

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

**SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT
LA 31 DECEMBRIE 2015**

**INTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU
STANDARDELE INTERNATIONALE DE
RAPORTARE FINANCIARĂ**

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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	37
5	Conturi la Banca Națională a Moldovei.....	37
6	Conturi curente și depozite la bănci	38
7	Active financiare deținute pentru tranzacționare	39
8	Credite acordate clienților.....	39
9	Creanțe aferente leasingului	45
10	Investiții financiare.....	47
11	Active luate în posesie	50
12	Imobilizări corporale	51
13	Investiții imobiliare	54
14	Imobilizări necorporale	54
15	Alte active	55
16	Datorii către bănci	58
17	Împrumuturi	59
18	Datorii către clienți	60
19	Impozitare	60
20	Alte obligațiuni	64
21	Acțiuni ordinare	64
22	Suficiență capitalului	65
23	Mijloace bănești	67
24	Venituri din dobinzi, net	67
25	Venituri din taxe șicomisioane, net	68
26	Venituri din operațiuni cu valută străină, net	68
27	Alte venituri operaționale	69
28	Cheltuieli privind retribuirea muncii	69
29	Alte cheltuieli administrative și operaționale	70
30	Deprecierea creditelor, creanțelor aferente leasing-ului și altor active	70
31	Garanții și alte angajamente financiare	71
32	Angajamente de capital	72
33	Ciștiguri pe acțiune	72
34	Valoarea justă a instrumentelor financiare și ierarhia valorilor	72
35	Prezentarea instrumentelor financiare pe categorii de evaluare	78
36	Părți afiliate	81
37	Raportarea pe segmente	85
38	Managementul riscului	95
39	Structura bilanțului contabil pe valute	112
40	Structura pe scadențe	114
41	Expunerea la riscul ratei dobânzii	116
42	Datorii contingente	120
43	Evenimente ulterioare datei bilanțului	120

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

Am auditat situațiile financiare consolidate anexate ale BC Moldova Agroindbank S.A. ("Banca") și a companiilor sale fiice (împreună "Grupul"), care cuprind situația consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2015, 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 anului încheiat la această dată, și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare consolidate
Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații 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 situațiilor financiare consolidate care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

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

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

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



Opinia

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

Evidențierea unor aspecte

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

Atragem atenția asupra notelor 1 și 43 la situațiile financiare consolidate care descriu faptul că BNM a blocat două grupuri de acționari ai Băncii, care activează concertat în raport cu Banca și au achiziționat cote substanțiale în capitalul social al Băncii, fără a dispune de permisiunea prealabilă scrisă a BNM. BNM a solicitat acționarilor nominalizați de a se conforma prevederilor Legii instituțiilor financiare, care stipulează obligativitatea acționarilor de a înstrăina, în termen de trei luni de la data deciziilor BNM, acțiunile ce le dețin în capitalul Băncii.

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

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



Alte aspecte

Situatiile financiare consolidate ale Grupului pentru anul inchis la 31 decembrie 2014 au fost auditate de alt auditor care a exprimat o opinie nemodificata asupra acestor situatii la 10 aprilie 2015.

Acest raport este adresat exclusiv acionarilor Grupului. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acionarilor Grupului acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne assumam responsabilitatea decat fata de Grup si de actionarii acestuia, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

7 aprilie 2016

BDO Audit & Consulting S.R.L.



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

Eugeniu Raiețchi
Auditor Licențiat
Licența AIF 0015

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

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

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

	Note	2015 MDL'ooo	2014 MDL'ooo
Venituri din dobînzi	24	1,490,295	1,084,289
Cheltuieli privind dobînzile	24	(680,646)	(485,634)
Venituri din dobînzi, net		809,649	598,655
Pierderi nete din deprecierea creditelor, creațelor aferente leasingului și altor creațe	30	(471,292)	(67,354)
Venituri nete din dobînzi diminuate cu pierderi din deprecierea creditelor, creațelor aferente leasingului și altor creațe		338,357	531,301
Venituri din taxe și comisioane	25	300,354	225,996
Cheltuieli privind taxe și comisioane	25	(76,738)	(49,797)
Venituri din taxe și comisioane, net		223,616	176,199
Venituri din operațiuni cu valută străină, net	26	255,160	121,635
Venituri din activele și datorii financiare deținute pentru tranzacționare		7,686	12,148
Alte venituri operaționale	27	27,842	21,471
Deprecierea activelor financiare disponibile pentru vînzare	10	(14,924)	(14,769)
Deprecierea valorii altor active		(15,810)	(4,490)
Cîștiguri din reevaluarea investițiilor imobiliare		46,112	-
Cheltuieli privind retribuirea muncii	28	(213,951)	(234,409)
Alte cheltuieli administrative și operaționale	29	(214,564)	(167,510)
Cheltuieli cu amortizarea		(58,082)	(45,806)
Profit din activitatea operațională pînă la impozitare		381,442	395,770
Cheltuieli privind impozitul pe venit	19	3,317	(53,657)
Profitul net al exercițiului finanțier		384,759	342,113
Profitul atribuibil:			
Acționarilor Băncii		382,466	341,639
Profit alocat intereselor fără control		2,293	474
Profitul net al exercițiului finanțier		384,759	342,113

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

	Note	2015 MDL'ooo	2014 MDL'ooo
Alte elemente ale rezultatului global			
<i>Articole care pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Ciștigul/pierderea netă din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vînzare	10	9,896	7,327
Impozit pe venit aminat aferent reevaluării activelor financiare disponibile pentru vînzare	19	(594)	1,715
<i>Articole care nu pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Reevaluarea terenurilor și clădirilor		13,384	-
Impozit pe venit aminat aferent reevaluării terenurilor și clădirilor	19	—695	(3,191)
Alte venituri globale ale exercițiului finanțier		<u>—23,381</u>	<u>5,851</u>
Situația rezultatului global al exercițiului finanțier		408,140	347,964
Situația rezultatului global aferent:			
Acționarilor Băncii		405,847	347,490
Intereselor fără control		—2,293	—474
Situația rezultatului global al exercițiului finanțier		408,140	347,964
Ciștiguri pe acțiune (prezentat în MDL pe acțiune)	33	375.15	350.99

Situările finanțiere consolidate au fost autorizate pentru emitere la 7 aprilie 2016 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 POZIȚIEI FINANCIARE

LA 31 DECEMBRIE 2015

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

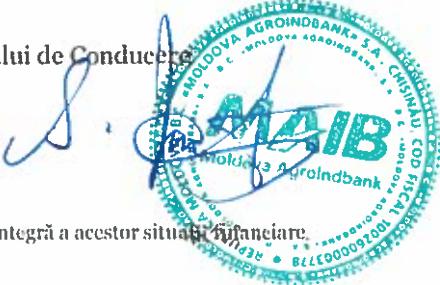
	Note	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014* MDL'ooo
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	4	515,578	414,985
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	3,525,126	1,510,439
Conturi curente și depozite la bănci	6	2,261,334	1,546,429
Active financiare deținute pentru tranzacționare	7	36,576	166,520
Credite acordate clienților	8	10,329,059	10,305,988
Creanțe aferente leasingului	9	263,934	347,072
Active financiare disponibile pentru vînzare	10	153,769	158,064
Active financiare păstrate pînă la scadență	10	688,879	624,814
Active luate în posesie	11	24,093	17,437
Imobilizări corporale	12	411,458	376,286
Investiții imobiliare	13	75,149	16,816
Imobilizări necorporale	14	62,708	52,118
Alte active	15	<u>101,709</u>	<u>88,692</u>
Total active		18,449,372	15,625,660
OBLIGAȚIUNI			
Datorii către bănci	16	183,931	296,421
Împrumuturi	17	1,114,606	1,094,419
Datorii către clienți	18	14,044,541	11,501,029
Datorii privind impozitul amînat	19	24,926	76,525
Datorii privind impozitul curent		8,535	8,438
Alte obligații	20	<u>113,554</u>	<u>80,280</u>
Total obligații		15,490,093	13,057,112
CAPITALUL PROPRIU			
Acțiuni ordinare	21	207,527	207,527
Acțiuni de tezaur	21	-	(12,854)
Capital suplimentar		104,537	31,037
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		149,548	160,319
Rezerva din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vînzare		72,203	62,901
Profit nerepartizat		<u>2,418,489</u>	<u>2,114,936</u>
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		2,952,304	2,563,866
Interese fără control		6,975	4,682
Total capitalul propriu		2,959,279	2,568,548
Total obligații și capital propriu		18,449,372	15,625,660

*A se vedea Nota 2.28

Situatiile financiare consolidate au fost autorizate pentru emitere la 7 aprilie 2016 de către Executivul Grupului reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

Dl Serghei Cebotari



Contabilul-șef

Dna Carolina Semeniuc

SITUATIA CONSOLIDATA A MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU

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

							Aferente acțiunilor Grupului			
							Rezerva din reevaluarea activelor disponibile pentru vinzare	Profit nerepartizat	Total fără control	Total capital
							MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie 2015	207,527	(12,854)	31,937	62,901	160,319	2,114,936	2,563,866	4,682	2,568,548	
Rezultatul global al exercițiului financiar										
Profit net al exercițiului financiar	-	-	-	-	-	-	382,466	382,466	2,293	384,759
Alte rezultate globale	-	-	-	-	9,302	14,079	-	23,381	-	23,381
Situatia rezultatului global al exercițiului financiar					9,302	14,079	382,466	405,847	2,293	408,140
Tranzacții cu acționarii										
Dividende plătite (Nota 21)	-	-	-	-	-	-	(103,763)	(103,763)	-	(103,763)
Vinzarea acțiunilor de tezaur	-	12,854	-	73,500	-	-	-	86,354	-	86,354
Alte tranzacții										
Transferul rezervelor din reevaluare la ieșirea imobilizărilor corporale	-	-	-	-	-	(24,850)	24,850	-	-	-
Sold la 31 Decembrie 2015	207,527	-	104,537	72,203	149,548	2,418,482	2,952,304	6,975	2,959,279	

La 31 decembrie 2015 rezervele legale ale Grupului ce nu se distribuie au constituit suma de MDL'000 392,626 (2014: MDL'000 400,696). Începind 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 angajamentele conditionale conform SIRF și mărimea calculată, dar nefomată a reducerilor pentru pierderi la active, credite și angajamentele conditionale conform reglementărilor prudentiale ale Băncii Naționale a Moldovei (2015: MDL'000 317,773 și 2014: MDL'000 456,745). Ambele rezerve sunt incluse în coloana de profit nerepartizat și sunt nedistribuibile.

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

	Aferente acționarilor Grupului					
	Rezerva din reevaluarea activelor disponibile pentru vînzare	Capital suplimentar	Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	Profit nerăpartizat	Total	Interes fără control
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie 2014 raportat inițial	207,527	(12,854)	31,037	33,227	167,493	1,915,319
Impozitul anumit ca efect al corectărilor anilor precedenți (a se vedea Nota 2.28)	-	-	-	(1,317)	-	(1,317)
Corectarea rezervei de reevaluare a investiției (a se vedea Nota 2.28)	-	-	-	21,949	-	21,949
Sold retratat la 1 ianuarie 2014*	207,527	(12,854)	31,037	31,859	167,493	1,915,319
Rezultatul global al exercițiului finanțier						
Profit net al exercițiului finanțier	-	-	-	-	341,639	341,639
Alte rezultate globale	-	-	-	9,042	(3,191)	(2,571)
Situată rezultatului global al exercițiului finanțier	-	-	-	9,042	(3,191)	341,639
Tranzacții cu acționarii	-	-	-	-	(146,005)	(146,005)
Dividende plătite (Nota 21)	-	-	-	-	-	(146,005)
Alte tranzacții						
Transferul rezervelor din reevaluare la ieșirea imobilizărilor corporale	-	-	-	(3,983)	-	-
Sold la 31 Decembrie 2014	207,527	(12,854)	31,037	62,901	160,319	4,682

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

	Note	2015 MDL'ooo	2014 MDL'ooo
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională			
Încasări privind dobânzile		1,473,684	1,085,348
Plăți privind dobânzile		(660,833)	(483,362)
Încasări privind comisioane		292,236	220,827
Plăți privind comisioanele		(70,170)	(53,411)
Venit din tranzacțiile în valută străină	26	294,323	135,118
Recuperarea creditelor casate anterior	8	16,624	14,837
Alte venituri operaționale		22,917	23,904
Plăți privind cheltuielile generale și administrative		(208,412)	(161,461)
Plăți privind retribuirea muncii		<u>(216,734)</u>	<u>(239,062)</u>
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională înainte de modificările în activele și datorile curente:		943,635	542,738
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor curente :</i>			
Conturi curente și depozite la bănci și Banca Națională		(187,880)	(136,032)
Active financiare deținute pentru tranzacționare		141,518	60,207
Active financiare păstrate pînă la scadență		(63,659)	(104,612)
Credite acordate clienților		197,820	(1,327,047)
Creanțe aferente leasingului, net		57,014	14,526
Alte active		(6,803)	12,885
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor curente :</i>			
Datorii către bănci		13,581	(1,200)
Datorii către clienți		1,496,629	1,592,118
Alte datorii		<u>8,212</u>	<u>(9,599)</u>
Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională pînă la impozitare		2,600,067	643,984
Plata impozitului pe venit		<u>(41,645)</u>	<u>(32,679)</u>
Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională		2,558,422	611,305

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

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

	Note	2015 MDL'000	2014 MDL'000
Fluxul de mijloace bănești din activitatea investițională			
Plăți bănești pentru procurarea imobilizărilor corporale și imobilizărilor necorporale		(104,623)	(75,589)
Active financiare disponibile pentru vînzare		(1,768)	385
Încasări din vînzarea investițiilor în asociați		—	<u>2,900</u>
Fluxul net de mijloace bănești utilizat în activitatea investițională		(106,391)	(72,304)
Fluxul net de mijloace bănești din activitatea financiară			
Plăți aferente împrumuturilor		(616,824)	(682,016)
Încasări din împrumuturi		326,260	324,068
Încasări din răscumpărarea acțiunilor de tezaur		86,354	—
Dividende plătite		(100,909)	<u>(145,617)</u>
Fluxul net de mijloace bănești utilizat în activitatea financiară		(305,119)	(503,565)
Efectul variației cursului valutar		<u>352,315</u>	<u>87,455</u>
Fluxul net de mijloace bănești	23	2,499,227	122,891
Soldul mijloacelor bănești la 1 ianuarie		<u>2,701,740</u>	<u>2,578,849</u>
Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie	23	<u>5,200,967</u>	<u>2,701,740</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

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 exercițiul finanțier încheiat la 31 decembrie 2015 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	31.12.15	31.12.14
MAIB- Leasing SA	Leasing finanțier	100%	100%
Moldmediacard SRL	Procesare plăti cu cardul	54.24%	54.24%

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat 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 2,061 salariați la data de 31 decembrie 2015 (1,711 - la data de 31 decembrie 2014).

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 (2014: 69 filiale) și 115 de oficii secundare (2014 : 41 oficii) situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova.

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

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

Banca, de asemenea, oferă un sir 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 2,020 salariați la data de 31 decembrie 2015 (1,673 la data de 31 decembrie 2014).

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE GRUP (CONTINUARE)**

Structura în capitalul acționar al Băncii la 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014 este următoarea:

	2015	2014
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi *	13.57%	13.53%
OOO "Evrobalt"	4.50%	4.50%
Hessond Solution Limited	4.49%	4.49%
Dresfond Invest Limited	4.48%	4.48%
Symbol Wood Limited	4.41%	4.41%
Multigold Production Limited	4.24%	4.24%
Azyol Development LTD	4.00%	4.00%
BC "Victoriabank" S.A.	0.00%	3.85%
Dunlin Invest LTD	3.64%	3.64%
UCCC "Moldcoop" și alte persoane care acționează concernat	2.52%	1.97%
Persoanele fizice ce dețin ≥ 1%, direct sau indirect	14.84%	14.70%
Persoanele juridice ce dețin ≥ 1%, direct sau indirect**	3.52%	-
Acțiuni de tezaur	0.00%	6.19%
Alții***	<u>35.79%</u>	<u>30.00%</u>
Total	<u>100%</u>	<u>100%</u>

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

**La data de 31 decembrie 2015, patru persoane juridice dețineau indirect ≤ 1% în capitalul băncii. Aceste companii sunt: Advanced Asset Protection LTD (0.61%), Business Worldwide Alliance Financial Services LTD (0.98%), Money@Box LTD (0.95%), Nestol Limited (0.98%). Prin decizia Comitetului Executiv al 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 Băncii Naționale a Moldovei ("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.

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

Alți acționari ai băncii sunt în număr de 3058 (31 decembrie 2014 : 3084 de acționari) dintre care 2795 de acționari sunt persoane fizice și 263 – persoane juridice (31 decembrie 2014 : 2798 persoane fizice și 286 persoane juridice).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE GRUP (CONTINUARE)

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 2015 avea 24 angajați (23 angajați la 31 decembrie 2014). 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 2015 avea 17 angajați (15 angajați la 31 decembrie 2014). Adresa juridică a Companiei este: str. Miron Costin 9, mun. Chișinău, Republica Moldova.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

2.1 Bazele întocmirii

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

Situatiile financiare consolidate (în continuare "Situatiile 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 vînzare, 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 judecările asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecărilor folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele actuale pot să difere de aceste estimări.

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

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

(a) Standardele în vigoare pentru perioade anuale începînd cu sau după 1 ianuarie 2015

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

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

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

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

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

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

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

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

Amendamente la IFRS 10 și IAS 28 Vînzarea sau contribuirea de active între un investitor și asociatul său sau interese în asocieri în participație (aplicarea este amînată pe un termen nedeterminat). Amendamentele clarifică că într-o tranzacție care implică un asociat sau un interes în associație în participație, recunoașterea pierderilor și ciștigurilor depinde de faptul dacă activele vîndute sau contribuite constituie o afacere. Astfel o pierdere sau ciștig total se recunoaște dacă o vînzare sau contribuție de active între un investitor și asociat sau interes în asocieri în participație constituie o afacere, iar un ciștig/pierdere parțială se va recunoaște cînd un astfel de transfer nu va reprezenta o afacere, chiar și dacă activele vor fi plasate într-o subsidiară.

Grupul nu consideră că aceste amendamente vor avea un efect 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 începînd 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 cînd entitatea de investiții își evaluatează 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 echivalentă, să păstreze evaluarea la valoarea justă aplicată de entitatea asociată sau asocierea în participație a entității de investiții pentru interesele sale în filiale.

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

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

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

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

Modificări anuale ale IFRS (ciclurile 2010 – 2012 și 2012 – 2014). Amendamentele reprezintă o colecție de 12 modificări ale IFRS, care rezultă în modificări și la alte standarde. Cea mai mare parte a standardelor sunt aplicabile pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 februarie 2015. Alte 4 modificări la 4 standarde sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând la sau după 1 ianuarie 2016, cu posibilitatea aplicării timpurii. Multe din modificările propuse nu vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului, astfel au fost listate doar acele modificări pentru care Grupul estimează un impact mediu – semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului:

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

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

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

IAS 16 și IAS 38 – clarifică modul retratării amortizării acumulate la momentul reevaluării. În cazul efectuării reevaluării imobilizărilor corporale, Grupul va utiliza clarificările privind calculul valorii reevaluate și amortizării acumulate la data reevaluării. Grupul nu se așteaptă ca efectul din modificare să fie semnificativ.

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

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

IFRS 5 – Active imobilizate deținute în vederea vînzării și activității intrerupte : clarificări privind modificarea intențiilor managementului de la vînzare la distribuire și viceversa. Impactul e estimat ca fiind nesemnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.1 Bazele întocmirii (continuare)

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

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

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

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

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

2.2 Principii de consolidare

Situațiile financiare consolidate includ situațiile financiare ale BC Moldova Agroindbank SA și ale companiilor fiice – MAIB Leasing SA și Moldmediocard 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.

Companiile fiice sunt consolidate din data cînd controlul se transferă către Grup și începează să fie consolidate la data cînd Grupul transferă controlul altcuvîta.

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.2 Principii de consolidare(continuare)

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 componentă separată 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.

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 sfîrșitul anului și ratele medii pe an au fost:

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

Diferențele de curs care provin din decontarea tranzacțiilor la cursuri diferite de cele de la data tranzacției, precum și diferențele de curs valutar nerealizate din active și datorii monetare sunt recunoscute în linia „Venituri din operațiuni cu valută străină, net” din situația de profit sau pierdere.

Elementele incluse în situațiile financiare ale Grupului se evaluatează utilizând moneda mediului economic în care operează Grupul („moneda funcțională”) – Lei Moldovenești („MDL”).

2.4 Instrumente financiare

Recunoașterea instrumentelor financiare

Grupul recunoaște un activ finanic sau o obligație finanică în poziția finanică doar în cazul în care Grupul devine parte a unui acord contractual cu privire la instrumentul respectiv. Toate tranzacțiile ordinare de vînzare și cumpărare a activelor finanțare sunt recunoscute la data decontării, adică la dată cînd activul este livrat Grupului sau de către Grup. Tranzacțiile ordinare de vînzare și cumpărare sunt procurări sau vînzări de active finanțare care solicită livrarea activului pe parcursul perioadei stabilite de regulile sau convențiile pieții.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 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 cîștigurile 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 dobînzi aferente valorilor mobiliare respective sunt incluse în „Venituri din dobînzi” în situația de profit sau pierdere.

Toate achizițiile și vînzările 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 creațe

Creditele și creațele sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile, care nu sunt cotate pe o piață activă. Acestea survin atunci cînd Grupul remite fonduri direct debitorului, neavînd intenția de a vinde creațele. Acestea sunt recunoscute inițial la valoarea justă minus costurile tranzacției, și sunt ulterior evaluate la costul amortizat folosind metoda ratei efective a dobînziei. 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, creațele aferente leasingului, finanțările și alte creațe.

Active financiare păstrate pînă la scadență

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Clasificarea instrumentelor financiare (continuare)

Active financiare păstrate pînă la scadență(continuare)

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

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

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 pînă la scadență.

Active financiare disponibile pentru vînzare

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

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

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

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

Diminuare semnificativă sau continuă a valorii juste a investiției sub costul acesteia este o dovedă a deprecierii investiției. Pierderile din deprecieri cumulative – calculate ca diferență dintre costul de achiziție și valoarea actuală justă, diminuată cu orice reducere pentru pierderi pentru deprecierarea 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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Clasificarea instrumentelor financiare (continuare)

Datorii financiare

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

Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justă este prețul care poate fi primit din vînzarea unui activ sau plătit pentru a transfera o datorie într-o tranzacție ordonată între participanții de pe piață la data evaluării pe piață principală, sau în absența acesteia, pe 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 finanțier sau al unei obligațiuni finanțiere este valoarea la care activul finanțier sau datoria finanțieră este evaluat(ă) la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus dobînda calculată, și pentru instrumentele finanțiere minus orice reducere pentru deprecierie. Dobînda calculată include amortizarea costurilor de tranzacționare amînate la recunoașterea inițială și orice primă sau discont la valoarea de scadență utilizând metoda ratei efective a dobînzii. Veniturile și cheltuielile aferente dobînzilor calculate, ce includ atât cuponul calculat cât și discontul sau prima amortizată (inclusiv plăti amînate la inițiere, dacă acestea au existat), nu sunt prezentate separat și sunt incluse în valoarea contabilă a elementelor aferente în situația poziției finanțiere.

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Derecunoașterea instrumentelor financiare

Un activ finanțier este recunoscut în cazul cînd:

- 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 risurile și beneficiile activului, sau (b) nu a transferat și nu a menținut substanțial toate risurile 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 risurilor și beneficiilor activului finanțier 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 obligații finanțiere este anulată în cazul în care obligația aferentă acesteia este reziliată, anulată sau expirată.

Identificarea și evaluarea deprecierii activelor finanțiere

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Identificarea și evaluarea deprecierii activelor financiare (continuare)

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

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

Evaluarea individuală a portofoliului de credite și creațe

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

- Creditele sunt în segmentul corporativ;
- Expunerea creditelor depășește nivelul de semnificație pentru un credit individual (abordare pe bază de credit individual – în cadrul selecției automate);
- Expunerea creditelor dintre care soldul total restant, respectiv suma expunerilor tuturor creditelor acordate clientului, depășește nivelul de semnificație pentru expunerea pe client (abordare bazată pe client – în cadrul selecției automate);
- Credite individual semnificative cu indicii de deprecierie 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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Identificarea și evaluarea deprecierii activelor financiare (continuare)

Evaluarea individuală a portofoliului de credite și creațe (continuare)

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

Evaluarea colectivă a portofoliului de credite și creațe

În scopul evaluării colective a deprecierii, activele finanțieră sunt grupate pe baza caracteristicilor similare a riscului de credit (tipul clientului, produsul de credit, asigurarea cu gaj, număr de zile de restanță etc). Aceste caracteristici sunt relevante la estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru grupuri de astfel de active, fiind un indiciu al capacitatei debitorilor de a plăti toate sumele datorate în conformitate cu termenii contractuali ai activelor care sunt evaluate.

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

Coefficientul de pierdere aferentă creditelor neperformante în caz de nerambursare (Loss given default, LGD) se calculează pentru expunerile garantate și negarantate. 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 vînzare

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.4 Instrumente financiare (continuare)

Identificarea și evaluarea deprecierii activelor financiare (continuare)

Deprecierea activelor disponibile pentru vînzare (continuare)

Dacă există astfel de evidențe privind activele financiare disponibile pentru vînzare, pierderea acumulată – calculată ca diferență dintre costul de achiziție și valoarea justă actuală, minus orice pierdere din deprecieri pentru acel activ finanțier recunoscut anterior în contul de profit sau pierdere – este scoasă din capitalurile proprii și recunoscută în rezultatul global. Pierderile din deprecieri 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 vînzare crește și creșterea poate fi relaționată în mod obiectiv unui eveniment care are loc după ce pierderea din deprecieri a fost reflectată în contul de profit sau pierdere, pierderea din deprecieri este stornată în contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global.

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

Casarea activelor financiare

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

Credite renegociate

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

Compensarea activelor și obligațiunilor financiare

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

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 finanțiar (Grupul drept Locator)

Tranzacțiile de leasing se consideră a fi leasing finanțiar 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 exerce 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 finanțiar drept creanțe egale cu investiția netă în leasing. Investiția netă în leasing este investiția brută în leasing actualizată la rata dobânzii implicate în contractul de leasing.

Pentru leasingul finanțiar 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 finanțiar 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 investițiilor brute în leasing. Costurile directe inițiale aferente contractelor de leasing sunt incluse în valoarea inițială a creanței aferente leasingului finanțier 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 Locatar)

Leasingul în care locatorul păstrează în mare măsură, toate risurile 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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUĂRIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.7 Active luate in posesie

În anumite circumstanțe, obiectele de leasing și gajuri sunt reposedate de la debitori și locatari, ca urmare a imposibilității încasării creanțelor dubioase aferente leasingului. La momentul reposedării activele sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea expunerii și valoarea justă a obiectelor de leasing. Ulterior activele luate în posesie sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoare justă minus costurile generate de vinzarea activelor reposedate.

2.8 Imobilizări corporale

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

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

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

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

Acolo unde valoarea de bilanț a unui activ este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, activul este depreciat pînă la valoarea sa recuperabilă. Cîștigurile și pierderile din vinzarea 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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.8 Imobilizări corporale (continuare)

<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

2.9 Imobilizări necorporale

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

Cheltuielile aferente dezvoltării sau menținerii aplicațiilor informative 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 finanțier, 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 deficit în scopul vinzării, 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 generată 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. Datorile 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 pînă la maturitatea folosind metoda dobînzii efective.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

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 dobînzii 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 Acțiuni de tezaur

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

2.17 Deprecierea valorii activelor nefinanciare

Grupul estimează la fiecare dată de raportare dacă există indici ale deprecierii activelor. În cazul în care sunt identificați astfel de indici sau cînd testarea anuală a deprecierii 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 vînzare 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 utilizînd rata de actualizare înainte de impozitare ce reflectă estimările curente ale pieței aferente valorii în timp a banilor și riscurile specifice aferente activului. Pentru determinarea valorii reale minus costurile de realizare este utilizată o tehnică de evaluare potrivită. Aceste calcule sunt corroborate cu evaluările multiple sau altor indicatori ai valorii juste.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.18 Garanții financiare

În cursul activității economice ordinare Grupul emite garanții financiare ce includ acreditive, garanții și angajamente de acceptare. Garanțile financiare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare la valoarea justă, în "alte obligațiuni" la valoarea ciștigului primit.

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

Orice creștere a obligațiunilor aferente garanților financiare este înregistrată în situația de profit sau pierdere în "Pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor". Ciștigul primit este recunoscut la situația de profit sau pierdere în "Venit din comisioane" în baza metodei liniare pe tot parcursul termenului unei garanții.

2.19 Datorii și active contingente

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

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

2.20 Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute atunci cînd 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 luînd 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 utilizînd 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 dobînzilor. Pierderile operaționale viitoare nu sunt provizionate.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.21 Veniturile și cheltuielile din dobînzi

Veniturile și cheltuielile din dobînzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobînzi, 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 dobînzii efective. Odată ce un activ finanțier sau o clasă de active finanțiere a înregistrat o pierdere din deprecieri, venitul din dobînzi este recunoscut aplicând rata dobînzii utilizată pentru actualizarea fluxurilor viitoare de numerar cu scopul evaluării pierderii din deprecieră aplicată la valoarea contabilă a activului.

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

2.22 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 vînzarea 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 comisioanelor tranzacționale și de prestare a serviciilor, care sunt reflectate la cheltuieli pe măsura recepționării acestora.

2.23 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.

2.24 Venit din tranzacții în valută străină

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.25 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 intrunește oricare dintre următoarele condiții:
- (i) Entitatea și entitatea raportoare sunt membre ale același 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 celalătă entitate).
 - (iii) Ambele entități sunt asocieri în participație ale aceluiași terț.
 - (iv) O entitate este asociere în participație a unei trete entități, iar celalătă este o entitate asociată a terței entități.
 - (v) Entitatea este un plan de beneficii postangajare în beneficiul angajaților entității raportoare sau ai unei entități afiliate entității raportoare. În cazul în care chiar entitatea raportoare reprezintă ea însăși un astfel de plan, angajatorii sponsori sunt, de asemenea, afiliați entității raportoare.
 - (vi) Entitatea este controlată sau controlată în comun de o persoană identificată la litera (a).
 - (vii) O persoană identificată la litera (a) subpunctul (i) influențează semnificativ entitatea sau este un membru al personalului-cheie din conducerea entității (sau a societății-mamă a entității).

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

2.26 Impozitare

Impozitul pe venit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amînat. 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 amînat 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 amînat 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 amînat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profitturi impozabile viitoare care să permită compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Activul privind impozitul amînat 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 amînat la 31 decembrie 2015 este de 12% (2014: 12%).

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

2.27 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 finanțier sau activele acestuia reprezintă nu mai puțin de zece la sută din rezultatul finanțier total, sau din suma totală a activelor tuturor segmentelor. Raportarea pe segmente este prezentată în Nota 37.

2.28 Corectarea erorilor ale anilor precedenți

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

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

2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**2.28 Corectarea erorilor ale anilor precedenți (continuare)**

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

	<u>La 31 decembrie 2013</u>			<u>La 31 decembrie 2014</u>		
	<u>Raportat</u>			<u>Raportat</u>		
	<u>inițial</u>	<u>Ajustare</u>	<u>Retratat</u>	<u>inițial</u>	<u>Ajustare</u>	<u>Retratat</u>
Active financiare disponibile pentru vînzare	144,397	21,949	166,346	127,156	30,908	158,064
Datorii privind impozitul amînat	61,426	1,317	62,743	74,671	1,854	76,525
Rezerve privind activele disponibile pentru vînzare	33,227	20,632	53,859	33,847	29,054	62,901

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară necesită ca conducerea să efectueze estimări și presupuneri, care afectează sumele și soldurile raportate în situațiile financiare și notele explicative. Estimările și judecările 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 finanțier includ:

Pierderi din deprecierea creditelor, creațelor de leasing și altor creațe

Grupul revizuează periodic portofoliile sale de credite și leasing pentru a evalua depreciera. Pentru a determina dacă o pierdere din deprecieri 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, pînă ca diminuarea respectivă să fie atribuită unui credit anumit din portofoliul dat. Această dovedă poate include date observabile care indică faptul că a existat o schimbare adversă în statutul plășilor de la debitorii și locatarii Grupului, sau condițiile economice naționale sau locale care influențează asupra mășorării activelor Grupului.

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

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

Managementul a estimat impactul asupra reducerilor pentru pierderi la credite analizate colectiv utilizînd scenariile de stres de majorare/diminuare a coeficientului de recuperare (Loss Given Default) cu 10% și a probabilităților de nerecupera (Probability of Default) cu 10% folosite la estimarea reducerii pentru pierderi din depreciera colectivă. Majorarea coeficientului de recuperare cu 10% și a probabilităților de default cu 10% poate genera majorarea pierderilor din depreciera a creditelor analizate colectiv cu MDL'ooo 5,311 (în anul 2014: MDL'ooo 7,753), pe cînd diminuarea acestor indicatori cu 10% poate genera o diminuare a reducerii pentru pierderile din deprecieri cu MDL'ooo 12,550 (în anul 2014: MDL'ooo 2,268).

Pierderile din depreciera creditelor individual semnificative, se bazează pe estimările actualizate a fluxurilor de numerar viitoare ale creditelor individuale, luînd în considerare rambursarea și realizarea oricărora active deținute ca garanție pentru aceste credite sau realizarea fluxurilor contractuale pentru acele expunerile care au fost analizate pentru deprecieri în baza acestora. O creștere sau scădere de 10% a fluxurilor de numerar viitoare estimate din creditele analizate individual pentru deprecieri, care ar putea apărea din diferență în cantități și calendarul fluxurilor de numerar, ar duce la o creștere a pierderilor din depreciera creditelor de MDL'ooo 263,505 (în anul 2014: MDL'ooo 126,469) sau la o diminuare a pierderilor din deprecieri de MDL'ooo 204,374 (în anul 2014: MDL'ooo 62,971).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

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

Managementul a estimat impactul asupra reducerilor pentru pierderi la creațe 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'ooo 491, pe cind diminuarea acestor indicatori cu 10% poate genera o diminuare a reducerii pentru pierderile din depreciere cu MDL'ooo 653.

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 creațe sau realizarea fluxurilor contractuale pentru acele expunerile care au fost analizate pentru depreciere în baza acestora. O creștere sau scădere de 10% a fluxurilor de numerar viitoare estimate din creațele de leasing analizate individual pentru depreciere, care ar putea apărea din diferență în cantitate și calendarul fluxurilor de numerar, ar duce la o creștere a pierderilor din depreciere creanțelor de leasing de MDL'ooo 3,230 sau la o diminuare a pierderilor din depreciere de MDL'ooo 340.

Deprecierea activelor financiare disponibile pentru vînzare

Grupul determină că activele financiare disponibile pentru vînzare sunt depreciate, atunci cînd 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, modificările tehnologice sau în fluxul de numerar operațional și financiar.

Valoarea justă a activelor financiare disponibile pentru vînzare

Atunci cînd valoarea justă a activelor financiare nu poate fi determinată din informația de pe piață, aceasta este determinată utilizând tehnici de active, inclusiv modelele de actualizare a fluxurilor de numerar. Datele pentru aceste modele sunt luate din observările făcute pe piață, acolo unde este posibil, dar în cazul în care acest lucru nu este posibil, este necesar un grad de judecată pentru a stabili valorile juste.

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

Înținând 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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

Active financiare păstrate pînă la scadență

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

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

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 activă pentru instrumente identice sau similare

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

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

Obiectivul tehniciilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață, pentru instrumentul finanțier la data întocmirii situațiilor financiare 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 plășilor în avans și a ratelor de actualizare. Ponderea acestui tip de instrumente în portofoliul Grupului este nesemnificativa.

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

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

4 MIJLOACE BĂNEȘTI IN NUMERAR

	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo
Numerar	515,487	414,866
Altele	<u>91</u>	<u>119</u>
	515,578	414,985

5 CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

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

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 moldovenești și în valute neconvertibile se creează rezerve în lei moldovenești; de la mijloacele atrase în USD rezervele se creează în USD; de la mijloacele atrase în EUR și în alte valute liber convertibile rezervele sunt constituite în EUR.

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

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

Rezervele obligatorii trebuie menținute la o limită medie în datele de 7 ale fiecărei luni. Limita trebuie să fie stabilită la nivel mediu pe această perioadă de 30/31 zile. La datele de raportare către BNM (7 a fiecărei luni), acestea pot fi folosite la capacitatea necesară Grupului.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

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

6 CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI

	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo
Conturi curente	2,021,127	1,466,760
Depozite	<u>240,207</u>	79,669
	2,261,334	1,546,429

Toate conturile curente și depozitele sunt în valută străină și sunt deschise la bănci din străinătate, precum KBC (Belgia), Raiffeisen Bank International AG (Austria), Bank of New York (SUA), Commertzbank (Germania), Sberbank (Rusia), etc. (2014: Commertzbank (Germania), Bank of New York (SUA), Sberbank (Rusia), Raiffeisen Bank International AG (Austria), etc.), 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'ooo 1,026 din conturile Grupului (companiei subsidiare) în Banca Socială au fost sechestate.

Depozitele Grupului depozitele plasate la RZB, Vienna în suma de MDL'ooo 147,459 și depozitele restricționate la 31 decembrie 2015 în sumă de MDL'ooo 92,748 (la 31 decembrie 2014 - MDL'ooo 79,669).

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

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

Rating	Agentia de rating	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo
AA-	Fitch, S&P	276,545	341,978
A+	Standard&Poor's	2,752	-
A	Fitch	-	7,661
A-	Fitch, S&P	1,718,603	-
Baa1	Moody's	-	1,190,748
BBB	Fitch	255,938	-
BBB-	S&P	25	8
Rating Ba1 și mai jos	Moody's	7,321	4,797
Fară rating	-	<u>150</u>	<u>1,232</u>
		2,261,334	1,546,429

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

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

7

ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZAȚIONARE

	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo
Valori mobiliare de stat	36,576	166,520
	36,576	166,520

La 31 decembrie 2015, valorile mobiliare deținute pentru tranzacționare constau din titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu scadență de pînă la 364 zile cu o rată a dobînzii variind între 17.81% și 23.61% pe an (2014: între 5.04% și 10.00% pe an). Potrivit agenției de rating Moody's, Republica Moldova este clasificată în categoria de rating B3.

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

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

8 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR

	31.12. 2015 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo
Clienti corporativi	6,915,003	6,714,299
Clienti retail persoane juridice	1,933,987	1,808,778
Persoane fizice	<u>2,138,025</u>	<u>2,091,914</u>
Credite, brut	10,987,015	10,614,991
Minus: reduceri pentru pierderi la credite	(657,956)	(309,003)
Total credite, net	10,329,059	10,305,988

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

8 CREDITE ACORDATE CLINETILOR (CONTINUARE)

Concentrația riscului pe sectoarele economice pentru portofoliul de credite clientilor:

	31.12.2015 MDL'ooo	%	31.12.2014 MDL'ooo	%
Agricultură/ Industrie alimentara inclusiv:	2,636,437	24%	2,471,913	23%
agricultură	1,075,634	10%	1,102,755	10%
industria alimentara	1,560,803	14%	1,369,158	13%
din care fabricarea vinului	827,762	7%	700,609	7%
Industria nealimentara	967,646	9%	774,549	7%
Credite acordate persoanelor fizice	2,138,025	20%	2,091,914	20%
Comerț	3,643,508	33%	3,522,053	33%
Transport	560,114	5%	749,481	7%
Telecomunicații	254,204	2%	297,697	3%
Construcții și afaceri imobiliare	381,926	4%	289,908	3%
Energetica	156,200	1%	172,823	2%
Instituții și organizații financiare	109,926	1%	129,518	1%
Altele	139,029	1%	115,135	1%
Total credite, brut	10,987,015	100%	10,614,991	100%

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

31 Decembrie 2015	Nici restante, nici depreciate MDL'ooo	Credite restante, dar nedepricate MDL'ooo	Analizate individual, cu semne de depreciere MDL'ooo	Total MDL'ooo
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	1,961,062	176,963	—	2,138,025
Total credite, brut	7,684,182	303,852	2,998,976	10,987,015

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

8 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)

31 Decembrie 2014	Nici restante, nici depreciate	Credite restante, dar nedepreciate	Analizate individual, cu semne de deprecierie	Total
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo
Clienți corporativi	5,383,399	83,819	1,247,081	6,714,299
Retail, persoane juridice	1,597,980	58,570	152,229	1,808,778
Persoane fizice	1,917,559	154,455	19,900	2,091,914
Total credite, brut	8,898,938	206,844	1,419,209	10,614,991

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 deprecierie. Pentru aceste credite se calculează pierderi din deprecierea creditelor la nivel colectiv.

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

	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo
Corporativi, inclusiv clasificați în categoria:		
Standard	3,227,575	4,137,694
Supravegheat	891,010	1,245,705
Neperformante	12,448	-
	4,131,033	5,383,399
Retail persoane juridice, inclusiv clasificați în categoria:		
Standard	1,468,192	1,507,425
Supravegheat	106,026	83,455
Neperformante	17,869	7,100
	1,592,087	1,597,980
Retail persoane fizice, inclusiv clasificați în categoria:		
Standard	1,921,557	1,884,192
Supravegheat	20,692	14,502
Neperformante	18,813	18,865
	1,961,062	1,917,559
Total	7,684,182	8,898,938

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

8 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)

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

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

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

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

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

31 Decembrie 2015	Credite restante					
	Credite scadente	1-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Mai mult de 90 zile	Total
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	
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	2,170,801	346,182	75,177	46,611	360,205	2,998,976

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

8 CREDITE ACORDATE CLİENȚILOR (CONTINUARE)

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

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

CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)

Mișcarea în contul de reducere pentru pierderi din deprecieri în 2015 și 2014 este prezentată mai jos:

	2015			2014				
	Retail	Corpo- rativi persoane juridice	Persoane fizice	Total	Retail	Corpo- rativi persoane juridice	Persoane fizice	Total
				MDL'000				MDL'000
Sold la 1 ianuarie	234,793	60,866	13,344	309,003	165,255	65,991	13,992	245,238
Provizion pentru deprecieri	359,196	47,390	18,891	425,477	69,538	4,976	1,884	76,398
Sume anulate ca nerecupărabile	(59,697)	(6,459)	(10,368)	(76,524)	—	(10,101)	(2,532)	(12,633)
Sold la 31 Decembrie	534,292	101,797	21,867	657,956	234,793	60,866	13,344	399,003

Mișcarea reducerii pentru pierderi individuale și colective pentru deprecierea creditelor pe parcursul anilor 2015 și 2014 este prezentată mai jos:

	2015			2014		
	Provizion individual	Provizion colectiv	Total	Provizion individual	Provizion colectiv	Total
			MDL'000			MDL'000
Sold la 1 ianuarie	292,801	16,202	309,003	228,287	16,951	245,238
Provizion pentru deprecieri	380,141	45,336	425,477	72,272	4,126	76,398
Sume anulate ca nerecupărabile	(62,931)	(13,593)	(76,524)	(7,758)	(4,875)	(12,633)
Sold la 31 Decembrie	610,011	47,945	657,956	292,801	16,202	399,003

Reducerea pentru pierderi din deprecieri diferă de valoarea profit sau pierdere pentru anii 2015 și 2014, ca urmare a recuperării sumelor anterior anulate ca irecupărabile în valoare de MDL'000 16,624 (2014: MDL'000 14,837) și diferenței de curs pentru anul 2015 în sumă de MDL'000 6,726 – a se vedea Nota 30. Valoarea de recuperare a fost creditată direct la reluarea deprecierii în contul de profit sau pierdere pentru anul curent.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

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

8 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)

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

	31.12.2015	31.12.2014
	%	%
Provizion total ca pondere în total portofoliu	5.99	2.9
Provizion individual	19.59	18.8
Provizion colectiv	0.61	0.2

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

	31.12.2015	31.12.2014
	MDL'ooo	MDL'ooo
Clienti corporativi	586,684	495,868
Retail persoane juridice	98,094	56,635
Retail persoane fizice	383	—
	685,161	552,503

9 CREAȚE AFERENTE LEASINGULUI

Grupul este implicat în calitate de locator în contracte de leasing finanțier 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.

	31.12.2015	31.12.2014
	MDL'ooo	MDL'ooo
<i>Investiții brute în leasing finanțier</i>		
Pînă la 1 an	192,362	200,174
De la 1 an la 5 ani	143,501	211,882
Mai mult de 5 ani	1,106	16,848
	336,969	428,904
Venit finanțier nerealizat din leasingul finanțier	(39,768)	(60,545)
Reduceri pentru pierderi din deprecierea creațelor de leasing finanțier	(33,267)	(21,287)
<i>Investiții nete în leasing finanțier</i>	263,934	347,072

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***9 CREAȚE AFERENTE LEASINGULUI FINANCIAR (CONTINUARE)**

Valoarea investițiilor nete în leasing financiar:

	<u>31.12.2015</u> <u>MDL'000</u>	<u>31.12.2014</u> <u>MDL'000</u>
Pînă la 1 an	171,574	171,703
De la 1 an la 5 ani	124,542	180,491
Mai mult de 5 ani	<u>1,085</u>	<u>16,165</u>
	297,201	368,359
Reduceri pentru pierderi din deprecierea creațelor de leasing financiar	<u>(33,267)</u>	<u>(21,287)</u>
Investiții nete în leasing financiar	263,934	347,072

În conformitate cu prevederile legislației fiscale din Republica Moldova, valoarea creațelor 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 2015 valoarea TVA aferentă încorporată în investiția netă în leasing financiar este de MDL'000 10,617 (31 decembrie 2014: MDL'000 15,510).

Valoarea investiției nete în leasing financiar, nete de valoarea TVA de colectat este de MDL'000 253,317 la 31 decembrie 2015 și MDL'000 331,561 MDL la 31 decembrie 2014.

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

	Note	2015 <u>MDL'000</u>	2014 <u>MDL'000</u>
Soldul la 1 ianuarie		21,287	18,500
Cheltuiala netă cu pierderea din depreciere	30	<u>11,980</u>	<u>2,787</u>
Soldul la 31 decembrie		33,267	21,287

La 31 decembrie 2015, investițiile în leasing includ rate restante în valoarea de MDL'000 61,022 (31 decembrie 2014: MDL'000 61,947), incluzând 72 clienți cu rate restante în valoare netă de MDL'000 54,908 care au fost analizați individual pentru depreciere (31 decembrie 2015: 50 clienți, MDL'000 49,049).

La 31 decembrie 2015 Grupul a grevat dreptul său de colectare a creațelor aferente leasingului financiar în valoare integrală (valoarea contractuală a gajului depus MDL'000 531,416 (31 decembrie 2014: MDL'000 577,231)).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***10 INVESTIȚII FINANCIARE**

	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014* MDL'ooo
Active financiare păstrate pînă la scadență	688,879	624,814
Active financiare disponibile pentru vînzare	<u>153,769</u>	<u>158,064</u>
	<u>842,648</u>	<u>782,878</u>

A se vedea Nota 2.28Active financiare păstrate pînă la scadență*

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

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

La 31 decembrie 2015 obligațiunile de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova au scadență între 730 și 1096 zile cu o rată a dobînzii anuale variind între 8.00 % și 24.96% (2014: 6.00% și 9.71% pe an).

LA 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014 Grupul nu are Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei în portofoliu Grupului.

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***10 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)***Active financiare disponibile pentru vînzare*

	Domeniul de activitate	Proprietate %		31.12.2015	31.12.2014*
		2015	2014	MDL'ooo	MDL'ooo
IM Glass Container Company SA	Producerea sticlei	17.43%	17.43%	37,516	29,485
IM Suedzucker Moldova SA	Fabricarea zahărului	12.37%	12.37%	42,608	44,647
IM Glass Container Prim SA	Producerea sticlei	16.89%	16.89%	25,249	51,470
IM Piele SA	Fabricarea pieilor	12.80%	12.80%	-	-
Visa Inc.	Procesarea tranzacțiilor	0.001%	0.001%	46,034	30,908
IM „Biroul de Credit SRL	Birou al istoriilor de credit	6.70%	6.70%	1,019	1,019
Garant Invest SRL	Intermediari finanziari	9.92%	9.92%	440	440
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei SA	Servicii de depozitare și clearing	5.30%	4.63%	131	31
Bursa de Valori din Moldova SA	Servicii bursiere	2.56%	2.56%	7	7
S.W.I.F.T. SCRL SA Astraea	Procesarea tranzacțiilor	0.01%	-	708	-
	Librărie	4.26%	4.26%	57	57
				153,769	158,064

**A se vedea Nota 2.28*

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

10 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)

Investiții disponibile pentru vînzare 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 vînzare sunt ținute în evidență la valoare costului istoric deoarece valoarea justă nu poate fi determinată într-un mod sigur. Este imposibil de a determina valoarea justă a investiției Grupului în capitalul I.M. „Piele” SA pe baza fluxului financiar sau a altor date financiare în condițiile în care aceasta și-a sistat activitatea de bază. Managementul Grupului a decis de a menține reducerea pentru pierderi din deprecierie, formată la 31 Decembrie 2012, în valoarea echivalentă costului investiției.

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

La determinarea valorii juste a investiției Grupului în capitalul I.M. „Glass Container Company” S.A. și I.M. „Glass Container Prim” S.A. a fost utilizată metoda actualizării fluxurilor de trezorerie. Calculele efectuate au la bază prognoza indicatorilor financiari ai Societăților pentru o perioadă de perspectivă de 4 ani (2016 – 2019) ritmul de creștere pe termen lung de 10% anual stabilit în dependență de rata inflației prognozate de către Banca Națională a Moldovei pentru perioadele următoare și creșterea prognozată a fluxurilor reieșind din premişa, că inflația va fi factorul principal care va conduce la modificarea prețurilor și respectiv creșterea veniturilor generate; și, rata de actualizare a fluxurilor financiare nete stabilită aplicând metoda Costului Mediu Ponderat al Capitalului (WACC). A fost constată o diminuare a valorii investițiilor Grupului în capitalurile I.M. „Glass Container Prim” S.A. și IM „Glass Container Company” SA și au fost formate provizioane de depreciere în mărime de MDL'ooo 10,688 și MDL'ooo 4,236, respectiv.

La determinarea valorii juste a investiției băncii în capitalul IM Suedzucker Moldova SA, a fost utilizată metoda actualizării fluxurilor de trezorerie. Calculele efectuate au la bază prognoza indicatorilor financiari ai Societății pentru o perioadă de perspectivă de 4 ani (2016– 2019); ritmul de creștere pe termen lung de 9% anual ce se stabilăște în dependență de creșterea prognozată a ratei inflației pentru anii premergători, și rata de actualizare a fluxurilor financiare nete stabilită aplicând metoda WACC. În urmă desfășurării de către S.W.I.F.T. SCRL a re-alocării automate de acțiuni reieșind din contribuțiile membrului care nu era acționar, Grupul a devenit posesorul a 9 acțiuni emise de către Societate, ceea ce constituie 0.01% din capitalul social. Valoare contabilă este valoarea confirmată de către AGA S.W.I.F.T. SCRL reieșind din rezultatele financiare ale Societății.

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

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

Estimările privind valoarea justă sunt prezentate în nota 34.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***10 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)**

Mișarea în valoarea contabilă a activelor financiare disponibile pentru vînzare ale Grupului este prezentată mai jos:

	2015 MDL'ooo	2014 MDL'ooo
Sold la 1 ianuarie	158,064	166,346
Ieșiri	-	(840)
Adiții	733	-
Majorarea/(diminuarea) valorii juste	9,896	(7,857)
(Majorarea)/diminuarea deprecierii	<u>(14,924)</u>	415
 Sold la 31 Decembrie	 153,769	 158,064

11 ACTIVE LUATE ÎN POSESIE

La 31 decembrie 2015 activele luate în posesie cu valoarea de MDL'ooo 24,093 (2014: MDL'ooo 17,437) includ imobile locative și comerciale, autoturisme și echipamente reposedate de MAIB - Leasing ca rezultat al încheierii contractului de leasing datorat neachitării aferente leasingului.

Tipul	31.12.2015 MDL	31.12.2014 MDL
Imobile	17,742	14,111
Autoturisme	5,755	3,840
Camioane	1,052	-
Echipamente	282	282
 Total active luate în posesie	 24,831	 18,233
Deprecierea activelor luate în posesie	(738)	(706)
 Active luate în posesie, net	 24,093	 17,437

Activele luate în posesie sunt gajate pentru împrumuturile contractate.

12 IMOBILIZĂRI CORPORALE

	<u>Valoarea</u> reevaluată				<u>Cost</u>
		<u>Mobilier și</u> <u>echipamente</u> <u>MDL'000</u>	<u>Autovehicule</u> <u>MDL'000</u>	<u>Îmbunătățiri</u> <u>aduse activelor</u> <u>închiriate</u> <u>MDL'000</u>	
Terenuri și clădiri					Total MDL'000
La 1 ianuarie 2015					
Cost/ valoare reevaluată	392,692	326,284	28,767	18,706	787,747
Amortizarea acumulată	(125,885)	(255,092)	(14,687)	(15,797)	(411,461)
Valoarea netă	266,807	71,192	14,080	2,909	376,286
Anul încheiat la 31 decembrie 2015					
Valoarea netă la 1 ianuarie	266,807	71,192	14,080	2,909	376,286
Intrări	-	577	-	-	91,090
Reevaluări	111	-	-	-	111
Transferuri	8,872	61,464	206	593	(71,135)
Ieșiri, net	11,718	150	54	495	-
Amortizarea	(10,190)	(29,407)	(3,119)	(895)	(43,611)
Valoarea netă	253,882	103,675	11,114	2,112	40,675
La 31 decembrie 2015					
Cost/ valoare reevaluată	389,957	382,931	28,185	18,499	860,247
Amortizarea acumulată	(136,025)	(279,256)	(17,071)	(16,387)	(448,789)
Valoarea netă	253,882	103,675	11,114	2,112	40,675

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

12 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2015, costul imobilizărilor corporale uzate integral, dar încă utilizate de către Grup a constituit MDL'ooo 223,847 (la 31 decembrie 2014: MDL'ooo 209,749).

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

La 31 decembrie 2015, valoarea contabilă a terenurilor și clădirilor ar fi fost MDL'ooo 80,865 (31 decembrie 2014: MDL'ooo 71,341) dacă activele ar fi fost înregistrate la cost minus depreciere.

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

12

IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

	Valoarea reevaluată	Cost		
	Terenuri și clădiri	Mobilier și echipamente	Autovehicule	Îmbunătățiri aduse activelor închiriate
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
La 1 ianuarie 2014				
Cost/ valoare reevaluată	385,902	307,741	24,678	18,507
Amortizarea acumulată	(122,334)	(252,435)	(12,340)	(14,751)
Valoarea netă	263,568	55,306	12,338	3,756
Anul încheiat la 31 decembrie 2014				
Valoarea netă la 1 ianuarie	263,568	55,306	12,338	3,756
Intrări	-	33	367	-
Transferuri	15,348	38,600	4,185	199
Iesiri, net	(3,578)	(31)	(6)	-
Amortizarea	(8,531)	(22,716)	(2,804)	(1,046)
Valoarea netă	266,807	71,192	14,080	2,909
La 31 decembrie 2014				
Cost/ valoare reevaluată	392,692	326,284	28,767	18,706
Amortizarea acumulată	(125,885)	(255,092)	(14,687)	(15,797)
Valoarea netă	266,807	71,192	14,080	2,909

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

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

13 INVESTIȚII IMOBILIARE

	2015 MDL'ooo	2014 MDL'ooo
La 1 ianuarie	16,816	-
Adiții	12,221	16,816
Reevaluare	<u>46,112</u>	—
 La 31 decembrie	 75,149	 16,816

Investițiile imobiliare reprezintă terenuri agricole reposedate, pentru care Grupul nu a decis dacă le va păstra pentru apreciere capitală sau vor fi comercializate în scurt timp. Acestea au fost recunoscute la valoare justă estimată de către un evaluator independent în baza prețurilor de piață comparative aferente tranzacțiilor imobiliare similare. Nivelul de ierarhie a valorii juste – Nivelul 2 – preturi cotate pe piața imobiliara, ajustate pentru caracteristici specifice ale obiectelor evaluate (locația exactă, prețul de ofertă versus cerere, suprafața obiectelor evaluate etc.).

Acstea terenuri servesc drept gaj pentru împrumuturile contractate.

14 IMOBILIZĂRI NECORPORALE

	2015 MDL'ooo	2014 MDL'ooo
Sold la 1 ianuarie		
Cost	124,352	100,131
Amortizarea acumulată	<u>(72,234)</u>	<u>(61,525)</u>
Valoarea netă	52,118	38,606
 Anul încheiat la 31 decembrie		
Valoarea netă la 1 ianuarie	52,118	38,606
Intrări	25,328	24,221
Ieșiri	(267)	-
Cheltuieli cu amortizarea	<u>(14,471)</u>	<u>(10,709)</u>
Valoarea netă	62,708	52,118
 La 31 decembrie		
Cost	149,413	124,352
Amortizarea acumulată	<u>(86,705)</u>	<u>(72,234)</u>
Valoarea netă	62,708	52,118

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015**
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***14 IMOBILIZĂRI NECORPORALE (CONTINUARE)**

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

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

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

15 ALTE ACTIVE

	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo
<i>Alte active nefinanciare</i>		
Avansuri către furnizori	40,561	24,578
Obiecte de mică valoare și materiale aflate în stoc	7,650	6,655
Creanțe privind decontările cu bugetul	55	1,327
Alte taxe anulate	<u>439</u>	<u>54</u>
	48,705	32,614
<i>Alte active financiare</i>		
Creanțe aferente acordurilor de leasing anulate	80,577	43,654
Creanțe de la alte instituții financiare	37,999	31,166
Finanțări	9,004	9,775
Creanțe de la asigurator	1,247	1,104
Alte active	<u>23,540</u>	<u>10,797</u>
	152,367	96,496
Minus reduceri pentru pierderi la active nefinanciare	(22,389)	(6,174)
Minus reduceri pentru pierderi la active financiare	<u>(76,974)</u>	<u>(34,244)</u>
	<u>101,709</u>	<u>88,692</u>

Creanțe de la alte instituții financiare reprezintă creanțele provenite din operațiile de clearing aferente sistemelor Visa și Mastercard în valoare de MDL'ooo 30,716 (2014: MDL'ooo 19,871), creanțe aferente sistemelor rapide de transferuri internaționale MDL'ooo 6,501 (2014: MDL'ooo 8,007) și creanțe aferente decontărilor documentare MDL'ooo 781 (2014: MDL'ooo 3,288). Potrivit agenției de rating Moody's sistemului Visa International îi este atribuit următoarea clasificare "A 1" și "P-1", iar pentru MasterCard Incorporated: "A-3" și "P-2".

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(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 neexecuției obligațiunilor contractuale de către locatari. Grupul a recunoscut diferența dintre valoarea justă a obiectelor de leasing reposedate 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 2014 Grupul este în proces de intrare în posesie a obiectelor de leasing sau a gajurilor depuse, pentru altele Grupul a reposedat 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 reposedat.

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 (celalți debitori).

Creanțe aferente acordurilor de leasing anulate, finanțări, vinzări 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 vinzări 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 pînă 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 2015 și 2014:

	2015 MDL'000	2014 MDL'000
Sold la 1 ianuarie	6,174	1,873
Formarea reducerilor pentru depreciere	15,810	4,490
Casări și alte reclasificări	<u>405</u>	<u>(189)</u>
Sold la 31 decembrie	22,389	6,174

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(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 2015 și 2014:

	Note	2015 MDL'000	2014 MDL'000
Sold la 1 ianuarie		34,244	41,849
Formarea reducerilor pentru deprecierie	30	44,495	3,333
Casări și alte reclasificări		(1,765)	(10,938)
Sold la 31 decembrie		76,974	34,244

Reducerea pentru pierderi din depreciere în 2015 diferă de valoarea prezentată în situația rezultatului global pentru anii 2015 și 2014, ca urmare a recuperării sumelor anterior anulate ca irecupereabile în valoare de MDL'000 762 (2014: MDL'000 327). Valoarea de recuperare a acestora a fost creditată direct la "provizionul pentru deprecierie" în situația de profit sau pierdere pentru anul curent.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

16 DATORII CĂTRE BĂNCI

	<u>Valuta</u>	<u>Scadentă</u>	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo
Credite și conturi curente la alte bănci				
Împrumut de la BERD	EURO	12 august 2015	-	99,415
Conturi curente de la alte bănci	USD	Neaplicabil	<u>8,803</u> 8,803	<u>6,212</u> 105,627
Credite și împrumuturi pentru finanțarea activității de leasing				
Enerbank	EUR	Noiembrie 2016	7,683	13,946
Victoriabank	EUR	Noiembrie 2017	30,937	52,569
FinComBank SA	MDL/EUR	Mai 2017	14,107	18,812
Comerțbank	EUR	Iulie 2017	1,913	2,732
Moldindeconbank	EUR/MDL	Septembrie 2016	80,807	51,598
Banca Comercială Română	EUR	Martie 2021	17,326	17,309
Banca pentru Comerț și Dezvoltare în regiunea Marii Negre (BSTDB)	EUR	Mai 2017	19,148	33,828
EuroCreditBank	EUR	Aprilie 2018	<u>3,207</u> <u>175,128</u> 183,931	<u>—</u> <u>190,794</u> 296,421

Împrumuturi și credite acordate activității de leasing financiar

La 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014 Grupul a gajat dreptul de colectare a creațelor aferente leasingului financiar și finanțărilor, activelor preluate în posesie pentru a asigura creditele și împrumuturile precum urmează:

	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo
Victoriabank	49,903	82,262
BSTDB	31,438	42,040
FinComBank	32,204	22,065
Banca Comercială Română	40,181	39,495
Comertbank	2,625	2,625
Enerbank	13,943	22,430
Moldindeconbank	76,721	55,144
EuroCreditBank	<u>5,401</u> 252,416	<u>—</u> 266,061

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

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

17 ÎMPRUMUTURI

	<u>Valuta</u>	<u>Scadentă</u>	2015 MDL'000	2014 MDL'000
Împrumuturi de la Instituțiile Financiare Internaționale:				
Fondul European pentru Europa de Sud-Est	USD	24.07.2015	-	47,110
Corporația Financiară Internațională	USD	15.06.2015	-	33,480
Proiectul de Investiții și Servicii Rurale	MDL/USD /EUR	01.04.2027	192,795	194,140
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă	MDL/USD /EUR	18.07.2022	450,589	390,535
Proiectul de Ameliorare a Competitivității	MDL/USD /EUR	01.10.2019	152,318	129,036
Kreditanstalt fur Wiederaufbau	MDL/USD /EUR	15.07.2022	57,930	46,121
Provocările Mileniului	/EUR	25.03.2022	44,481	24,871
Filiere du Vin	EUR	18.12.2023	<u>210,944</u>	<u>192,959</u>
			1,109,057	1,058,252
Împrumuturi de la alte organizații pentru finanțarea activității de leasing				
Universitatea Liberă Internațională din Moldova			-	30,474
Autospace SRL			<u>5,549</u>	<u>5,693</u>
			<u>5,549</u>	<u>36,167</u>
			1,114,606	1,094,419

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

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

La 31 decembrie 2015 Grupul nu are grevat drepturi de colectare a creanțelor pentru împrumuturile contractate pentru finanțarea activității de leasing de la organizații. La 31 decembrie 2014 Grupul a gajat dreptul de colectare a creanțelor aferente leasingului finanțier și finanțărilor, activelor preluate în posesie pentru a asigura creditele și împrumuturile precum aferente împrumuturilor atrase de la ULIM în sumă de MDL'000 21,188.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

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

18 DATORII CĂTRE CLIENTI

	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo
Persoane juridice		
Conturi curente, inclusiv:		
Clienți corporativi	863,794	751,461
Clienți retail	<u>1,576,326</u>	<u>1,315,535</u>
	2,440,120	2,066,996
Depozite la termen, inclusiv:		
Clienți corporativi	377,307	387,592
Clienți retail	<u>624,224</u>	<u>577,454</u>
	<u>1,001,531</u>	<u>965,046</u>
	3,441,651	3,032,042
Persoane fizice		
Conturi curente	1,358,371	1,011,466
Depozite la termen	<u>9,244,519</u>	<u>7,457,521</u>
	<u>10,602,890</u>	<u>8,468,987</u>
	<u>14,044,541</u>	<u>11,501,029</u>

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

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, dobînda se micșorează la rata depozitelor la cerere și se recalculează pentru toată perioada depozitului.

19 IMPOZITARE

	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo
Cheltuieli curente privind impozitul pe venit	48,181	41,351
Cheltuieli privind impozitul pe venit aminat	<u>(51,498)</u>	<u>12,306</u>
Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei	(3,317)	53,652

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(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 statutare. În scopuri fiscale, deductibilitatea anumitor cheltuieli, de exemplu cheltuielile de protocol, este limitată la un anumit procent din profit, specificat de legislația fiscală. Cota standard a impozitului pe venit în 2015 este 12% (2014: 12%).

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

	31.12.2015 MDL'000	31.12.2014 MDL'000
Profit pînă la impozitare	381,443	395,770
La cota impozitului pe venit de 12% (2014:12%)	45,773	47,492
Ajustarea cheltuielilor privind impozitul pe venit*	(55,008)	-
 Efectul fiscal al:		
Venitului neimpozabil	(13,454)	(5,496)
Cheltuielilor nedeductibile	26,838	11,684
Cheltuielilor în scopuri filantropice și de sponsorizare și alte cheltuieli	<u>(832)</u>	<u>(23)</u>
 Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei	(3,317)	-53,657

*În conformitate cu modificările efectuate pentru anul 2015 la art. 31 alin. (3) din Codul fiscal, care stabilește că instituțiilor financiare li se permite deducerea reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale calculate conform IFRS, obligațiunea amînată privind impozitul pe venit calculată în perioadele precedente în legătură cu redacția anterioară a același 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”.

19 IMPOZITARE (CONTINUARE)

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

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 impozitul amânat MDL'000	Datorii privind impozitul amânat MDL'000	Sold net la 31 decembrie MDL'000
Conturi curente și depozite la bănci	(126)	(2,592)	-	-	(2,718)	(2,718)
Credite acordate clienților	(39,971)	(8,516)	-	1,249	(49,736)	(48,487)
Creanțe aferente leasingului finanțier	433	27	-	460	-	460
Active financiare disponibile pentru vînzare	(6,542)	(1,201)	1,715	-	(6,028)	(6,028)
Active îmobilizate clasificate drept deținute pentru vînzare	-	(60)	-	-	(60)	(60)
Îmobilizări corporale	(16,671)	67	(3,191)	-	(19,795)	(19,795)
Investiții imobiliare	(33)	186	-	-	153	153
Îmobilizări necorporale	-	-	-	-	0	0
Alte active	263	(442)	(178)	-	(178)	(178)
Împrumuturi	(152)	229	77	-	77	77
Pierderi fiscale	-	-	-	-	-	-
Alte datorii	55	(4)	51	-	-	51
Total creanțe (datorii) privind impozitul amânat	(62,744)	(12,306)	(1,476)	1,659	(78,184)	(76,525)

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

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

20 ALTE OBLIGAȚIUNI

	2015 MDL'ooo	2014 MDL'ooo
<i>Alte obligații nefinanciare</i>		
Datorii privind alte impozite și taxe	17,227	25,566
Taxa specială	-	1,690
<i>Alte obligații financiare</i>		
Dividende spre plată	16,146	15,876
Datorii către furnizori	2,216	5,171
Datorii către asigurator (întreprinderea fizică)	752	624
Datorii către alte instituții financiare	35,303	21,831
Avansuri de la clienți privind contractele de leasing viitoare	2,015	1,426
Provizion pentru beneficiile angajaților	1,219	833
Alte obligații	<u>38,676</u>	<u>7,263</u>
	113,554	80,280

În conformitate cu Legea privind unele măsuri suplimentare de asigurare a stabilității financiare nr.190 din 30 septembrie 2011 Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova a calculat mărimea ultimei tranșei a taxei speciale și a înaintat Grupului calculul spre plată.

21 ACȚIUNI ORDINARE

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

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

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

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

22 SUFICIENTĂ CAPITALULUI

	Valoare nominală		Valoare ponderată de risc	
	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo
Elemente bilanțiere				
(diminuate cu valoarea rezervelor)				
Mijloace bănești	515,578	414,985	-	-
Conturi la BNM denominate în MDL	2,516,802	819,995	-	-
Conturi la BNM denominate în valută străină	1,008,324	690,444	201,665	138,089
Conturi curente și depozite la bănci	2,261,334	1,546,429	452,267	309,286
Active financiare deținute pentru tranzacționare	36,576	166,520	-	-
Credite acordate clienților (exclusiv ipoteca)	9,157,908	9,072,427	9,157,908	9,072,427
Credite acordate clienților (ipoteca)	1,171,151	1,233,561	585,575	616,781
Creanțe aferente leasingului	263,934	347,072	263,934	347,072
Active financiare disponibile pentru vînzare	153,769	158,064	153,769	158,064
Active finanțare păstrate pînă la scadență	688,879	624,814	-	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vînzare	24,093	17,437	24,093	17,437
Imobilizări corporale	411,458	376,286	411,458	376,286
Investiții imobiliare	75,149	16,816	75,149	16,816
Imobilizări necorporale	62,708	52,118	62,708	52,118
Alte active	101,709	88,692	101,709	88,692
Total elemente bilanțiere	18,449,372	15,625,660	11,490,236	11,193,068
Elemente extrabilanțiere				
Garanții emise	234,064	316,230	234,064	316,230
Acreditive	9,719	28,552	9,719	28,552
Angajamente de acordare a creditelor	848,271	669,897	424,136	334,949
Total elemente extrabilanțiere	1,092,054	1,014,679	667,919	679,731
Total	19,541,426	16,640,339	12,158,155	11,872,799

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

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

22 SUFICIENȚA CAPITALULUI (CONTINUARE)

	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo
Nivelul 1 de capital		
Capital acționar, nominal	207,527	194,673
Capital suplimentar	104,537	31,037
Profit nerepartizat	<u>2,418,489</u>	<u>2,114,936</u>
Total pe nivelul 1 de capital	2,730,553	2,340,646
Nivelul 2 de capital		
Rezerva din reevaluare a imobilizărilor corporale	149,548	160,319
Rezerva pentru activele disponibile pentru vinzare	<u>72,203</u>	<u>62,901</u>
Total pe nivelul 2 de capital	<u>221,751</u>	<u>223,220</u>
Total capital	2,952,304	2,563,866
Rata aferentă nivelului 1, cifre IFRS	22.46%	19.71%
Rata aferentă nivelelor 1 și 2, cifre IFRS	24.28%	21.59%

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

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

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

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

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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(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 scadență de pînă la 90 de zile sunt constituite din:

	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo
Numerar	515,578	414,985
Conturi la Banca Națională	2,516,802	819,995
Conturi curente și depozite overnight la bănci	<u>2,168,587</u>	<u>1,466,760</u>
	<u>5,200,967</u>	<u>2,701,740</u>

24 VENITURI DIN DOBÎNZI, NET

	2015 MDL'ooo	2014 MDL'ooo
<i>Venituri din dobînzi</i>		
Credite și avansuri acordate băncilor	169,339	7,114
Credite și avansuri acordate clienților	1,177,637	989,034
Leasing finanțier și finanțări	37,375	37,646
Active financiare păstrate pînă la scadență	<u>105,944</u>	<u>50,495</u>
	1,490,295	1,084,289
<i>Cheltuieli privind dobînzile</i>		
Depozite ale clienților (persoane fizice)	542,583	381,036
Depozite ale clienților (persoane juridice)	66,402	42,720
Împrumuturi de la bănci și alte organizații	71,661	61,878
	<u>680,646</u>	<u>485,634</u>
Venituri din dobînzi, net	809,649	598,655

Veniturile din dobînzi la active financiare depreciate constituie MDL 000 265,592 (2014: MDL 000 103,523).

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

25 VENITURI DIN TAXE ȘI COMISIOANE, NET

	2015 MDL'ooo	2014 MDL'ooo
<i>Venituri din taxe și comisioane</i>		
Tranzații în numerar	70,926	59,992
Procesarea plășilor clienșilor	48,618	46,975
Tranzașii cu carduri de debit	55,007	29,953
Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit	8,658	7,925
Transferuri prin sisteme rapide	14,490	11,822
Serviciile de livrarea a numerarului	5,177	3,500
Comision din operașunile debit direct	3,775	2,925
Comisioane aferente garanșilor și acreditivelor	9,945	7,996
Deservirea conturilor clienșilor	28,304	23,973
Comisioane din alte servicii prestate clienșilor	55,454	30,935
	300,354	225,996
<i>Cheltuieli privind taxe și comisioane</i>		
Tranzașii cu carduri de debit	21,296	10,907
Serviciile centrelor de procesare	35,027	20,665
Comisioane atribuite de câtre bâncile corespondente	1,985	2,068
Comisioane aferente operașunilor cu numerar	6,336	4,953
Comisioane pentru eliberare numerar aferente cardurilor	2,528	2,391
Contribușii la Fondul de Garantare a Depozitelor	6,892	5,985
Altele	2,674	2,828
	76,738	49,797
Venituri din taxe și comisioane, net	223,616	176,199

26 VENITURI DIN OPERAȘUNI CU VALUTA STRĂINĂ, NET

	2015 MDL'ooo	2014 MDL'ooo
Ciștiguri din tranzacșonarea cu valute	294,323	135,118
Pierderi din reevaluarea soldurilor în valută străină	(39,163)	(13,483)
Net	255,160	121,635

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

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

27 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE

	2015 MDL'000	2014 MDL'000
Venituri din penalități	18,165	11,491
Venituri din dividendele neachitate cu vechime depășită	2,584	1,929
Venituri din ieșirea altor active	1,100	1,209
Venituri din arenda	1,588	1,051
Venituri din ieșirea imobilizărilor corporale	-	321
Venituri din ieșirea investițiilor	335	104
Alte venituri	<u>4,070</u>	<u>5,366</u>
	<u>27,842</u>	<u>21,471</u>

28 CHELTUIELI PRIVIND RETRIBUIREA MUNCII

	2015 MDL'000	2014 MDL'000
Salarii și premii	165,325	171,637
Asigurarea socială și contribuții	38,319	41,244
Asigurarea medicală	7,201	6,869
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	<u>3,106</u>	<u>14,659</u>
	<u>213,951</u>	<u>234,409</u>

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

29 ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE ȘI OPERAȚIONALE

	2015 MDL'ooo	2014 MDL'ooo
Cheltuieli pentru arendă	33,121	30,177
Cheltuieli de reclama și sponsorizare	47,070	19,457
Cheltuieli privind reparația și întreținerea imobilizărilor necorporale	25,528	22,821
Întreținerea imobilizărilor necorporale	13,202	12,091
Cheltuieli aferente serviciilor comunale	10,468	9,881
Cheltuieli de securitate și paza	7,226	6,743
Cheltuieli poștale și de telecomunicații	7,371	6,444
Cheltuieli de transport	5,920	5,761
Cheltuieli de birotica	9,071	5,999
Cheltuieli de promovare a afacerii	3,318	4,735
Cheltuieli privind servicii profesionale	6,889	7,564
Remunerarea Consiliului Grupului	9,565	5,121
Cheltuieli privind servicii informaționale și dealing	5,081	5,042
Cheltuieli privind obiecte de inventar	4,369	3,571
Cheltuieli de deplasare	2,354	1,830
Cheltuieli de asigurare	2,641	2,428
Instruire	1,477	1,489
Alte speze și provizioane	2,167	691
Cheltuieli pentru servicii de colectare a datorilor	1,215	1,299
Cheltuieli din ieșirea altor active	990	1,086
Alte cheltuieli	<u>15,521</u>	<u>13,280</u>
	214,564	167,510

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 dobîndă include:

	Note	2015 MDL'ooo	2014 MDL'ooo
Credite	8	415,579	61,561
Creanțe aferente leasing-ului finanțier	9	11,980	2,787
Alte active	15	<u>43,733</u>	<u>-3,006</u>
		471,292	67,354

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(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 2015 și 31 decembrie 2014 este:

	2015 MDL'ooo	2014 MDL'ooo
Acreditive	9,719	28,552
Garanții	234,064	316,230
Angajamente de finanțare și altele	<u>848,271</u>	<u>669,897</u>
	1,092,054	1,014,679

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 aferent garanției, aceste instrumente de asemenea prezintă un anumit risc de credit pentru Grup. La 31 decembrie 2015 Banca consideră că nu este necesar un provizion în legătură cu acestea (2014: nul).

Angajamentele de finanțare nu necesită în mod obligatoriu un flux de numerar viitor, având în vedere ca 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 2015 și 31 decembrie 2014:

2015	Mai puțin de 1 lună MDL'ooo	De la 1 la 3 luni MDL'ooo	De la 3 luni la 1 an MDL'ooo	De la 1 la 5 ani MDL'ooo	Mai mult de 5 ani MDL'ooo	Total MDL'ooo
Acreditive	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>-</u>	<u>848,271</u>
Total	504,958	74,453	268,947	243,696	-	1,092,054

2014	Mai puțin de 1 lună MDL'ooo	De la 1 la 3 luni MDL'ooo	De la 3 luni la 1 an MDL'ooo	De la 1 la 5 ani MDL'ooo	Mai mult de 5 ani MDL'ooo	Total MDL'ooo
Acreditive	-	-	28,552	-	-	28,552
Garanții	316,230	-	-	-	-	316,230
Angajamente financiare	<u>669,897</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>669,897</u>
Total	986,127	-	28,552	-	-	1,014,679

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

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

32 ANGAJAMENTE DE CAPITAL

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

33 CÎȘTIGURI PE ACȚIUNE

	Acțiuni ordinare emise	Cîștiguri de bază pe acțiune	
		Profit anual MDL'ooo	MDL
La 31 decembrie 2014	973,367	341,639	350.99
La 31 decembrie 2015	1,019,515	382,467	375.15

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 ierarhie valorilor juste. Dacă o evaluare a valorii juste utilizează intrări observabile care necesită ajustări semnificative, atunci aceasta aparține nivelului 3 în ierarhia valorilor juste. Semnificația intrărilor evaluate este determinată în raport 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 sfîrșitul fiecărei perioade de raportare.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

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

	2015					2014*				
	Valoarea justă					Valoarea justă				
	MDL'000		MDL'000		Total	MDL'000		MDL'000		Total
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Nivelul 3		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Nivelul 3	
Active financiare										
Active financiare	-	36,576	-	36,576		-	166,520	-	-	166,520
deținute pentru tranzacționare										
Active financiare disponibile pentru vînzare	46,034	-	107,735	153,769	30,908	-	-	127,156	-	158,064
Active nefinanciare	-	-	253,883	253,883	-	-	-	-	266,807	266,807
Terenuri și Clădiri	-	25,149	-	25,149	-	-	16,816	-	-	16,816
Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total valoarea justă recurrentă a evaluării activelor	46,034	111,725	361,618	519,377	30,908	183,336	393,963	393,963	608,297	608,297

* A se vedea Nota 2.28

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(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 2015 și 31 decembrie 2014 sunt după cum urmează:

	<u>Valoarea justă</u>	<u>Tehnici de evaluare</u>		<u>Gama de intrări (medie ponderată)</u>	<u>Schimbări rezonabile</u>	<u>Sensibilitatea a evaluării valorii juste</u>
31 decembrie 2015						
Active financiare disponibile pentru vînzare	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 finanțier		±5%	±2,302
Terenuri și clădiri	253,883	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru imobiluri similare (MDL/mp)	Terenuri - 29-4,137 (2,319) Clădiri - 98- 36,935 (14,186)	±10%	±25,388
31 decembrie 2014						
Active financiare disponibile pentru vînzare	127,156	Fluxul de numerar actualizat	Costul mediu ponderat al capitalului	12.12% - 26.58% (15.78%)	+10%	(30,000)
	30,908	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru activul finanțier		±5%	±1,545
Terenuri și clădiri	266,807	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru imobiluri similare (MDL/mp)	Terenuri - 29-4,137 (2,319) Clădiri - 98- 36,935 (14,186)	±10%	±26,681

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

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 cînd modificările valorii juste sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global, capitalul total.

În cursul anului încheiat la 31 decembrie 2014 nu au existat schimbări în tehniciile de evaluare pentru determinarea valorilor justă recurență a activelor la Nivelul 3 (31 decembrie 2014: 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 vînzare, 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 Consiliului de administrație. Grupul implică un evaluator extern, care detine 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 adevarare a intrărilor modelului de evaluare, precum și rezultatul evaluării folosind diferite metode și tehnici de evaluare general recunoscute ca fiind standarde în industria serviciilor financiare.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

34

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

	2015			2014					
	Valoarea de bilanț MDL'000	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea de bilanț MDL'000	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă MDL'000
Active financiare									
Conturi la Banca									
Națională a Moldovei	3,525,126	-	3,525,126	-	3,525,126	1,510,439	-	1,510,439	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,261,334	-	2,261,334	-	2,261,334	1,546,429	-	1,546,429	-
Credite acordate clientilor:									
clienti corporativi	10,329,059	-	-	10,169,170	10,169,170	10,305,988	-	-	10,139,369
clienti retail persoane juridice	6,380,711	-	-	6,419,677	6,419,677	6,479,506	-	-	6,500,263
Persoane fizice	1,832,190	-	-	1,871,875	1,871,875	1,747,912	-	-	1,711,876
Creațe aferente leasingului	2,116,158	-	-	1,877,618	1,877,618	2,078,570	-	-	1,927,230
Active financiare păstrate pînă la scadenta	263,934	-	-	270,110	270,110	347,072	-	-	345,295
Alte active financiare	688,879	-	669,336	-	669,336	624,814	-	615,211	-
Total	17,143,725	-	6,455,796	10,514,673	16,970,469	14,396,994	-	3,672,079	10,546,916
									14,218,995

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

34

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

	2015			2014		
	Valoarea de bilanț MDL'000	Valoarea justă MDL'000		Valoarea de bilanț MDL'000	Valoarea justă MDL'000	
		Nivelul 1	Nivelul 2		Nivelul 1	Nivelul 2
Obligațiuni financiare						
Datorii către bănci imprimuturi	183,931	-	183,931	183,931	296,421	296,421
Datorii către clienți	1,114,606	-	1,114,606	1,114,606	1,094,419	1,112,953
Persoane juridice, inclusiv:	14,044,541	-	14,044,541	14,044,541	11,501,029	11,465,664
conturi curente	3,441,651	-	3,441,651	3,441,651	3,032,042	3,044,837
depozite la termen	2,440,120	-	2,440,120	2,440,120	2,066,996	2,066,996
Persoane fizice, inclusiv:	1,001,531	-	1,001,531	1,001,531	965,046	977,841
conturi curente	10,602,890	-	10,602,890	10,602,890	8,468,987	8,420,827
depozite la termen	1,358,371	-	1,358,371	1,358,371	1,011,466	1,011,466
Alte obligațiuni financiare	9,244,519	-	9,244,519	9,244,519	7,457,521	7,409,361
Total	15,439,405	-	-	15,439,405	12,944,893	12,928,062

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(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 creațe aferente leasingului financiar, net

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

Active financiare deținute pînă la scadență

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

Împrumuturi, datorii către bănci

Valoarea justă a împrumuturilor cu rată flotantă aproximează valoarea lor de bilanț. Valoarea justă estimată a depozitelor cu rată fixă și a altor împrumuturi care nu dispun de preț cotat pe piață se bazează pe valoarea actualizată a fluxurilor de numerar utilizând ratele dobînzii 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 vînzare; (c) active financiare păstrate pînă la scadență și (d) active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere ("AFVJPP").

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

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

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:

	<u>Credite și avansuri, inclusiv leasing</u> <u>MDL'000</u>	<u>disponibile pentru vînzare</u> <u>MDL'000</u>	<u>Active pentru tranzacționare</u> <u>MDL'000</u>	<u>Păstrate pînă la scadentă</u> <u>MDL'000</u>	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>
31 decembrie 2015					
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 clientilor:					
Clienti corporativi	6,380,711	-	-	-	6,380,711
Clienti retail persoane juridice	1,832,190	-	-	-	1,832,190
Persoane fizice	2,116,158	-	-	-	2,116,158
Creanțe din leasing:					
Clienti corporativi	153,510	-	-	-	153,510
Persoane fizice	116,600	-	-	-	116,600
Active financiare disponibile pentru vînzare	-	153,769	-	-	153,769
Active financiare păstrate pînă la scadentă	-	-	-	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 asigurători (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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015
(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 2014:

	31 decembrie 2014	Credite și avansuri, inclusiv leasing		Active disponibile pentru vînzare	Active deținute pentru tranzacționare	Păstrate pînă la scadentă	Total
		MDL'000	MDL'000				
Active							
Mijloace bănești și conturi la BNM	1,925,424	-	-	-	-	-	1,925,424
Conturi curente și depozite la bănci	1,546,429	-	-	-	-	-	1,546,429
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	-	166,520	-	-	-	166,520
Credite acordate clienților:							
Clienți corporativi	6,479,506	-	-	-	-	-	6,479,506
Clienți retail persoane juridice	1,747,912	-	-	-	-	-	1,747,912
Persoane fizice	2,078,570	-	-	-	-	-	2,078,570
Creanțe din leasing:							
Clienți corporativi	209,774	-	-	-	-	-	209,774
Persoane fizice	135,521	-	-	-	-	-	135,521
Active financiare disponibile pentru vînzare	158,064	-	-	-	-	-	158,064
Active financiare păstrate pînă la scadentă	-	-	624,814	-	-	-	624,814
Alte active financiare:							
Creanțe din contractele de leasing anulate (leasing)	14,410	-	-	-	-	-	14,410
Creanțe de la alte instituții financiare	26,160	-	-	-	-	-	26,160
Creanțe de la furnizorii (leasing)	9,632	-	-	-	-	-	9,632
Creanțe de la asigurători (leasing)	1,104	-	-	-	-	-	1,104
Alte	10,946	-	-	-	-	-	10,946
Total active financiare	14,185,388	158,064	166,520	624,814	166,520	624,814	15,134,786

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE**

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

**35 PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE
(CONTINUARE)**

La 31 decembrie 2015 și 31 decembrie 2014 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 AFILIATE (CONTINUARE)

Solduri cu părți afiliate la finele exercițiului finanțat încheiat la 31 decembrie:

Parte afiliată	Reduceri pentru credite acordate ¹⁾			Creațe de leasing ²⁾ MDL'000	Imprumuturi primite ³⁾ MDL'000	Depozite MDL'000 ⁴⁾	Garanții emise de Grup MDL'000	Angajamente de acordarea crediților MDL'000
	Credite acordate ¹⁾ MDL'000	depreciere creditelor MDL'000	Depozite MDL'000 ⁴⁾					
Societatea Civilă a acționarilor Grupului și afiliatii lor	2015 341	-	-	-	-	37,462	-	-
Actionari	2014 720	-	-	-	-	-	-	-
Alți direcatori (conducere executivă/ non-excutivă) și afiliati lor	2015 107,859	2014 71	2015 233	2014 5,549	2015 193,143	2014 14,499	2015 21,718	2014 -
Ecoplantera SRL	2014 Management	2014 64,658	-	2014 659	2014 5,693	2014 56,650	2014 16,126	2014 56,793
Total	2015 -	2014 -	-	-	-	-	-	-
	2015 108,200	2014 65,378	2015 71	2014 659	2015 5,549	2015 230,605	2015 14,499	2015 21,718
					2014 5,693	2014 163,169	2014 23,725	2014 56,793

1) Rata contractuală a dobânzii 0%-18%

2) Rata contractuală a dobânzii 14%

3) Rata contractuală a dobânzii 6%

4) Rata contractuală a dobânzii 0%-17.5%

36

PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

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

	Venituri aferente dobinzelor și comisioanelor MDL'000	Cheltuieli aferente dobinzelor și comisioanelor MDL'000	Venituri neaférente dobinzelor MDL'000	Cheltuieli/ costuri neaférente dobinzelor MDL'000	Procurări de automobile MDL'000	Dividende primite MDL'000
Parte afiliată						
Societatea Civilă a acționarilor Grupului și afiliatilor lor	2015	65	2,535	1,127	13,491	-
Acționari	2014	93	4,228	945	15,747	15,355
Alți diretori (conducere executivă/ non-executivă) și afiliati lor	2015	9,589	3,927	4,539	30,841	12,527
Management	2014	6,471	1,744	1,548	23,282	-
Asociaț	2015	29	-	23	-	-
Ecoplanterca SRL						
Total	2015	9,654	6,462	5,666	44,332	12,527
	2014	6,593	5,972	2,516	39,029	15,355
						48,189

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în milioane de lei 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 2015 și 2014, după cum urmează:

	2015 MDL'000	2014 MDL'000
Remunerarea managementului executiv	23,072	19,670
Prime de asigurări medicale	940	749
Contribuții de asigurări sociale	5,284	4,507
Total managementul executiv	<u>29,296</u>	<u>24,926</u>
Remunerarea Consiliului Băncii	7,092	2,872
Prime de asigurări medicale	286	115
Contribuții de asigurări sociale	1,482	660
Total Consiliul Băncii	<u>8,860</u>	<u>3,647</u>

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

37 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.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

(c) Evaluarea profitului sau pierderii segmentelor operaționale

Situatiile 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 / vînzarea fondurilor pe fiecare categorie de resurse se efectuează în baza prețurilor de transfer, constituie din ratele dobânzii la atragerea / plasarea resurselor pe fiecare categorie și marja la cumpărare/ vînzarea fondurilor.
- (ii) Prețurile de transfer pentru *cumpărarea / vînzarea resurselor cu destinație specială* în monedă națională și valută străină atrase de la Banca Națională a Moldovei, instituții și organisme financiare naționale și internaționale sunt egale cu costul acestor resurse format în corespondere cu condițiile acordurilor și contractelor respective de împrumut. Prețurile de transfer se examinează la ALCO și se aprobă de către Comitetul de Conducere al 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.

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

37

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

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

	Total conform situației de profit sau pierderi				
	Corporate banking	Retail banking	Trezoreerie	Alte	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
31 decembrie 2015					
Venituri din dobânzi					
Venituri din dobânzi din vînzarea fondurilor între subunități	47.433	244.369	11.579	-	263.381
Total venituri din dobânzi	716.325	1,264.116	286.839	26.396	2,293.676
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozitele clientilor și alte împrumuturi	38.557	611.866	11.416	18.807	680.646
Cheltuieli aferente dobânzilor pentru cumpărarea fondurilor între subunități	392.714	303.619	99.834	7.145	483.958
Total cheltuieli din dobânzi	431.271	915.485	111.250	25.952	(803.312)
Venituri net din dobânzi	285.054	348.631	175.589	444	809.718
Minus defalcări în fondul de risc la active aferente dobânzilor	372.420	64.950	-	33.922	471.292
Venituri net din dobânzi după defalcări în fondul de risc	(87.366)	283.681	175.589	(33.478)	338.426
Minus deprecierea activelor financiare disponibile pentru vînzare	-	-	-	14.924	14.924
Total venituri nefacuteante dobânzilor	57.121	240.272	16.410	52.381	366.184
Total venituri	(30.245)	523.953	191.999	3.979	689.686

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

37

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

						Total conform situației de profit sau pierderi
	Corporate banking	Retail banking	Trezorerie	Alte	Total	Ajustări
	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	-
Cheptuieli directe alocate centrului de cost	35,148	302,948	13,881	153,276	505,253	-
Cheptuieli cu uzura și amortizarea	2,127	22,736	864	32,355	58,082	-
Venituri indirekte (redistribuirea între subunități)	(72,822)	54,626	18,196	-	-	-
Cheptuieli indirekte (ale centrelor administrative și de suport)	<u>16,058</u>	<u>157,448</u>	<u>1,367</u>	<u>(174,873)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Venit pînă la impozitare	<u>(62,391)</u>	<u>295,762</u>	<u>157,517</u>	<u>(9,377)</u>	<u>381,511</u>	<u>(69)</u>
Impozit pe venit	(255)	(3,836)	(1,354)	2,128	(3,317)	-
Venit net după impozitare	<u>(62,136)</u>	<u>299,598</u>	<u>158,871</u>	<u>(11,505)</u>	<u>384,828</u>	<u>(69)</u>
Profit net						<u>384,759</u>

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	Total conform situației de profit sau pierderi					
	Corporate banking	Retail banking	Trezorerie	Alte	Total	Ajustări
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
31 decembrie 2014						
Venituri din dobânzi						
Venituri din dobânzi din vinzarea fondurilor între subunități	<u>29.136</u>	<u>521.430</u>	<u>1.226</u>	<u>—</u>	<u>551.792</u>	<u>(551.792)</u>
Total venituri din dobânzi	591.990	958.681	58.834	26.576	1.636.081	(551.792)
						<u>1,084,289</u>
Cheftuieli aferente dobânzilor la depozitele clienților și alte împrumuturi	34.089	432.027	368	19.150	485.634	—
Cheftuieli aferente dobânzilor pentru cumpărarea fondurilor între subunități	306.730	193.586	46.304	5.253	551.873	<u>(551.873)</u>
Total cheftuieli din dobânzi	340.819	625.613	46.672	24.403	1.037.507	485.634
						<u>485.634</u>
Venituri net din dobânzi						
Minus defalcări în fondul de risc la active aferente dobânzilor	251.171	333.068	12.162	2.173	598.574	81
Venituri net din dobânzi după defalcări în fondul de risc	69.397	2.748	—	(4.791)	67.354	—
Minus deprecierea activelor financiare disponibile pentru vinzare	181.774	330.320	12.162	6.964	531.220	81
Total venituri neaferente dobânzilor	51.669	174.375	14.207	14.769	14.769	14.769
					255.125	255.125
Total venituri	233.443	504.695	26.369	7.069	771.576	81
						<u>771.577</u>

37

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

					Total conform situației de profit sau pierderi	
	Corporate banking <u>MDL'000</u>	Retail banking <u>MDL'000</u>	Trezorerie <u>MDL'000</u>	Alte <u>MDL'000</u>	Total <u>MDL'000</u>	<u>Ajustări</u> <u>MDL'000</u>
Venituri din operațiuni cu valută străină , net	49,589	85,529	(14,342)	859	121,635	-
Cheltuieli directe	<u>26,451</u>	<u>266,692</u>	<u>13,284</u>	<u>145,289</u>	<u>451,716</u>	-
Cheltuieli cu uzură și amortizarea	2,047	18,121	819	24,819	45,806	-
Venituri indirecte (redistribuirea între subunități)	(55,723)	47,040	8,683	-	-	-
Cheltuieli indirecte redistribuite între subunități	<u>13,405</u>	<u>142,638</u>	<u>1,670</u>	<u>(157,713)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Venit net pînă la impozitare	185,406	209,813	4,937	(4,467)	395,689	81
Impozit pe venit	<u>23,457</u>	<u>28,040</u>	<u>-</u>	<u>2,160</u>	<u>53,657</u>	<u>-</u>
Venit net după impozitare	<u>161,949</u>	<u>181,773</u>	<u>4,937</u>	<u>(6,627)</u>	<u>342,032</u>	<u>81</u>
Profit net						<u>342,113</u>

Veniturile totale pe segmente și profitul net diferă de profitul și veniturile statutare, datorită diferențelor neesentiale între veniturile / cheltuielile dintre segmente, ce nu necesită să fie dezvoltate.

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	31 decembrie 2015			Total conform situației poziției financiare <u>MDL'000</u>
	Corporate banking <u>MDL'000</u>	Retail banking <u>MDL'000</u>	Trezorerie <u>MDL'000</u>	<u>Alte</u> <u>MDL'000</u>
ACTIVE				
Mijloace bănești	-	-	-	515,578
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	3,525,126	-
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	2,261,334	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	-	36,576	-
Credite acordate clienților	6,380,711	3,948,348	-	10,329,059
Creanțe aferente leasing-ului	-	-	-	263,934
Active financiare disponibile pentru vînzare	-	-	-	153,769
Active financiare păstrate pînă la scadentă	-	-	688,879	688,879
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vînzare	-	-	-	24,093
Imobilizări corporale	-	-	-	411,458
Investiții imobiliare	-	-	-	75,149
Imobilizări necorporale	-	-	-	62,708
Alte active	-	11,082	428	90,199
Total active	6,389,711	3,959,439	6,512,343	1,596,888
				18,449,372

	<u>Corporate banking</u> <u>MDL'000</u>	<u>Retail banking</u> <u>MDL'000</u>	<u>Trezoerie</u> <u>MDL'000</u>	<u>Alte</u> <u>MDL'000</u>	Total conform situației pozitiei financiare <u>MDL'000</u>
31 decembrie 2015					
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 amînat	(4,030)	19,431	10,304	(79)	24,926
Alte datorii	—13	60,886	—	61,190	122,089
Total obligațuni	1,237,084	12,883,757	1,128,164	241,088	15,490,093

RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	<u>Corporate banking</u> <u>MDL'000</u>	<u>Retail banking</u> <u>MDL'000</u>	<u>Trezorerie</u> <u>MDL'000</u>	<u>Alte</u> <u>MDL'000</u>	Total conform situației pozitiei financiare <u>MDL'000</u>
31 decembrie 2014					
ACTIVE					
Mijloace bănești	-	-	-	414,985	414,985
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	1,510,439	-	1,510,439
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	1,546,429	-	1,546,429
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	-	166,520	-	166,520
Credite acordate clienților	6,479,506	3,826,482	-		10,305,988
Creanțe aferente leasing-ului	-	-	-	347,072	347,072
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	-	158,064	158,064
Active financiare păstrate pînă la scadență	-	-	624,814	-	624,814
Active immobilizate clasificate drept deținute pentru vînzare	-	-	-	17,437	17,437
Immobilizări corporale	-	-	-	376,286	376,286
Investiții imobiliare	-	-	-	16,816	16,816
Immobilizări necorporale	-	-	-	52,118	52,118
Alte active	-	2,750	-	85,942	88,692
Total active	6,479,506	3,829,232	3,848,202	1,468,720	15,625,660

	31 decembrie 2014	Total conform situatiei pozitiei financiare				
	Corporate banking	Retail banking	Trezoerie	Alte	MDL'000	MDL'000
	MDL'000	MDL'000	MDL'000			
OBLIGAȚIUNI						
Datorii către bănci	-	-	105,627	190,794		296,421
Împrumuturi	-	-	1,058,252	36,167		1,094,419
Datorii către clienți	1,139,053	10,361,976	-	-		11,501,029
Datorii privind impozitul amintat	34,581	38,814	1,0584	2,076		76,525
Alte datorii	—55	—23,729	—	64,934		88,718
Total obligațuni	1,173,689	10,424,519	1,164,933	293,971		13,057,112

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

38

MANAGEMENTUL RISCULUI

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

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

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.

38.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor

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

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

În scopul asigurării unei gestionări efective a riscurilor și obținerii informației obiective privind starea și mărimea riscurilor, expunerile Grupului la riscuri sunt monitorizate permanent, fiind prezentate și analizate informații zilnice la acest capitol, pentru identificarea riscurilor și menținerea lor la un nivel acceptabil și justificat pentru Grup.

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

Sistemul de gestionare a riscului de țară 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 ratingul internațional atribuit de către agențiile internaționale de rating, prevăzuți în cadrul actelor normative interne. În baza acestora, sunt stabilite categoriile de risc și niveli corespunzătoare de limitare a expunerii față de fiecare țară. Revizuirea și ajustarea limitelor de țară aprobată are loc periodic, dar nu mai rar de o dată pe an.

Respectarea limitelor de țară se monitorizează continuu, fiind perfectate rapoarte concludente cu privire la nivelul de expunere a grupului riscului de țară și transfer.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

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

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

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

Grupul evaluează periodic calitatea creditară a expunerii sale față de riscul de țară și perfectează scenarii de stress în funcție de gradul de severitate a circumstanțelor presupuse, estimând mărimea pierderilor potențiale în cazul realizării acestora și impactul asupra capitalului. Evoluțiile înregistrate ale economiei globale și celor regionale, precum și tendințele și previziunile acestora este analizată în permanentă, 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 linear, respectiv riscurilor care apar în cazul pozițiilor deschise, a căror valoare se modifică linear, sau cu o aproximare admisibilă lineară, la modificarea factorilor de risc.

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

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

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 prudențială 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 stress 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 valutelor 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'ooo)**

	Efectiv la	Media			
	Limita VAR	31 decembrie	zilnică	Maximum	Minimum
2015	1500	468	487	1500	30
2014	1000	941	350	1000	20

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 2015, având în vedere devieri zilnice rezonabile în creștere/scădere ale ratelor de schimb ale valutelor străine în raport cu moneda națională.

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

38 MANAGEMENTUL RISCOLUI (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 2015						
EUR	(59,274)	21.4779	+10.00	(5,927)	(8.00)	4,742
USD	(31,289)	19.6585	+10.00	(3,129)	(8.00)	2,503
RUB	8,313	0.2692	+15.00	1,247	(25.00)	(2,078)
Total				(7,809)		5,167

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală 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 2014						
EUR	(11,348)	18.9966	+5.00	(567)	(5.00)	567
USD	(54,927)	15.6152	+5.00	(2,746)	(5.00)	2,746
RUB	888	0.2763	+14.43	128	(21.18)	(188)
Total				(3,185)		3,125

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

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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

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 asigurînd 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 discrepanței 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, 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 sead.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(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 dobînzii (continuare)

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

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

Sensibilitatea Venitului net din dobînzi, MDL'ooo							
Creșterea în punkte procentuale	Peste 5						
	1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	anii	Total	
2015	+100	27,737	(7,346)	(4,068)	25	360	16,708
	+50	13,868	(3,673)	(2,034)	13	180	8,354
2014	+100	19,200	(4,684)	775	193	(97)	15,386
	+50	9,600	(2,342)	387	96	(49)	7,693

Sensibilitatea Venitului net din dobînzi MDL'ooo							
Descreșterea în punkte procentuale	Peste 5						
	1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	anii	Total	
2015	-100	(27,737)	7,346	4,068	(25)	(360)	(16,708)
	-50	(13,868)	3,673	2,034	(13)	(180)	(8,354)
2014	-100	(19,200)	4,684	(775)	(193)	97	(15,386)
	-50	(9,600)	2,342	(387)	(96)	49	(7,693)

Pe parcursul anului 2015 Grupul a înregistrat valoare a activelor generatoare de dobândă peste cea a obligațiunilor sensibile ratelor de dobânzi, asigurând acumularea unui venit net din dobânzi în creștere. În termeni anuali, se constată o evoluție în creștere a ratelor de dobânzi, atât pentru portofoliul de credite, cât și pentru cel de depozite, ca urmare a tendințelor proinflaționiste înregistrate pe piață.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

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 obligațiunilor sale de plată, care pot surveni la rîndul lor de la refluxul depozitelor atrase și de la alte obligațuni sau de la o sporire a volumului activelor nelichide (creditelor).

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

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

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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

(Toate sumele sunt indicate în milă 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 nedervative în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2015:

	<u>La cerere</u> MDL'000	<u>Pină la 3 luni</u> MDL'000	<u>De la 3 luni la 1 an</u> MDL'000	<u>De la 1 la 5 ani</u> MDL'000	<u>Mai mult de 5 ani</u> MDL'000	<u>Total</u> MDL'000
31 decembrie 2015						
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 obligațiiuni financiare	<u>96,327</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>96,327</u>	<u>-</u>
Total datorii financiare nediscontante	5,392,390	2,721,702	5,942,132	1,689,639	136,504	15,882,367
Acreditive	4,585	5,134	-	-	-	9,719
Garanții financiare	234,064	-	-	-	-	234,064
Angajamente de finanțare	<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

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015*(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 scadentă contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2014:

	<u>La cerere</u> MDL'000	<u>3 luni</u> MDL'000	<u>Pină la</u> MDL'000	<u>De la 3 luni</u>	<u>De la 1 la</u>	<u>Mai mult</u>	<u>Total</u> MDL'000
				<u>la 1 an</u> MDL'000	<u>5 ani</u> MDL'000	<u>de 5 ani</u> MDL'000	
Datorii financiare							
Datorii către bănci	50,860	70,284	142,142	50,395	4,792	318,473	
Imprumuturi	55,190	1,726	328,897	644,513	149,708	1,180,034	
Datorii către clienți	4,002,117	1,597,107	5,447,090	712,614	13,539	11,772,467	
Alte obligații finanțare	53,024	-	-	-	-	53,024	
Total datorii financiare nediscontate	4,161,191	1,669,117	5,918,129	1,407,522	168,039	13,323,998	
Acreditive	-	-	28,552	-	-	28,552	
Garanții financiare	316,230	-	-	-	-	316,230	
Angajamente de finanțare	669,897	-	-	-	-	669,897	
Total	5,147,318	1,669,117	5,946,681	1,407,522	168,039	14,338,677	

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

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 calitativa și cantitativa a băncilor în scopul stabilirii unor limite de expunere totală, cu structurarea ulterioară în funcție de tipul și termenul operațiunilor. Limitele sunt revizuite și ajustate periodic.

În evaluarea categoriei de solvabilitate a băncilor partenere, în afară de parametrii calitativi și cantitativi interni, 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 postfactum a respectării limitelor, nivelului de expunere față de o bancă parteneră aparte și cumulativ, precum și a eficienței sistemului de monitorizare și control. Grupul evaluează lunar calitatea creditară a expunerii sale față de băncile partenere și perfectează diverse scenarii de stress în funcție de gradul severitate a circumstanțelor presupuse, estimând mărimea pierderilor potențiale în cazul realizării acestora și impactul asupra veniturilor Grupului.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

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. Grupul administrează riscul de credit prin următoarele:

- analiza minuțioasă a fiecărei tranzacții creditare de către Departamentul Clienți Corporativi sau filiala Băncii;
- stabilirea nivelurilor de împunerică la aprobată tranzacțiilor reieșind din mărimea riscului de credit;
- diversificarea portofoliului de credite;
- respectarea normativelor stabilite de Banca Națională a Moldovei și instituțiile financiare – creditori ai Grupului, respectarea indicatorilor interni stabiliți de către Grup, stabilirea și respectarea limitelor anuale de expunere la risc la produsele de creditare pentru clienții corporativi;
- analiza lunară a calității portofoliului de credite, clasificarea lunară a creditelor în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei "Cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale" și calcularea reducerilor pentru eventualele pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale în scopuri prudentiale;
- evaluarea deprecierii portofoliului de credite (individual și colectiv), altor active, ce nu sunt credite și formarea trimestrială a reducerilor pentru pierderi din deprecierea lor în funcție de existența indicatorilor obiectivi de depreciere.

Tabelul de mai jos prezintă informație cumulativă cu privire la expunerea maximă la riscul de credit a elementelor bilanțiere și extra-bilanțiere ale Grupului. Tabelul de asemenea include efectul finanțier 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 agenților internaționale de rating, certificate emise de Banca Națională a Moldovei, valori mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, cît și produse creditare pentru persoane fizice și juridice în cadrul Programelor de Prezentare a Produselor fără gaj.

38

MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

38.7 Riscul de credit (continuare)

	Expunerea maxima la riscul de credit	Bunurile imobile	Bunuri mobile	Valoarea mobiliare	Garanția bancară	Total valoarea gajului	Valoarea justă a gajului în conturile de depozit	Mijloace bănești
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	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 leasingului	263,934	49,718	327,293	-	-	-	-	377,011
Active financiare păstrate pînă la scadență	688,879	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	75,393	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente								
Acreditive	9,719	-	-	-	-	-	-	-
Garanții	234,064	145,222	147,547	-	2,000	10,077	304,846	
Angajamente financiare	848,221	316,495	912,841	14,085	282	32,537	1,276,240	
Total	1,092,054	461,717	1,060,388	14,085	2,282	42,614	1,581,086	
	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)

							Valoarea justă a gajului	Total
							Mijloace bănești în conturile de depozit	valoarea gajului
							MDL'000	MDL'000
	Exponerea maximă la riscul de credit	Bunurile imobile	Bunuri mobile	Valori mobiliare	Garanția bancară			
31 decembrie 2014	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000			
Conturi la BNM	1,510,439	-	-	-	-			
Conturi la bănci	1,546,429	-	-	-	-			
Active financiare definite pentru tranzacționare	166,520	-	-	-	-			
Credite și creanțe Corporativi	6,479,507	4,660,337	5,441,470	164,919	37,993	11,622	10,316,341	
Retail, pers. jur	1,747,912	2,174,844	1,510,231	373	34,659	14,843	3,734,950	
Retail, pers. fiz	2,078,570	2,528,978	17,011	350	-	10,316	2,556,655	
Total credite	10,305,989	9,364,159	6,968,712	165,642	72,652	36,781	16,607,946	
Creanțe aferente leasing-ului	347,072	19,187	261,210	-	-	-	280,397	
Active financiare păstrate pînă la scadentă	624,814	-	-	-	-	-	-	
Alte active financiare	62,252	-	-	-	-	-	-	
Angajamente	28,552	-	-	-	-	-	53,350	363,605
Acreditive	316,230	115,031	195,224	-	-	-	6,158	1,260,168
Garanții	669,897	274,815	950,523	21,579	2,093	2,093	59,508	1,623,773
Angajamente financiare	1,014,679	389,846	1,145,747	21,579	2,093	2,093	96,289	18,512,116
Total	15,578,194	9,773,192	8,375,669	187,221	29,745	-	-	-

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)****38.7 Riscul de credit (continuare)****Efectul finanțier al garanțiilor**

Efectul finanțier al garanțiilor se prezintă ca dezvoltare a valorii garanțiilor, separat pentru (i) activele garanțile cărora sunt egale ori depășesc valoarea de bilanț a activului (supra-garantat) și (ii) activele garanțile cărora sunt mai mici decât valoarea de bilanț activului (sub-garantat). În contextul acestei informații noțiunea „activele supragarantate” nu include activele, asigurate numai cu fidejusiuinea, garanțile 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'ooo 233,530 (31 decembrie 2014: MDL'ooo 236,709).

Astfel, ponderea creditelor, acordate fără asigurare conform condițiilor inițiale a contractelor și condițiilor stipulate în produsele de credit în suma totală a activelor sub-garantate constituie 77,33%.

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

	Activ supra-garantat		Activ sub-garantat	
	Valoarea de bilanț a activelor	Valoarea justă a garanțiilor	Valoarea de bilanț a activelor	Valoarea justă a garanțiilor
31 decembrie 2015				
Clienti 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	8,765,184	16,254,532	1,563,875	253,399
31 decembrie 2014				
Clienți corporativi	6,022,737	10,166,840	456,770	149,501
Retail, persoane juridice	1,594,739	3,676,817	153,172	58,133
Persoane fizice	<u>1,267,755</u>	<u>2,545,907</u>	<u>810,816</u>	<u>9,748</u>
Total	8,885,231	16,390,564	1,420,758	217,382

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în milioane de MDL, dacă nu este menționat altfel)***38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)****38.7 Riscul de credit (continuare)**

Efectul finanțier 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-garanțiat activ) și (ii) activele ale căror garanții sunt mai mici decât valoare de bilanț a activului (sub-garanțiat activ). Efectul finanțier a garanțiilor la 31 decembrie 2015:

	Activ supra-garanțiat		Activ sub-garanțiat	
	Valoare de bilanț a activelor	Valoare justă a guranțiilor	Valoare de bilanț a activelor	Valoare justă a guranțiilor
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>27,757</u>	<u>22,637</u>
Total	230,375	377,012	33,135	27,522
31 decembrie 2014				
Creanțe aferente leasingului persoane fizice	116,105	163,103	16,673	14,657
Creanțe aferente leasingului persoane juridice	<u>130,644</u>	<u>194,563</u>	<u>83,650</u>	<u>69,220</u>
Total	246,749	357,666	100,323	83,877

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)****38.7 Riscul de credit (continuare)**

La 31 Decembrie 2015 creditele acordate celor mai mari 20 clienți (Grupuri) ai Grupului sunt în valoare de MDL' 000 3,361,069 reprezentând 30.59 % din portofoliul brut de credite a Grupului (2014: MDL' 000 3,446,625 sau 32.47%). Acești clienți pot fi analizați pe industrii precum urmează:

	31.12.2015 MDL'ooo	31.12.2014 MDL'ooo
Vinificație	506,738	456,802
Industria nealimentară	573,995	381,911
Producerea uleiului de floarea soarelui	204,298	207,770
Comerț	635,350	994,567
Industria alimentară	261,679	157,319
Comerțanți de autovehicule	161,695	144,073
Agricultură	295,970	404,297
Credite de consum	3,211	2,245
Transport	192,444	233,172
Posta/telecomunicații	253,538	206,030
Servicii comunale (electricitate, depozitarea energiei electrice și termică, gaze, apă)	146,937	143,554
Altele	<u>125,214</u>	<u>114,885</u>
	3,361,069	3,446,625

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

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

38 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

38.8 Riscul aferent impozitării

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

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

În acest context, a fost efectuată o analiză atentă în identificarea diferențelor în tratamentele contabile, având un impact fiscal, atât asupra impozitului curent cât și asupra impozitului amânat. Se așteaptă că în viitor cadrul fiscal să fie subiect al unor modificări frecvente. Ținind cont de precedente, aceste aspecte ar putea fi aplicate retrospectiv. Obligațiile fiscale ale Grupului sunt deschise inspecției fiscale pe o perioadă de șase ani.

38.9 Riscul operațional

Riscul operațional este riscul de pierderi directe sau indirekte dintr-o serie diversă de cauze asociate cu procesele, personalul, tehnologiile și infrastructura ale Grupului, cît și factorii externi alții decit 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 fiecarei 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 reglementare;
- documentarea controalelor și procedurilor;
- cerințe pentru reevaluarea periodică a riscurilor operaționale, și adevararea controalelor și procedurilor pentru adresarea riscurilor identificate;
- cerințe de raportare a pierderilor operaționale și acțiunile de remediere propuse;
- elaborarea planurilor contingente;
- dezvoltarea profesională a angajaților;
- standarde etice și de afaceri;
- diminuarea riscurilor, inclusiv asigurarea, atunci cînd e eficient.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

39 STRUCTURA BILANȚULUI CONTABIL PE VALUTE

	Total	MDL	USD	EUR	31 decembrie 2015
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	Altele MDL'ooo
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 vînzare	153,769	153,769	-	-	-
Active financiare păstrate pînă la scadență	688,879	688,879	-	-	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vînzare	24,093	24,093	-	-	-
Imobilizări corporale	411,458	411,458	-	-	-
Investiții imobiliare	75,149	75,149	-	-	-
Imobilizări necorporale	62,708	62,708	-	-	-
Alte active	101,700	42,990	24,924	32,348	1,447
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 aminat	24,926	24,926	-	-	-
Datorii privind impozitul curent	8,535	8,535	-	-	-
Alte datorii	113,554	60,238	25,484	26,931	901
Total pasive	15,490,093	7,292,739	2,643,660	5,522,070	31,624
Decalaj	2,959,279	3,076,894	(51,423)	(86,139)	19,947

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

39 STRUCTURA BILANȚULUI PE VALUTE (CONTINUARE)

	31 decembrie 2014				
	Total	MDL	USD	EUR	Altele
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo
ACTIVE					
Mijloace bănești	414,985	191,778	56,743	149,093	17,371
Conturi la BNM	1,510,439	819,995	191,337	499,107	-
Conturi curente și depozite la bănci	1,546,429	970	349,652	1,190,167	5,640
Active financiare deținute pentru tranzacționare	166,520	166,520	-	-	-
Credite acordate clienților	10,305,988	6,879,900	1,004,645	2,421,443	-
Creanțe aferente leasingului	347,072	83,266	1,587	262,219	-
Active financiare disponibile pentru vînzare	158,064	158,064	-	-	-
Active financiare păstrate pînă la scadență	624,814	624,814	-	-	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vînzare	17,437	17,437	-	-	-
Imobilizări corporale	376,286	376,286	-	-	-
Investiții imobiliare	16,816	16,816	-	-	-
Imobilizări necorporale	52,118	52,118	-	-	-
Alte active	88,692	40,521	17,679	28,684	1,808
Total active	15,625,660	9,428,485	1,621,643	4,550,713	24,819
PASIVE					
Datorii către bănci	296,421	8,803	66,894	220,724	-
Împrumuturi	1,094,419	474,664	243,369	376,3386	-
Datorii către clienți	11,501,029	6,021,354	1,414,134	4,052,607	15,934
Datorii privind impozitul amînat	76,525	76,525	-	-	-
Datorii privind impozitul curent	8,438	8,438	-	-	-
Alte datorii	80,280	51,000	9,728	19,468	174
Total pasive	13,057,112	6,640,694	1,731,125	4,669,185	16,108
Decalaj	2,568,548	2,787,791	(109,482)	(118,472)	8,711

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

40 STRUCTURA PE SCADENȚE

31 decembrie 2015	Total MDL'ooo	Mai puțin de 1 an MDL'ooo	Mai mult de 1 an MDL'ooo
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 vînzare	153,769	-	153,769
Active financiare păstrate pînă la scadență	688,879	678,191	10,688
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vînzare	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 aminat	24,926		24,926
Datorii privind impozitul curent	8,535	8,535	-
Alte obligațiuni	<u>113,554</u>	<u>113,554</u>	-
Total obligațiuni	15,490,093	13,713,433	1,776,660
Decalaje de scadență	2,959,279	(1,684,305)	4,643,584

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

40 STRUCTURA PE SCADENȚE (CONTINUARE)

31 decembrie 2014	Total MDL'ooo	Mai puțin de 1 an MDL'ooo	Mai mult de 1 an MDL'ooo
Active			
Mijloace bănești în numerar	414,985	414,985	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	1,510,439	1,510,439	-
Conturi curente și depozite la bănci	1,546,429	1,546,429	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	166,520	166,520	-
Credite, net	10,305,988	4,543,753	5,762,235
Creanțe aferente leasing-ului	347,072	150,539	196,533
Active financiare disponibile pentru vînzare	624,814	605,205	19,609
Active financiare păstrate pînă la scadență	158,064	-	158,064
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vînzare	17,437	-	17,437
Imobilizări corporale	376,286	-	376,286
Investiții imobiliare	16,816	-	16,816
Imobilizări necorporale	52,118	-	52,118
Alte active	88,692	85,128	3,564
Total active	15,625,660	9,022,998	6,602,662
Obligațiuni			
Datorii către bănci	296,421	243,407	53,014
Împrumuturi	1,094,419	389,671	704,748
Datorii către clienți	11,501,029	10,871,562	629,467
Datorii privind impozitul amînat	76,525	-	76,525
Datorii privind impozitul curent	8,438	8,438	-
Alte obligațiuni	80,280	70,426	9,854
Total obligațiuni	13,057,112	11,583,504	1,473,608
Decalaje de scadență	2,568,548	(2,560,506)	5,129,054

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

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

4.1 EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÎNZII

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

	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună pînă la 1 an MDL'000	De la 3 luni pînă la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Articole nepurtătoare de dobîndă MDL'000	
						31 decembrie 2015	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 clientilor (rata variabilă)	10,235,958	10,059,476	-	-	-	-	
Credite acordate clientilor (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	
Active financiare disponibile pentru vînzare	153,769	-	-	-	-	14,512	
Active financiare păstrate pînă la scadentă	688,879	62,695	270,344	355,840	-	-	
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vînzare	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	-	-	-	-	-	
Total active	18,449,372	15,955,722	293,634	452,613	170,588	41,357	1,535,458

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

41

EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÎNZII (CONTINUARE)

	31 decembrie 2015	Articole				
		Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună pînă la 3 luni MDL'000	De la 1 lună pînă la 1 an MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000
OBLIGAȚIUNI						
Datorii către bânci	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	-	-	-	-
Datorii privind impozitul amînat	24,926	-	-	-	-	24,926
Datorii privind impozitul curent	8,535	-	-	-	-	8,535
Alte datorii	113,554	-	-	-	-	113,554
Total obligaționi	15,490,093	13,182,010	1,028,229	859,458	168,024	5,369
Decalaje de dobîndă	2,959,279	2,773,712	(734,595)	(406,845)	2,564	35,988
Decalaje de dobîndă, cumulative	2,773,712	2,039,117	1,632,272	1,634,836	1,670,824	2,959,279
						1,288,455

41 EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÎNZII (CONTINUARE)

	Total MDL'000	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună până 3 luni MDL'000	De la 3 luni până 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	414,985	-	-	-	-	-	414,985
Conturi la Banca Națională a Moldovei	1,510,439	1,510,439	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	1,546,429	1,546,429	-	-	-	-	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	166,520	19,993	22,369	124,158	-	-	-
Credite acordate clienților (rată variabilă)	10,270,742	9,996,592	-	88,604	-	-	185,546
Credite acordate clienților (rată fixă)	35,246	4,226	8,452	22,568	-	-	-
Cranle aferente leasingului	347,072	46,854	16,285	70,588	180,378	16,155	16,812
Active financiare disponibile pentru vînzare	158,064	-	-	-	-	-	158,064
Active financiare păstrate pînă la scadentă	624,814	86,573	175,990	342,642	19,609	-	-
Active imobilizate clasificate drept deținute pentru vînzare	17,437	-	-	-	-	-	17,437
Imobilizări corporale	376,286	-	-	-	-	-	376,286
Investiții imobiliare	16,816	-	-	-	-	-	16,816
Imobilizări necorporale	52,118	-	-	-	-	-	52,118
Alte active	88,692	-	-	-	-	-	88,692
Total active	15,625,660	13,211,106	223,096	648,560	199,987	16,155	1,326,756

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

41 EXPUNEREA LA RISCUL RATEI DOBÎNZII (CONTINUARE)

		Total	Mai puțin de 1 lună MDL'000	De la 1 lună până 3 luni MDL'000	De la 3 luni pînă la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Articole nepurtătoare de dobîndă MDL'000
OBLIGAȚIUNI								
Datorii către bănci								
Imprumuturi	296,421	40,040	256,381	-	-	-	-	76,141
Datorii către clienți (rată fixă)	1,094,419	271,445	414,635	332,198	-	-	-	-
Datorii către clienti (rată variabilă)	391,335	208,789	4,189	168,296	336	9,725	-	-
Datorii privind impozitul aminat	11,109,694	11,071,080	-	-	-	-	-	38,614
Datorii privind impozitul curent	76,525	-	-	-	-	-	-	76,525
Alte datorii	8,438	-	-	-	-	-	-	8,438
Total obligațuni	13,057,112	11,591,354	675,205	500,494	336	9,725	279,998	
Decalaje de dobîndă	2,568,548	1,619,752	(452,109)	148,066	199,651	6,430	1,946,758	
Decalaje de dobîndă, cumulative	1,619,752	1,167,643	1,315,709	1,515,360	1,521,790	2,568,548		

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 definește dreptul unilateral de a modifica rata dobânzii în conformitate cu modificările ratelor de pe piață. Grupul informează că 15 zile maine ca modificarea să ia loc. În scopul dezvoltării informației cu privire la decalajul de dobîndă, creditele și depozitele purtătoare de dobîndă variabilă au fost considerate ca având o perioadă de notificare a modificării ratelor de 15 zile și au fost clasificate în categoria „pînă la 1 lună”.

BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2015

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

42 DATORII CONTINGENTE

La 31 decembrie 2015 și Grupul nu este implicaț în careva proceze judiciare și, respectiv, nu a recunoscut careva datorii.

43 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI

În ședința din 2 martie 2016, Comitetul Executiv al Băncii Naționale a Moldovei a stabilit că un grup de acționari ai BC „Moldova Agroindbank” S.A., acționează concertat în raport cu Banca și au achiziționat anterior o cotă substanțială în capitalul social al Băncii în mărime cumulativă de 39.58 la sută, fără a dispune de permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale. Acești acționari sunt: „Setora Limited”, „Salvia Enterprise” LTD, BC "Moldinconbank" S.A. OOO "ЕВРОБАЛТ", „Azyol Development” LTD, „Moldasig” SA, Dunlin Invest LTD, I. C. S. "Gser Grup" SRL, „Ostryn Business Limited”, Multigold Production Limited”, Hessond Solution Limited”, Tush Enterprises” LTD, „Mattiola Business” LTD, OOO „Композит”, CA “Alliance Insurance Grup”, SIA “Dilnoro Group”, “Symbol Wood Limited”, „Dresfond Invest Limited”, „Provix Group” SRL, „Prodromos Limited”.

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

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

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

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

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

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