fiz	2,116,158	2,553,574	12,019	-	-	6,062	2,571,655
Total credite	10,329,059	9,330,627	6,940,896	137,756	31,308	67,344	16,507,931
Creanțe aferente leasing-ului	263,934	49,718	327,293	-	-	-	377,011
Active financiare păstrate până la scadență	688,879	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	75,393	-	-	-	-	-	-
Angajamente							
Acreditiv	9,719	-	-	-	-	-	-
Garanții	234,064	145,222	147,547	-	-	10,077	304,846
Angajamente financiare	848,271	316,495	912,841	14,085	282	32,537	1,276,240
	1,092,054	461,717	1,060,388	14,085	2,282	42,614	1,581,086
Total	18,272,355	9,842,062	8,328,577	151,841	33,590	109,958	18,466,028

38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**38.7 Riscul de credit (continuare)****Efectul financiar al garanțiilor**

Efectul financiar al garanțiilor se prezintă ca dezvoltare 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'000 189,049 (31 decembrie 2015: MDL'000 233,530).

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 60.80%.

Efectul financiar a garanțiilor la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 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 2016				
Clienți corporativi	5,153,854	10,320,123	560,632	90,151
Retail, persoane juridice	1,668,430	3,664,785	118,385	41,658
Persoane fizice	<u>1,185,812</u>	<u>2,508,681</u>	<u>965,303</u>	<u>1,574</u>
Total	<u>8,008,096</u>	<u>16,493,589</u>	<u>1,644,320</u>	<u>133,383</u>
31 decembrie 2015				
Clienți corporativi	5,938,727	10,103,111	441,984	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	<u>8,765,184</u>	<u>16,254,532</u>	<u>1,563,875</u>	<u>253,399</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

38.7 Riscul de credit (continuare)

Efectul financiar al garanțiilor se prezintă cu divulgarea valorii de garanții separat pentru (i) activele ale căror garanții sunt egale ori depășesc valoare de bilanț a activului (supra-garantat activ) și (ii) activele ale căror garanții sunt mai mici decât valoare de bilanț a activului (sub-garantat activ). Efectul financiar a garanțiilor la 31 decembrie 2016:

	<u>Activ supra-garantat</u>		<u>Activ sub-garantat</u>	
	<u>Valoare de bilanț a activelor</u>	<u>Valoare justă a garanțiilor</u>	<u>Valoare de bilanț a activelor</u>	<u>Valoare justă a garanțiilor</u>
31 decembrie 2016				
Creanțe aferente leasingului persoane fizice	73,736	123,381	2,648	2,222
Creanțe aferente leasingului persoane juridice	<u>71,722</u>	<u>132,778</u>	<u>24,412</u>	<u>17,041</u>
Total	<u>145,458</u>	<u>256,159</u>	<u>27,060</u>	<u>19,263</u>
31 decembrie 2015				
Creanțe aferente leasingului persoane fizice	108,555	168,667	5,378	4,885
Creanțe aferente leasingului persoane juridice	<u>121,820</u>	<u>208,345</u>	<u>28,180</u>	<u>22,637</u>
Total	<u>230,375</u>	<u>377,012</u>	<u>33,558</u>	<u>27,522</u>

38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**38.7 Riscul de credit (continuare)**

La 31 Decembrie 2016 creditele acordate celor mai mari 20 clienți (Grupuri) ai Grupului sunt în valoare de MDL' 000 3,366,712 reprezentând 31.91 % din portofoliul brut de credite a Grupului (2015: MDL' 000 3,361,069 sau 30.59%). Acești clienți pot fi analizați pe industrii precum urmează:

	31.12.2016	31.12.2015
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Vinificație	442,124	506,738
Industria nealimentară	554,501	573,995
Producerea uleiului de floarea soarelui	193,968	204,298
Comerț	840,485	635,350
Industria alimentară	389,404	261,679
Comercianți de autovehicule	134,985	161,695
Agricultura	312,774	295,970
Credite de consum	3,324	3,211
Transport	169,090	192,444
Posta/telecomunicații	169,875	253,538
Servicii comunale (electricitate, depozitarea energiei electrice și termică, gaze, apa)	156,182	146,937
Altele	<u>-</u>	<u>125,214</u>
	<u>3,366,712</u>	<u>3,361,069</u>

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

38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

38.8 Riscul aferent impozitării

Grupul este angajat să asigure o administrare sustenabilă a riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul Grupului.

Luând în considerație faptul, că legislația fiscală este în dinamică permanentă, prin includerea de noi amendamente și reguli fiscale, Grupul le analizează minuțios și încercă să prevadă timpuriu posibilele interpretării și impactul fiecărei modificări asupra rezultatelor financiare și fiscale.

În această ordine de idei, Grupul , pentru a se asigura împotriva riscurilor fiscale, solicită de la Autoritățile fiscale explicații scrise asupra prevederilor interpretabile ale legislației.

Obligațiile fiscale ale Grupului sunt deschise inspecției fiscale pentru o perioadă de patru ani.

38.9 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 Grupului, 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 Grupului și sunt aferente tuturor unităților de afaceri.

Obiectivul Grupului este de a asigura administrarea riscului operațional și evitarea pierderilor financiare care ar putea dăuna reputației Grupului, 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 Grupului ce vizează riscul operațional în următoarele domenii:

- cerințe corespunzătoare pentru segregarea responsabilităților, inclusiv autorizarea independentă a tranzacțiilor;
- cerințe de reconciliere și monitorizare a tranzacțiilor;
- conformarea cu cerințele legislative și regulamentare;
- documentarea controalelor și procedurilor;
- cerințe pentru reevaluarea periodică a riscurilor operaționale, și 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.

39 STRUCTURA BILANȚULUI CONTABIL PE VALUTE

	31 decembrie 2016				
	<u>Total</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>MDL</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>USD</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>EUR</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Altele</u> <u>MDL'ooo</u>
ACTIVE					
Mijloace bănești	465,420	275,738	47,702	101,742	40,238
Conturi la BNM	4,010,766	3,069,657	305,110	635,999	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,125,086	520	764,801	1,341,756	18,009
Credite acordate clienților	9,652,416	5,343,001	1,272,126	3,037,289	-
Creanțe aferente leasingului	172,518	36,924	-	135,594	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	174,095	174,095	-	-	-
Active financiare păstrate până la scadență	2,104,017	2,104,017	-	-	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	24,005	24,005	-	-	-
Imobilizări corporale	825,794	825,794	-	-	-
Investiții imobiliare	78,991	78,991	-	-	-
Imobilizări necorporale	68,510	68,510	-	-	-
Alte active	<u>163,458</u>	<u>110,391</u>	<u>31,957</u>	<u>19,387</u>	<u>1,723</u>
Total active	19,865,076	12,111,643	2,421,696	5,271,767	59,970
PASIVE					
Datorii către bănci	95,658	4,598	-	91,060	-
Împrumuturi	848,088	461,531	75,648	310,909	-
Datorii către clienți	15,412,375	8,115,292	2,312,421	4,954,836	29,826
Datorii privind impozitul amânat	35,067	35,067	-	-	-
Datorii privind impozitul curent	6,232	6,232	-	-	-
Alte datorii	<u>205,316</u>	<u>155,199</u>	<u>24,548</u>	<u>25,087</u>	<u>482</u>
Total pasive	<u>16,602,736</u>	<u>8,777,919</u>	<u>2,412,617</u>	<u>5,381,892</u>	<u>30,308</u>
Decalaj	<u>3,262,340</u>	<u>3,333,724</u>	<u>9,079</u>	<u>(110,125)</u>	<u>29,662</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

39 STRUCTURA BILANȚULUI PE VALUTE (CONTINUARE)

	31 decembrie 2015				
	<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	515,578	276,857	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	2,261,334	147	448,836	1,800,265	12,086
Active financiare deținute pentru tranzacționare	36,576	36,576	-	-	-
Credite acordate clienților	10,329,059	6,037,969	1,751,443	2,539,647	-
Creanțe aferente leasingului	263,934	42,236	-	221,698	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	153,769	153,769	-	-	-
Active financiare păstrate până la scadență	688,879	688,879	-	-	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	24,093	24,093	-	-	-
Imobilizări corporale	411,458	411,458	-	-	-
Investiții imobiliare	75,149	75,149	-	-	-
Imobilizări necorporale	62,708	62,708	-	-	-
Alte active	<u>101,709</u>	<u>42,990</u>	<u>24,924</u>	<u>32,348</u>	<u>1,447</u>
Total active	18,449,372	10,369,633	2,592,237	5,435,931	51,571
PASIVE					
Datorii către bănci	183,931	1,499	8,803	173,629	-
Împrumuturi	1,114,606	627,672	119,202	367,732	-
Datorii către clienți	14,044,541	6,569,869	2,490,171	4,953,778	30,723
Datorii privind impozitul amânat	24,926	24,926	-	-	-
Datorii privind impozitul curent	8,535	8,535	-	-	-
Alte datorii	<u>113,554</u>	<u>60,238</u>	<u>25,484</u>	<u>26,931</u>	<u>901</u>
Total pasive	15,490,093	7,292,739	2,643,660	5,522,070	31,624
Decalaj	<u>2,959,279</u>	<u>3,076,894</u>	<u>(51,423)</u>	<u>(86,139)</u>	<u>19,947</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

40 STRUCTURA PE SCADENȚE

31 decembrie 2016	<u>Total</u> MDL'000	Mai puțin de 1 an <u>MDL'000</u>	Mai mult de 1 an <u>MDL'000</u>
Active			
Mijloace bănești în numerar	465,420	465,420	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	4,010,766	4,010,766	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,125,086	2,125,086	-
Credite, net	9,652,416	4,400,725	5,251,691
Creanțe aferente leasing-ului	172,518	109,854	62,664
Active financiare disponibile pentru vânzare	174,095	12,170	161,925
Active financiare păstrate până la scadență	2,104,017	2,067,132	36,885
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	24,005	-	24,005
Imobilizări corporale	825,794	-	825,794
Investiții imobiliare	78,991	-	78,991
Imobilizări necorporale	68,510	-	68,510
Alte active	<u>163,458</u>	<u>163,458</u>	-
Total active	19,865,076	13,354,611	6,510,465
Obligațiuni			
Datorii către bănci	95,658	4,598	91,060
Împrumuturi	848,088	285,254	562,834
Datorii către clienți	15,412,375	14,720,130	692,245
Datorii privind impozitul amânat	35,067	-	35,067
Datorii privind impozitul curent	6,232	6,232	-
Alte obligațiuni	<u>205,316</u>	<u>137,098</u>	<u>68,218</u>
Total obligațiuni	16,602,736	15,153,312	1,449,424
Decalaje de scadență	3,262,340	(1,798,701)	3,262,340

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

40 STRUCTURA PE SCADENȚE (CONTINUARE)

31 decembrie 2015	<u>Total</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Mai puțin</u> <u>de 1 an</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Mai mult</u> <u>de 1 an</u> <u>MDL'ooo</u>
Active			
Mijloace bănești în numerar	515,578	515,578	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	3,525,126	3,525,126	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,261,334	2,261,334	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	36,576	36,576	-
Credite, net	10,329,059	4,786,670	5,542,389
Creanțe aferente leasing-ului	263,934	123,944	139,990
Active financiare disponibile pentru vânzare	153,769	-	153,769
Active financiare păstrate până la scadență	688,879	678,191	10,688
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	24,093	-	24,093
Imobilizări corporale	411,458	-	411,458
Investiții imobiliare	75,149	-	75,149
Imobilizări necorporale	62,708	-	62,708
Alte active	<u>101,709</u>	<u>101,709</u>	-
Total active	18,449,372	12,029,128	6,420,244
Obligațiuni			
Datorii către bănci	183,931	36,929	147,002
Împrumuturi	1,114,606	298,065	816,541
Datorii către clienți	14,044,541	13,256,350	788,191
Datorii privind impozitul amânat	24,926	-	24,926
Datorii privind impozitul curent	8,535	8,535	-
Alte obligațiuni	<u>113,554</u>	<u>113,554</u>	-
Total obligațiuni	<u>15,490,093</u>	<u>13,713,433</u>	<u>1,776,660</u>
Decalaje de scadență	<u>2,959,279</u>	<u>(1,684,305)</u>	<u>4,643,584</u>

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

41

EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÂNZII

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

31 decembrie 2016	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună până 3 luni MDL'000	De la 3 luni până la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Articole nepurtătoare de dobândă MDL'000
ACTIVE							
Mijloace bănești	465,420	-	-	-	-	-	465,420
Conturi la Banca Națională a Moldovei	4,010,766	4,010,766	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,125,086	2,125,086	-	-	-	-	-
Credite acordate clienților (rata variabilă)	9,563,161	9,401,272	-	-	-	-	161,889
Credite acordate clienților (rata fixă)	89,255	-	6,223	83,032	-	-	-
Creanțe aferente leasingului	172,518	43,957	10,129	41,332	62,664	-	14,436
Active financiare disponibile pentru vânzare	174,095	-	-	12,170	-	-	161,925
Active financiare păstrate până la scadență	2,104,017	1,546,792	196,177	361,048	-	-	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	24,005	-	-	-	-	-	24,005
Imobilizări corporale	825,794	-	-	-	-	-	825,794
Investiții imobiliare	78,991	-	-	-	-	-	78,991
Imobilizări necorporale	68,510	-	-	-	-	-	68,510
Alte active	<u>163,458</u>	-	-	-	-	-	<u>163,458</u>
Total active	19,865,076	17,127,873	212,529	497,582	62,664	-	1,964,428

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

41

EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÂNZII (CONTINUARE)

31 decembrie 2016	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună până 3 luni MDL'000	De la 3 luni până la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Articole nepurtătoare de dobândă MDL'000
OBLIGAȚIUNI							
Datorii către bănci	95,658	4,598	-	15,552	75,508	-	-
împrumuturi	848,088	230,860	200,194	376,977	-	-	40,057
Datorii către clienți (rata fixă)	410,570	147,846	247,473	8,178	5,068	2,005	-
Datorii către clienți (rata variabila)	15,001,805	14,962,686	-	-	-	-	39,119
Datorii privind impozitul amânat	35,067	-	-	-	-	-	35,067
Datorii privind impozitul curent	6,232	-	-	-	-	-	6,232
Alte datorii	205,316	-	-	-	-	-	205,316
Total obligațiuni	16,602,736	15,345,990	447,667	400,707	80,576	2,005	325,791
Decalaje de dobândă	3,262,340	1,781,883	(235,138)	96,875	(17,912)	(2,005)	1,638,637
Decalaje de dobândă, cumulative		1,781,883	1,546,745	1,643,620	1,625,708	1,623,793	3,262,340

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

41

EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÂNZII (CONTINUARE)

31 decembrie 2015	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună până 3 luni MDL'000	De la 3 luni până la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Articole nepurtătoare de dobândă MDL'000
ACTIVE							
Mijloace bănești	515,578	-	-	-	-	-	515,578
Conturi la Banca Națională a Moldovei	3,525,126	3,525,126	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,261,334	2,261,334	-	-	-	-	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	36,576	5,083	6,713	24,780	-	-	-
Credite acordate clienților (rata variabilă)	10,235,958	10,059,476	-	-	-	-	176,482
Credite acordate clienților (rata fixă)	93,101	1,025	1,013	4,596	46,193	40,274	-
Creanțe aferente leasingului	263,934	40,983	15,564	67,397	124,395	1,083	14,512
Active financiare disponibile pentru vânzare	153,769	-	-	-	-	-	153,769
Active financiare păstrate până la scadență	688,879	62,695	270,344	355,840	-	-	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vânzare	24,093	-	-	-	-	-	24,093
Imobilizări corporale	411,458	-	-	-	-	-	411,458
Investiții imobiliare	75,149	-	-	-	-	-	75,149
Imobilizări necorporale	62,708	-	-	-	-	-	62,708
Alte active	101,709	-	-	-	-	-	101,709
Total active	18,449,372	15,955,722	293,634	452,613	170,588	41,357	1,535,458

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

41

EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÂNZII (CONTINUARE)

31 decembrie 2015	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună până 3 luni MDL'000	De la 3 luni până la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Articole nepurtătoare de dobândă MDL'000
OBLIGAȚIUNI							
Datorii către bănci	183,931	8,803	-	28,126	147,002	-	-
Împrumuturi	1,114,606	322,006	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)	12,295,818	12,256,302	-	-	-	-	39,516
Datorii privind impozitul amânat	24,926	-	-	-	-	-	24,926
Datorii privind impozitul curent	8,535	-	-	-	-	-	8,535
Alte datorii	113,554	-	-	-	-	-	113,554
Total obligațiuni	15,490,093	13,182,010	1,028,229	859,458	168,024	5,369	247,003
Decalaje de dobândă	2,959,279	2,773,712	(734,595)	(406,845)	2,564	35,988	1,288,455
Decalaje de dobândă, cumulative		2,773,712	2,039,117	1,632,272	1,634,836	1,670,824	2,959,279

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

42 DATORII CONTINGENTE

La 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 Grupul este pârât într-o serie de procese juridice generate din activitatea operațională ordinară. În opinia Managementului și a departamentului juridic al Grupului probabilitatea pierderii este mică, respectiv nu a fost prevăzut un provizion în aceste situații financiare.

43 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

Nu există evenimente ulterioare datei de raportare.

