

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA  
31 DECEMBRIE 2016**

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

# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

## **SITUATII FINANCIARE INDIVIDUALE**

### **PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

---

#### **CUPRINS**

Raportul auditorului independent	-
Situatia individuala de profit sau pierdere si alte elemente ale rezultatului global	1-2
Situatia individuala a pozitiei financiare	3
Situatia individuala a modificarilor capitalului propriu	4-5
Situatia individuala a fluxurilor de trezorerie	6-7
 <b>Note explicative la situatiile financiare individuale</b>	
1      Informatii generale.....	8
2      Politici contabile semnificative.....	11
3      Estimari contabile semnificative .....	31
4      Mijloace banești in numerar .....	34
5      Conturi la Banca Nationala a Moldovei .....	34
6      Conturi curente și depozite la bănci .....	36
7      Active financiare deținute pentru tranzacționare.....	36
8      Credite acordate clienților .....	36
9      Investitii financiare .....	43
10     Imobilizari corporale.....	48
11     Imobilizari necorporale.....	51
12     Alte active.....	52
13     Datorii catre banci.....	53
14     Împrumuturi.....	54
15     Datorii catre clienti.....	55
16     Impozitare.....	56
17     Alte obligatiuni .....	59
18     Acțiuni ordinare .....	59
19     Suficiența capitalului.....	60
20     Mijloace banești.....	62
21     Venituri din dobânzi, net .....	62
22     Venituri din taxe și comisioane, net .....	63
23     Venituri din operațiuni cu valuta străină, net .....	63
24     Alte venituri operaționale .....	64
25     Cheltuieli privind retribuirea muncii .....	64
26     Alte cheltuieli administrative și operaționale .....	65
27     Garanții și alte angajamente financiare .....	65
28     Angajamente de capital .....	67
29     Datorii contingente .....	67
30     Câștiguri pe acțiune .....	67
31     Valoarea justă a instrumentelor financiare și ierarhia valorilor juste .....	67
32     Prezentarea instrumentelor financiare pe categorii de evaluare .....	73
33     Părți afiliate .....	76
34     Managementul riscului .....	78
35     Structura bilanțului contabil pe valute .....	97
36     Structura pe scadențe.....	99
37     Expunerea la riscul de rată a dobânzii .....	101
38     Raportarea pe segmente .....	105
39     Evenimente ulterioare datei de raportare .....	115

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

### Opinie

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

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

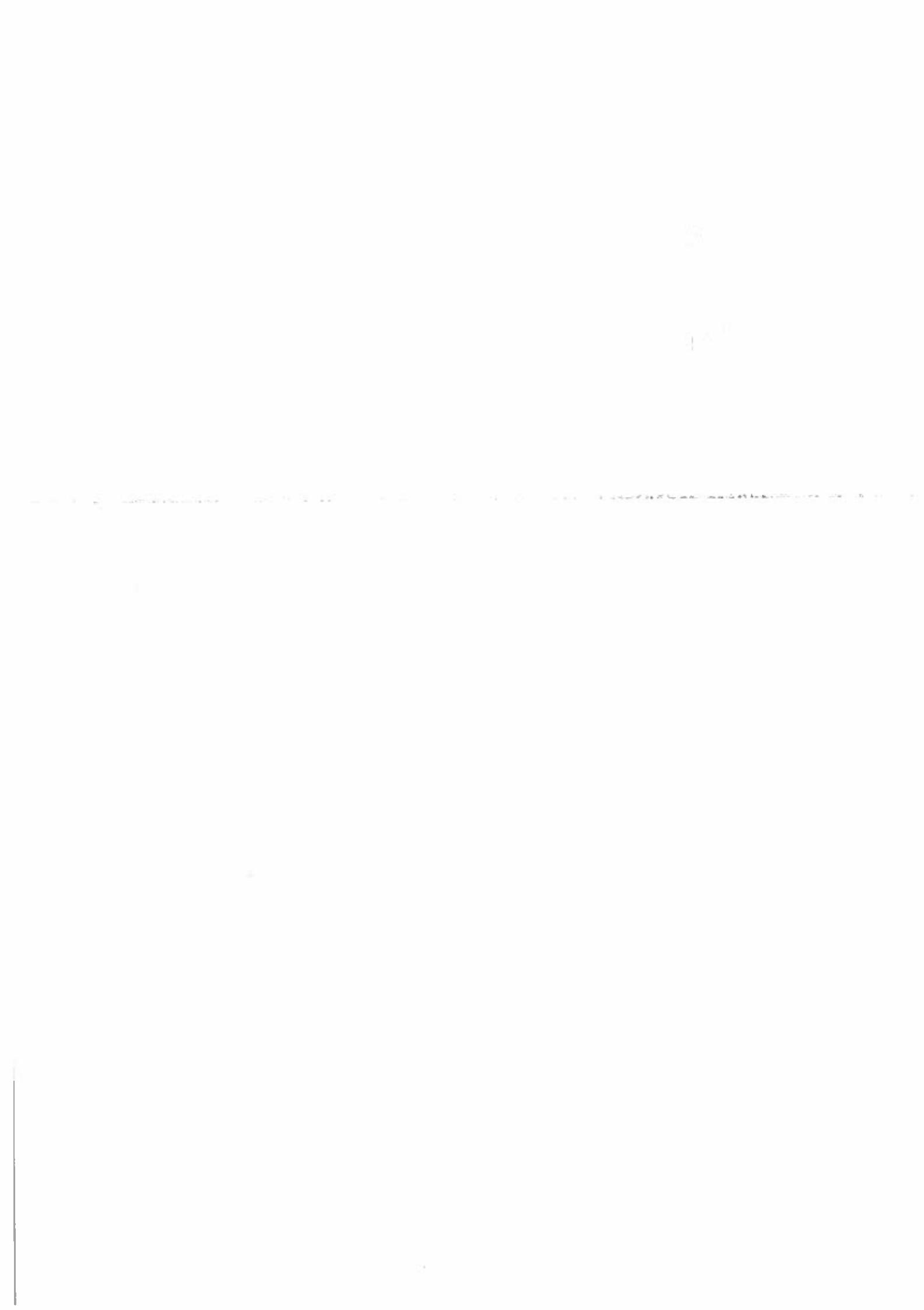
### Baza pentru opinie

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

### Evidențierea unor aspecte

Atragem atenția asupra notei 1 la situațiile financiare individuale care descriu faptul că Banca Națională a Moldovei (BNM) a blocat două grupuri de acționari ai Băncii, care au activat concertat în raport cu Banca și au achiziționat cote substantiale 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 înstrăîna, în termen de trei luni de la data decizilor BNM, acțiunile ce le dețin în capitalul Băncii. Ulterior, luând în considerație faptul că aceste acțiuni nu au fost înstrăînate în termenul stabilit de legislația în vigoare, acțiunile au fost anulate și a fost efectuată emisiune suplimentară de acțiuni. În conformitate cu prevederile Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 15/2 din 7 aprilie 2016, acțiunile din cadrul emisiunii suplimentare au fost provizoriu înscrise pe numele Băncii.

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



**Aspectele cheie de audit**

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

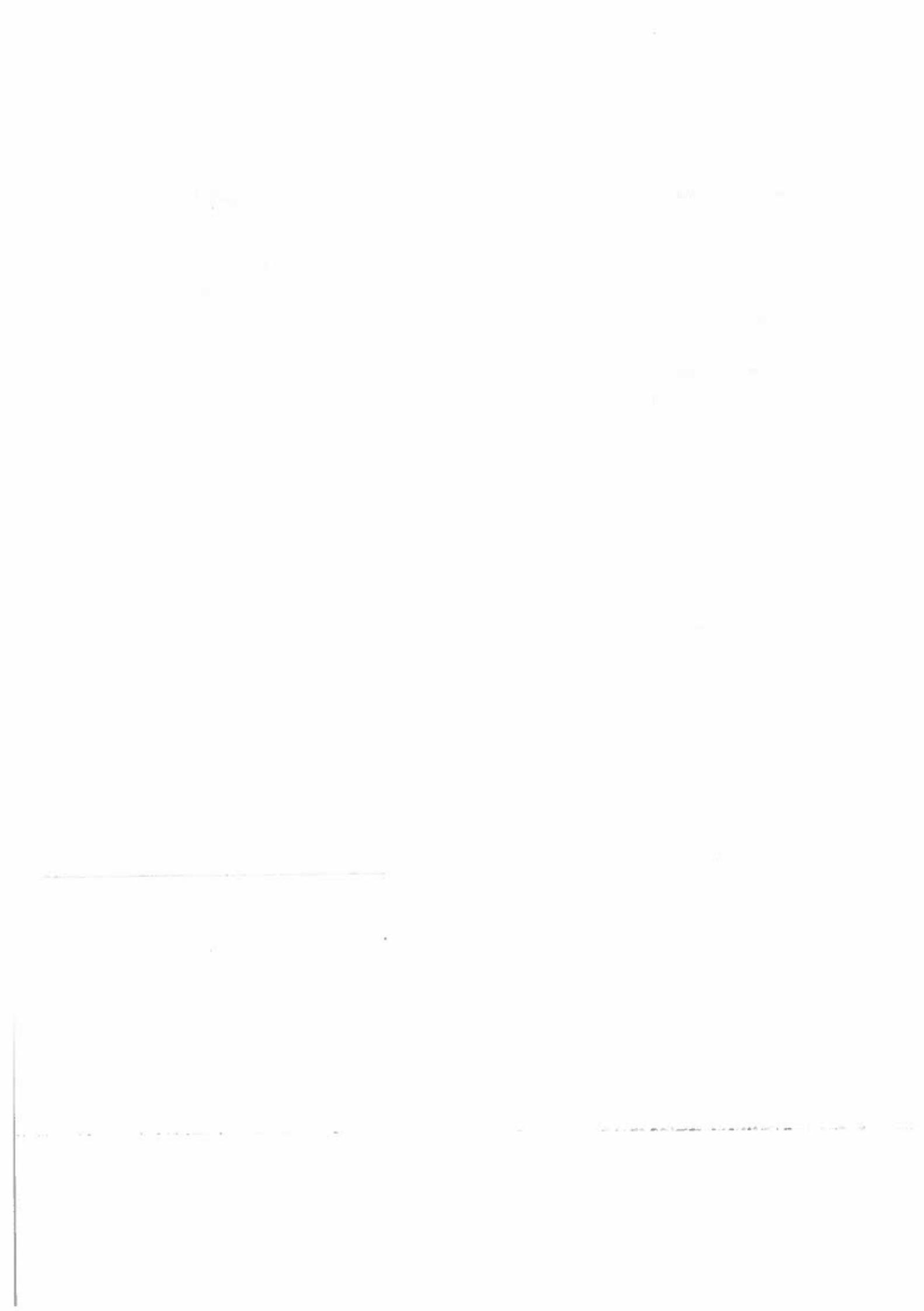
Aspect cheie de audit	Mod de abordare în cadrul auditului
<b>1 Provizioane pentru deprecierea creditelor acordate clienților</b>	
Ne-am concentrat pe acest aspect datorită semnificației creditelor acordate clienților precum și estimărilor și raționamentelor semnificative necesare pentru calcularea provizioanelor pentru depreciere.	Am evaluat metodologiile principale și modelele corespunzătoare pentru calcularea provizioanelor pentru deprecierea creditelor acordate clienților în privința conformității cu cerințele IFRS.
Provizionul reprezintă cea mai bună estimare a conducerii asupra pierderilor suferite în cadrul creditelor acordate clienților la data bilanțului.	Am evaluat și testat (pe baza unui eșantion) proiectarea și eficacitatea operațională a controalelor implementate aferent datelor din depreciere, identificarea soldurilor restante și calculul provizioanelor.
Provizioanele individuale sunt calculate pentru credite semnificative. Pentru astfel de provizioane, raționamentul profesional este necesar pentru a determina momentul în care a avut loc evenimentul deprecierii și apoi pentru a estima fluxurile de trezorerie viitoare aferente creditului.	Am testat (pe baza unui eșantion) credite, care nu au fost identificate de către conducere ca fiind potențial depreciate și am format propriul raționament, pentru a stabili dacă acest proces a fost realizat în mod corespunzător.
Pentru toate celelalte credite, provizioane colective sunt calculate pe bază de portofoliu, pentru credite cu caracteristici similare. Astfel de provizioane sunt calculate pe baza modelelor statistiche, estimând impactul condițiilor economice și de credit asupra portofoliilor de credite. Datele inițiale și proiectarea acestor modele depind de raționamentul conducerii.	Am testat (pe baza unui eșantion) credite care au fost depreciate individual. Am testat dacă evenimentele de depreciere au fost identificate în timp util, am recalculat valoarea actualizată a fluxurilor de trezorerie viitoare, am examinat fluxurile de trezorerie viitoare estimate utilizate de conducere, am analizat ipotezele și estimările conducerii în comparație cu dovezi externe, în cazul în care sunt disponibile.
A se vedea nota 8 din situațiile financiare anexate.	Am testat (pe baza unui eșantion) baza și funcționarea modelelor de depreciere colectivă, precum și datele și ipotezele folosite. Am comparat principalele ipoteze folosite cu propria noastră cunoaștere a industriei și experiența actuală, testarea modelelor prin re-calcul, precum și diverse proceduri analitice.



Aspect cheie de audit	Mod de abordare în cadrul auditului
<b>2 Evaluarea instrumentelor financiare care nu sunt cotate pe o piață activă</b>  O parte semnificativă a investițiilor Băncii în valori mobiliare constă din instrumente care nu sunt cotate pe o piață activă (Nivelul 2 și Nivelul 3). Valoarea justă a acestor instrumente este determinată de modele de evaluare care pot utiliza ipoteze complexe și se bazează pe intrări neobservabile (Nivelul 3). Evaluările date sunt incluse în aspectele cheie de audit datorită semnificației și subiectivității.	Am evaluat proiectarea modelelor și sursele ipotezelor semnificative utilizate la determinarea valorii juste. Pentru un eșantion de instrumente semnificative la nivel individual, am inspectat modelele și ipotezele utilizate, și/sau am efectuat o evaluare independentă, folosind metode și ipoteze de evaluare alternative, în cazul în care sunt disponibile. De asemenea, am evaluat dacă dezvăluirile Băncii în ceea ce privește evaluarea unor astfel de instrumente financiare, inclusiv prezentarea informațiilor în ceea ce privește intrările semnificative utilizate pentru Nivelul 3 și sensibilitatea valorii la modificările ale acestor intrări, sunt în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.
A se vedea nota 9 din situațiile financiare anexate.	
<b>3 Evaluarea imobilizărilor corporale</b>  La 31 decembrie 2016 valoarea netă a terenurilor și clădirilor care sunt contabilizate la valoare reevaluată a constituit 466,242 mii lei. La evaluarea acestor active sunt utilizate ipoteze și intrări neobservabile. Modificări în aceste date de intrare și ipoteze pot avea un impact semnificativ asupra evaluării. Acestea evaluări sunt incluse în aspectele cheie de audit datorită semnificației și subiectivității.	Am evaluat selectarea și proiectarea metodelor de evaluare, precum și sursele de ipoteze semnificative. În cazul în care conducerea a implicat un evaluator independent, am analizat și evaluat calificarea și obiectivitatea lui. Pentru un eșantion de active semnificative, am implicat un evaluator imobiliar pentru a ne ajuta în evaluarea caracterului rezonabil al metodologiei și a ipotezelor utilizate.
A se vedea nota 10 din situațiile financiare anexate.	

**Alte aspecte**

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



#### Alte informații

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

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

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

#### Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanța pentru situațiile financiare

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

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

Persoanele responsabile cu guvernanța sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

#### Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

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

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

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



- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieri semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimentele sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

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

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

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

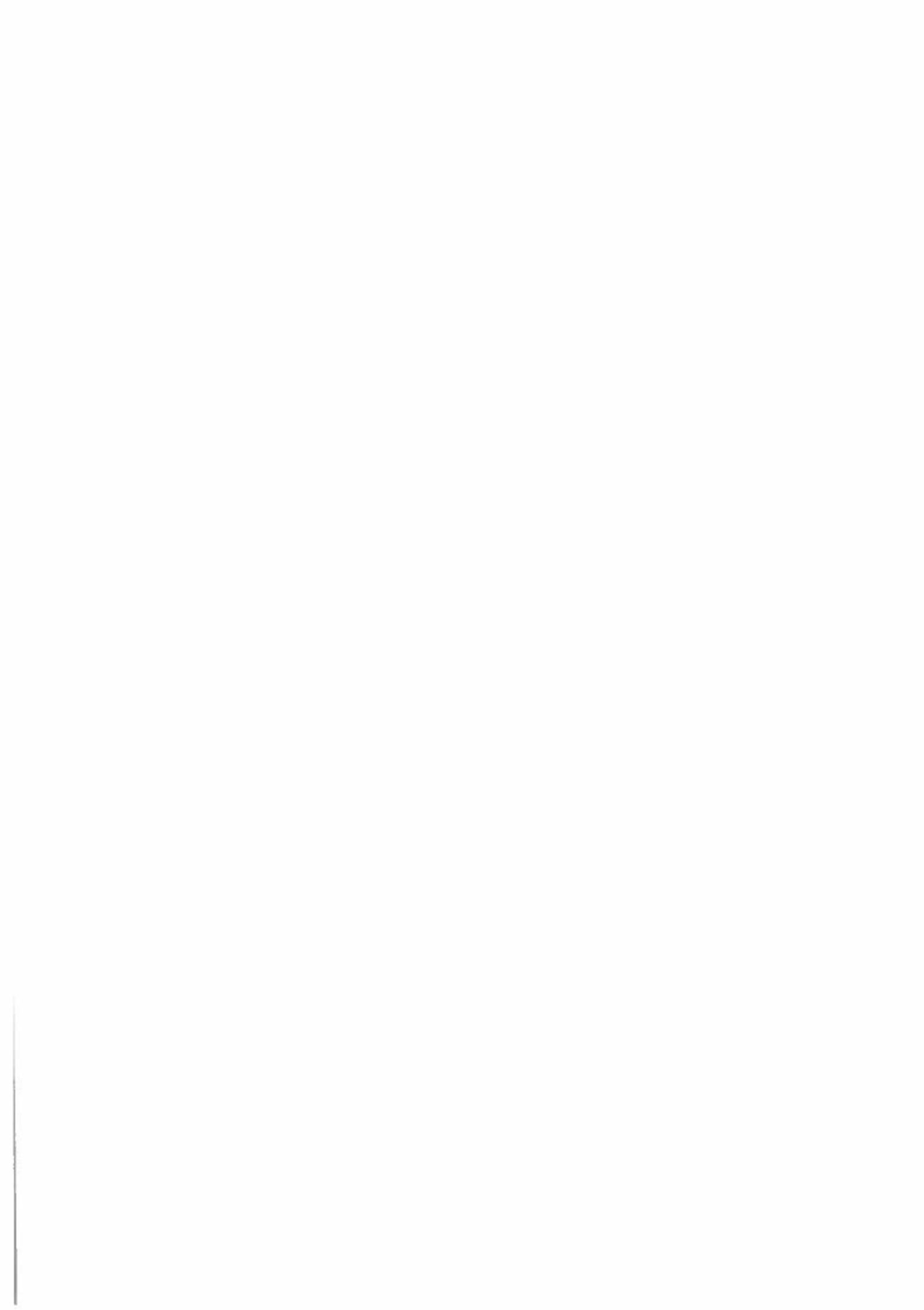
Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Anatolie Bernaz.

*BDO Audit & Consulting SRL*

BDO Audit & Consulting S.R.L.  
str. A. Pușkin 45B, et. 5  
MD-2005, Chișinău, Republica Moldova  
Licență A MMII nr. 050535  
27 martie 2017



Eugeniu Raiețchi  
Auditor Licențiat  
Licență AIF 0015



**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

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

	Note	2016 MDL'000	2015 MDL'000
Venituri din dobânzi	21	1,601,366	1,464,019
Cheltuieli privind dobânzile	21	(763,892)	(661,839)
<b>Venituri din dobânzi, net</b>		<b>837,474</b>	<b>802,180</b>
Pierderi nete din deprecierea creditelor și creanțelor	8, 12	(293,541)	(431,964)
<b>Venituri nete din dobânzi diminuate cu pierderi din deprecierea creditelor și creanțelor</b>		<b>543,933</b>	<b>370,216</b>
Venituri din taxe și comisioane	22	363,629	297,803
Cheltuieli privind taxe și comisioane	22	(120,400)	(83,118)
<b>Venituri din taxe și comisioane, net</b>		<b>243,229</b>	<b>214,685</b>
Venituri din operațiuni cu valută străină, net	23	216,702	257,758
Venituri din active și datorii financiare deținute pentru tranzacționare și disponibile pentru vânzare		2,825	7,686
Venituri din dividende		247	-
Alte venituri operaționale	24	21,635	18,857
Deprecierea activelor financiare disponibile pentru vânzare și investițiilor în întreprinderi fizice	9	(4,350)	(10,688)
Deprecierea valorii altor active	12	(681)	(15,555)
Cheltuieli privind retribuirea muncii	25	(289,542)	(207,225)
Alte cheltuieli administrative și operaționale	26	(229,961)	(208,789)
Cheltuieli cu amortizarea	10, 11	(67,259)	(55,366)
<b>Profit din activitatea operațională până la impozitare</b>		<b>436,778</b>	<b>371,579</b>
Cheltuieli privind impozitul pe venit	16	(30,351)	5,445
<b>Profit net al exercițiului finanțier</b>		<b>406,427</b>	<b>377,024</b>

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare individuale.

1 din 115

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****SITUAȚIA INDIVIDUALĂ DE PROFIT SAU PIERDERE ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL**

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

	Note	2016 <u>MDL'ooo</u>	2015 <u>MDL'ooo</u>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>			
<i>Articolele care pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Câștig/pierdere netă din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare	9	4,354	5,660
Impozit pe venit amânat aferent reevaluării activelor financiare disponibile pentru vânzare	16	(266)	(340)
<i>Articolele care nu pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Reevaluarea terenurilor și clădirilor	10	67,229	13,273
Impozit pe venit amânat aferent reevaluării terenurilor și clădirilor	16	(7,689)	695
<b>Alte venituri/pierderi globale ale exercițiului finanțiar</b>		<u>63,628</u>	<u>19,288</u>
<b>Situată rezultatului global al exercițiului finanțiar</b>		<u>470,955</u>	<u>396,312</u>
<b>Câștiguri pe acțiune</b> (prezentat în MDL pe acțiune)	30	391.69	369.80

Situările financiare individuale au fost autorizate pentru emitere la 27 martie 2017 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

Dl Serghei Cebotari



Contabilul-șef

Dna Carolina Semeniuc

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE**

**LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

	Note	2016 MDL'000	2015 MDL'000
<b>ACTIVE</b>			
Mijloace bănești în numerar	4	465,310	515,479
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	4,010,766	3,525,126
Conturi curente și depozite la bănci	6	2,124,611	2,261,232
Active financiare deținute pentru tranzacționare	7	-	36,576
Credite acordate clienților	8	9,789,762	10,460,640
Active financiare disponibile pentru vânzare	9	174,038	153,712
Active financiare păstrate până la scadență	9	2,104,017	688,879
Investiții în întreprinderi fiice	9	60,311	68,545
Imobilizări corporale	10	816,713	406,714
Imobilizări necorporale	11	63,674	58,532
Active imobilizate deținute pentru vânzare	10	3,945	-
Alte active	12	133,278	55,501
<b>Total active</b>		<b>19,746,425</b>	<b>18,230,936</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>			
Datorii către bănci	13	4,598	8,803
Împrumuturi	14	846,554	1,109,057
Datorii către clienți	15	15,430,581	14,055,256
Datorii privind impozitul amânat	16	33,158	23,997
Datorii privind impozitul curent		6,059	8,314
Alte obligații	17	188,903	92,971
<b>Total obligații</b>		<b>16,509,853</b>	<b>15,298,398</b>
<b>CAPITALUL PROPRIU</b>			
Acțiuni ordinare	18	207,527	207,527
Capital suplimentar		104,537	104,537
Rezerva din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare		91,780	87,692
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		208,403	149,437
Profit nerepartizat		2,624,325	2,383,345
<b>Total capitalul propriu</b>		<b>3,236,572</b>	<b>2,932,538</b>
<b>Total obligații și capital propriu</b>		<b>19,746,425</b>	<b>18,230,936</b>

Situatiile financiare individuale au fost autorizate pentru emitere 27 martie 2017 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

Dl Serghei Cebotari



Contabilul-șef

Dna Carolina Semeniuc

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

	<b>Acțiuni ordinare MDL'000</b>	<b>Capital suplimentar MDL'000</b>	<b>activelor disponibile pentru vânzare MDL'000</b>	<b>Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale MDL'000</b>	<b>Profit nerepartizat MDL'000</b>	<b>Total capital MDL'000</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2016</b>	<b>207,527</b>	<b>104,537</b>	<b>87,692</b>	<b>149,437</b>	<b>2,383,345</b>	<b>2,932,538</b>
<b>Rezultatul global al exercițiului finanțier</b>	-	-	-	-	406,427	406,427
Profit net al exercițiului finanțier	-	-	<b>4,088</b>	<b>59,540</b>	-	<b>63,628</b>
Alte rezultate globale	-	-	-	-	-	-
<b>Situatia rezultatului global al exercițiului finanțier</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,088</b>	<b>59,540</b>	<b>406,427</b>	<b>470,055</b>
<b>Tranzacții cu acționarii</b>	-	-	-	-	-	-
Dividende plătite (Nota 18)	-	-	-	-	(166,021)	(166,021)
<b>Alte tranzacții</b>						
Transferul rezervelor din reevaluare la ieșirea imobilizărilor corporale				<b>(574)</b>	<b>574</b>	<b>-</b>
<b>Sold la 31 decembrie 2016</b>	<b>207,527</b>	<b>104,537</b>	<b>91,780</b>	<b>208,493</b>	<b>2,624,325</b>	<b>3,236,572</b>

La 31 decembrie 2016 rezervele legale ce nu se distribuie au constituit suma de MDL'000 457,792 (2015: MDL'000 394,737). Începând cu anul 2012 în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei, o rezervă adițională a fost constituită. Această rezervă se determină ca diferența dintre mărimea provizionelor pentru deprecierea creditelor și a proviziilor pentru pierderi la angajamentele conditionale conform reglementării ale Băncii Naționale a Moldovei dar neformată a reducerilor pentru pierderi la credite și angajamentele conditionale conform reglementării prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei (2016: MDL'000 257,397 și 2015: MDL'000 317,773). Ambele rezerve sunt incluse în coloana de profit nerepartizat și sunt nedistribuibile.

**SITUATIA INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU**

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

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

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

	Note	2016 <u>MDL'ooo</u>	2015 <u>MDL'ooo</u>
<b>Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională</b>			
Încasări privind dobânzile		1,581,044	1,449,931
Plăți privind dobânzile		(780,895)	(642,326)
Încasări privind comisioane		362,728	296,226
Plăți privind comisioanele		(120,400)	(83,118)
Venit din tranzacțiile în valută străină	23	231,239	294,323
Recuperarea creditelor casate anterior		12,646	12,511
Alte venituri operaționale		12,327	12,329
Plăți privind cheltuielile generale și administrative		(229,550)	(208,617)
Plăți privind retribuirea muncii		(290,091)	(206,553)
<b>Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională înainte de modificările în activele și datorile curente</b>		779,048	924,706
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor curente:</i>			
Conturi curente și depozite la bănci și Banca Națională a Moldovei		24,186	(187,880)
Active financiare deținute pentru tranzacționare		40,014	141,518
Active financiare păstrate până la scadență		21,150	(63,659)
Credite acordate clienților		316,597	142,222
Alte active		(16,681)	6,130
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor curente:</i>			
Datorii către bănci		(7,602)	13,581
Datorii către clienți		1,482,255	1,499,258
Alte datorii		150,453	10,224
<b>Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională până la impozitare</b>		2,789,420	2,486,100
Plata impozitului pe venit		(38,374)	(41,395)
<b>Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională</b>		2,751,046	2,444,705

Notele anexate sunt parte integrală a acestor situații financiare individuale.

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

	<b>Note</b>	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2015</b> <b>MDL'ooo</b>
<b>Fluxul de mijloace bănești din activitatea investițională</b>			
Plăți pentru procurarea de imobilizări corporale și imobilizări necorporale	10, 11	(477,811)	(101,488)
Active financiare disponibile pentru vânzare		(12,354)	(1,768)
Încasări din investiții		<u>247</u>	<u>-</u>
<b>Fluxul de mijloace bănești net utilizat în activitatea investițională</b>		(489,918)	(103,256)
<b>Fluxul de mijloace bănești din activitatea financiară</b>			
Plăți aferente împrumuturilor		(321,854)	(559,374)
Încasări din împrumuturi		71,074	380,358
Încasări din răscumpărarea acțiunilor de tezaur		-	86,354
Dividende plătite	18	(222,635)	(100,909)
<b>Fluxul de mijloace bănești net utilizat în activitatea financiară</b>		(473,415)	(193,571)
Câștiguri din diferența de curs valutar		<u>17.516</u>	<u>352.238</u>
<b>Fluxul net de mijloace bănești</b>	20	1,805,229	2,500,116
<b>Soldul mijloacelor bănești la 1 ianuarie</b>		<u>5.200.765</u>	<u>2.700.649</u>
<b>Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie</b>	20	<u>7.005.994</u>	<u>5.200.765</u>

Notele anexate sunt parte integrală ale acestor situații financiare individuale.

## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

#### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

---

#### **1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ**

BC „Moldova Agroindbank” S.A. (“Banca”) a fost înființată în 1991 ca o societate pe acțiuni. Banca activează din cadrul sediului central, care este situat în orașul Chișinău, prin intermediul Direcției Operațiuni cu Clienții la Centrala Băncii, a 66 de filiale (2015: 66 filiale) și 115 de oficii secundare (2015 : 115 oficii) situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova.

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

Activitatea corporativă a Băncii constă în atragerea depozitelor, servicii cash handling, activitatea de creditare și finanțarea comerțului exterior. Ea oferă servicii bancare și produse bancare tradiționale, cât și produse aferente operațiunilor de comerț exterior, 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.

Banca deține cote în capitalul social al două companii-fiice. La 31 decembrie 2016, Banca deține 100% din capitalul social al MAIB Leasing SA (la 31 decembrie 2015: 100%), o companie fiică, care oferă produse de leasing și 54.24% din capitalul social al Moldmediocard SRL (la data de 31 decembrie 2015: 54.24%), o societate cu răspundere limitată care oferă servicii de procesare a tranzacțiilor cu carduri.

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

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

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

# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

#### **1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ (CONTINUARE)**

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi *	13.62%	13.57%
OOO "Evrobalt"	1.05%	4.50%
Ostry Business Limited	0.58%	0.58%
"Dilnoro Group" SIA	0.39%	0.39%
Hessond Solution Limited	0.00%	4.49%
Dresfond Invest Limited	0.00%	4.48%
Symbol Wood Limited	0.00%	4.41%
Multigold Production Limited	0.00%	4.24%
Azyol Development LTD	0.00%	4.00%
BC "Victoriabank" S.A.	0.00%	0.00%
Dunlin Invest LTD	0.00%	3.64%
UCCC "Moldcoop" și alte persoane care acționează ccoconcertat	2.52%	2.52%
Persoanele fizice ce dețin $\geq$ 1%, direct sau indirect	14.84%	14.84%
Persoanele juridice ce dețin $\geq$ 1%, direct sau indirect**	0.00%	3.52%
Alții***	25.91%	34.82%
Acțiuni înscrise temporar pe numele băncii ****	41.09%	0
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

\*La data de 31 Decembrie 2016 Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi, era formată din 16 persoane (anul 2015: 16 persoane) dintre care 2 membri (anul 2015: 3 membri) ai organelor de conducere și alte 14 persoane fiind persoane afiliate (anul 2015: 13 persoane).

\*\*La data de 31 decembrie 2015, patru persoane juridice dețineau indirect  $\leq$  1% în capitalul Băncii. Aceste companii sunt: Advanced Asset Protection LTD (0.61%), Business Worldwide Alliance Financial Services LTD (0.98%), Money@Box LTD (0.95%), Nestol Limited (0.98%). Prin decizia Comitetului Executiv („CE”) al Băncii Naționale a Moldovei („BNM”), nr. 157 din 23/12/2015, s-a constatat că acționarii nominalizați au achiziționat și dețin o cotă substanțială de 3.52% în capitalul Băncii, fără a obține permisiunea prealabilă scrisă a BNM. Respectiv, prin decizia CE al BNM nr. 157, acestor 4 companii le-au fost suspendate drepturile exercitării dreptului de vot și aceste companii sunt obligate să înstrâneze cotele ce le dețin în capitalul Băncii în termen de 3 luni din data intrării în vigoare a deciziei BNM nr.157. În luna mai 2016 aceste persoane juridice și-au pierdut calitatea de acționar al BC „Moldova Agroindbank” S.A. ca urmare a anulării a 36,605 acțiuni ordinare nominative ce aparțineau acționarilor băncii: Money@Box LTD, Nestol Limited, Business Worldwide Alliance Financial Services LTD și Advanced Asset Protection LTD cu valoarea nominală de 200 lei/acțiune a BC „Moldova Agroindbank” S.A. cu restructurarea emisiunilor anterioare.

## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

#### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

---

#### **1 INFORMAȚII GENERALE DESPRE BANCĂ (CONTINUARE)**

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

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

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

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

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

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE**

**2.1 Bazele întocmirii**

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

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

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

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

*Estimări și raționamente contabile semnificative*

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

Estimările și ipotezele de bază sunt revizuite continuu. Modificările estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care acestea sunt revizuite, dacă aceste modificări afectează doar acea perioadă, sau în perioada revizuirii, cât și în perioadele viitoare, dacă modificările afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.1 Bazele întocmirii (continuare)**

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

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

**Amendamente la IAS 1: Inițiativa de prezentare a informațiilor**

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

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

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

**Amendamente la IFRS 11 Angajamente comune: contabilizarea achiziției intereselor în exploatarii în participație .** Modificarea intra în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2016. IFRS 11 se referă la modul de contabilizare a intereselor în asociere în participație și operațiuni în participație. Modificarea prezintă noi îndrumări cu privire la modul în care trebuie contabilizată achiziția unui interes într-o operațiune în participație ce reprezintă o întreprindere în conformitate cu IFRS și specifică tratamentul contabil adecvat pentru aceste achiziții. Bancă consideră că acest amendament nu a avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.1 Bazele întocmirii (continuare)**

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

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

**IFRS 10, IFRS 12 și IAS 28: Entități de investiții: aplicarea excepției de la consolidare (modificări).** Modificările se referă la trei aspecte apărute în practică în legătură cu aplicarea excepției de la consolidare pentru entitățile de investiții. Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2016. Modificările clarifică faptul că excepția de la prezentarea de situații financiare consolidate se aplică unei entități-mamă care este o filială a unei entități de investiții atunci când entitatea de investiții își 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. Aceste amendamente nu au avut efect semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

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

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

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.1 Bazele întocmirii (continuare)**

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

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

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

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

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.1 Bazele întocmirii (continuare)**

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

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

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

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

**IFRS 15 Venituri din contractele cu clienții:** Standardul intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018. IFRS 15 stabilește un model în cinci etape care se va aplica pentru veniturile provenind dintr-un contract încheiat cu un client (cu excepții limitate), indiferent de tipul tranzacției sau de industrie. De asemenea, cerințele standardului se vor aplica pentru recunoașterea și evaluarea câștigurilor și pierderilor din vânzarea anumitor active de alta natură decât cea financiară care nu sunt rezultatul activității obișnuite a entității (de ex.: vânzare de imobilizări corporale și necorporale). Va fi prevăzută prezentarea extinsă de informații, inclusiv dezagregarea venitului total, informații despre obligațiile de executare, modificări ale soldurilor de active și datorii aferente contractului între perioade și raționamente și estimări-cheie.

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

# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

### **PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

---

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

### **2.2 Conversia valutei străine**

Tranzacțiile în valută străină sunt înregistrate la cursul de schimb de la data tranzacției. La data raportării, activele și obligațiunile monetare denominate în valută străină sunt convertite în moneda funcțională folosind cursul oficial de schimb al Băncii Naționale a Moldovei la 31 decembrie a anului de gestiune.

Ratele de schimb la sfârșitul anului și ratele medii pentru anii 2016 și 2015 au fost:

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

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

### **2.3 Instrumente financiare**

#### **Recunoașterea instrumentelor financiare**

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

#### **Clasificarea instrumentelor finanțierelor**

Banca clasifică instrumentele finanțierelor în următoarele categorii:

*Active finanțieră la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere*

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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.3 Instrumente financiare (continuare)**

**Clasificarea instrumentelor financiare (continuare)**

*Active financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere(continuare)*

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

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

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

**Credite și creațe**

Creditele și creațele sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile, care nu sunt cotate pe o piață activă. Acestea survin atunci când Banca remite fonduri direct debitorului, neavând intenția de a vinde creațele. Acestea sunt recunoscute inițial la valoarea justă minus costurile tranzacției și sunt ulterior evaluate la costul amortizat folosind metoda ratei efective a dobânzii. Banca dezvăluie informația privind portofoliul de credite și reducerea pentru pierderi din deprecierea acestuia, reieșind din următoarea segmentare a clienților: corporativi; retail persoane juridice și retail persoane fizice.

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

*Active financiare păstrate până la scadență*

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

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

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

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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.3 Instrumente financiare (continuare)**

**Clasificarea instrumentelor financiare (continuare)**

*Active financiare disponibile pentru vânzare*

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

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

Valorile juste sunt bazate pe prețurile cotate sau sunt estimate pe baza modelelor fluxului de numerar și a coeficienților care reflectă circumstanțele specifice ale emitentului. Schimbările în valoarea justă pentru instrumentele financiare disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în alte componente ale rezultatelor globale. Pierderile din deprecierie 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 disponibile pentru vânzare. Diminuarea semnificativă sau continuă a valorii juste a investiției sub costul acesteia este o dovadă a deprecierii investiției. Pierderile din deprecieri cumulative – calculate ca diferență dintre costul de achiziție și valoarea actuală justă, diminuată cu orice reducere pentru deprecierea acestui activ, recunoscut anterior în situația de profit sau pierdere se reclasifică din alte rezultate globale în profitul sau pierderea perioadei.

Banca clasifică în această categorie investițiile în instrumente de capital în societăți comerciale și valori mobiliare emise de Guvernul Republicii Moldova.

*Datorii financiare*

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

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

**Evaluarea la valoarea justă**

*Valoarea justă* este prețul care poate fi primit din vânzarea unui activ sau plătit pentru a transfera o datorie într-o tranzacție ordonată între participanții de pe piață la data evaluării pe piață principală, sau în absența acesteia, pe piața cea mai avantajoasă la care Banca are acces la acea dată.

Valorile juste sunt analizate pe nivele în cadrul ierarhiei valorilor juste , după cum urmează: (i) nivelul 1 - cotațiile (neajustate) de pe piețele active pentru instrumente financiare identice , (ii) nivelul 2 - cotațiile sunt tehnici de evaluare cu toate intrările de materiale observabile pentru active sau pasive , fie direct (ca și prețuri) sau indirect (derivate din prețuri ) , și ( iii ) nivelul 3 –cotațiile sunt evaluate doar pe baza datelor observate pe piață (măsurare necesită date neobservabile semnificative).

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.4 Instrumente financiare (continuare)**

**Evaluarea la cost amortizat**

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

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

**Derecunoașterea instrumentelor finanță**

Un activ finanță este derecunoscut în cazul când:

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

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

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

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

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.3 Instrumente financiare (continuare)**

**Identificarea și evaluarea deprecierii activelor financiare**

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

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

- a. situația finanțiară nefavorabilă a clientului, clasificat în categoriile D sau E conform standardelor interne ale Băncii;
- b. incălcarea 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).

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.3 Instrumente financiare (continuare)**

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

*Evaluarea individuală a portofoliului de credite și creanțe*

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

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

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

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

Pierderile din deprecieri sunt întotdeauna recunoscute printr-un cont de reduceri pentru a diminua valoarea contabilă a activelor până la valoarea prezentă a fluxurilor de mijloace bănești viitoare estimate (care exclud pierderile viitoare din credit care nu au avut loc) actualizate la rată dobânzii efective inițiale a activului 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 vânzare a gajului, indiferent dacă este posibilă executarea garanției.

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.3 Instrumente financiare (continuare)**

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

*Evaluarea colectivă a portofoliului de credite și creațe*

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

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

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

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

*Deprecierea activelor disponibile pentru vânzare*

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

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

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.3 Instrumente financiare (continuare)**

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

*Deprecierea activelor disponibile pentru vânzare (continuare)*

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

**Casarea activelor financiare**

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

**Credite renegociate**

Când este posibil Banca 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 când există un drept legal cu privire la compensarea sumelor recunoscute și există intenția de realizare sau de compensare a acestora pe o baza netă sau de realizare a activului și de decontare a obligațiunii simultan.

**2.4 Investiții în întreprinderi fiice**

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

**2.5 Investițiile în întreprinderi asociate**

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

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.6 Imobilizări corporale**

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

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

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

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

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

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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

---

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****2.6 Imobilizări corporale (continuare)**

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

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

**2.7 Imobilizări necorporale**

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

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

**2.8 Datorii către bănci**

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

**2.9 Împrumuturi**

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

**2.10 Datorii către clienți**

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

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.11 Mijloace bănești**

În scopul întocmirii situației de fluxuri de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind numerarul din casierie, conturile curente și plasamentele pe termen scurt la alte bănci, titlurile de trezorerie și alte investiții foarte lichide pe termen scurt cu o scadentă mai mică de 90 de zile de la data achiziției. Numerarul din casierie, conturile curente și plasamentele pe termen scurt sunt evaluate la costul amortizat. Titlurile de trezorerie și alte investiții foarte lichide sunt evaluate costul amortizat.

**2.12 Acțiuni ordinare și capitalul suplimentar**

Acțiunile ordinare reprezintă contribuțiiile 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 contribuțiielor primite peste valoarea nominală a acțiunilor emise este înregistrată ca capital suplimentar.

**2.13 Acțiuni de tezaur**

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

**2.14 Deprecierea valorii activelor nefinanciare**

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

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

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.15 Garanții financiare**

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

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

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

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

**2.16 Datorii și active contingente**

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

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

**2.17 Provizioane**

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

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

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

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.18 Veniturile și cheltuielile din dobânzi**

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

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

**2.19 Venituri și cheltuieli din comisioane**

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

**2.20 Alte venituri operaționale și cheltuieli generale și administrative**

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

**2.21 Costuri aferente pensiilor și beneficii oferite angajaților**

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

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.22 Venit din tranzacții în valută străină**

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

**2.23 Părți afiliate**

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

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

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

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.24 Impozitare**

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

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

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

Cota de impozit pe venit utilizată la calculul impozitului curent și impozitului amânat la 31 decembrie 2016 este de 12% (2015: 12%).

**2.25 Leasing operațional – Banca drept locatar**

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

**2.26 Raportarea pe segmente**

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

**3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE**

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

***Pierderi din deprecierea creditelor și creațelor***

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

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

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

Managementul a estimat impactul asupra reducerii pentru pierderi la credite analizate colectiv utilizând scenariile de stres de majorare/diminuare a coeficientului de recuperare (Loss Given Default) cu 10% și a probabilităților de nerecupere (Probability of Default) cu 10% folosite la estimarea reducerii pentru pierderi colective. Majorarea coeficientului de recuperare cu 10% și a probabilităților de default cu 10% poate genera majorarea pierderilor din deprecieră a creditelor analizate colectiv cu **MDL'ooo 5,007**, pe când diminuarea acestor indicatori cu 10% poate genera o diminuare a reducerii pentru pierderile din deprecieră cu **MDL'ooo 11,858**.

Pierderile din deprecieră a creditelor individual semnificative, se bazează pe estimările actualizate a fluxurilor de numerar viitoare ale creditelor individuale, luând în considerare rambursarea și realizarea oricărora active deținute ca garanție pentru aceste credite sau realizarea fluxurilor contractuale pentru acele expunerile care au fost analizate pentru deprecieră în baza acestora. O creștere sau scădere de 10% a fluxurilor de numerar viitoare estimate din creditele analizate individual pentru deprecieră, care ar putea apărea din diferențe în cantitate și calendarul fluxurilor de numerar, ar duce la o creștere a pierderilor din deprecieră a creditelor de **MDL'ooo 205,147** sau la o diminuare a pierderilor din deprecieră de **MDL'ooo 173,854**.

**3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

*Deprecierea activelor financiare disponibile pentru vânzare*

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

*Valoarea justă a activelor financiare disponibile pentru vânzare*

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

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

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

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

*Active financiare păstrate până la scadență*

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

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

**3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

*Valoarea justă a instrumentelor financiare*

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

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

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

Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piață. Aceasta categorie include toate instrumentele a căror metoda de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Aceasta categorie include instrumente care se evaluatează 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.

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 Băncii este nesemnificativa.

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

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***4 MIJLOACE BĂNEȘTI ÎN NUMERAR**

	<b><u>31.12.2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2015</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
Numerar	465,232	515,388
Altele	<u>78</u>	<u>91</u>
	<u><b>465,310</b></u>	<u><b>.515,479</b></u>

**5 CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI**

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

*Cont curent și rezerve obligatorii*

Banca constituie rezerve 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 a constituit USD'ooo 15,270 și EUR'ooo 30,446 respectiv (2015: USD'ooo 16,673 și EUR'ooo 31,686). Pentru fondurile atrase cu scadență de până la 2 ani în moneda națională și valută neconvertibilă norma de rezervare este de 35% (2015: 35%), iar pentru fondurile atrase în valută liber convertibilă norma de rezervare este de 14% (2015: 14%). Pentru fondurile atrase cu o scadență mai mare de 2 ani se aplică o normă de rezervare de 0% (2015: 0%).

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

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

# BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

#### 6 CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI

	<b>31.12.2016 MDL'ooo</b>	<b>31.12.2015 MDL'ooo</b>
Conturi curente	1,754,073	2,021,025
Depozite	<u>370,538</u>	<u>240,207</u>
	<u><b>2,124,611</b></u>	<u><b>2,261,232</b></u>

Toate conturile curente și depozitele sunt în valută străină deschise la băncile din străinătate, precum KBC (Belgia), Raiffeisen Bank International AG (Austria), Bank of New York (SUA), Commerzbank (Germania), Sberbank (Rusia), etc. (2015: KBC (Belgia), Commerzbank (Germania), Bank of New York (SUA), Sberbank (Rusia), Raiffeisen Bank International AG (Austria), etc.).

Disponibilitățile Băncii în conturi curente la bănci nu sunt restricționate.

Depozitele băncii includ depozitele plasate la KBC (Belgia) în sumă de MDL'ooo 179,845 (la 31.12.2015: MDL'ooo); la Raiffeisen Bank International AG (Austria) în sumă de MDL'ooo 99,911 (la 31.12.2015: MDL'ooo 147,459) și depozitele restricționate în sumă de MDL'ooo 90,781 (la 31.12.2015: MDL'ooo 92,748).

Depozitele restricționate reprezintă preponderent plasamentele pentru clienți și în baza acordurilor de membru încheiate cu Visa, MasterCard, American Express, Commerzbank în sumă de USD'ooo 2,514 (MDL'ooo 50,233) și EUR'ooo 1,939 (MDL'ooo 40,505) (31 decembrie 2015: USD'ooo 2,514 (MDL'ooo 49,421) și EUR'ooo 2,760 (MDL'ooo 59,279)). Aceste depozite sunt plasate în Commerzbank, HSBC, Standard Chartered și Barclays Bank.

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

<b>Rating</b>	<b>Agentia de Rating</b>	<b>31.12.2016 MDL'ooo</b>	<b>31.12.2015 MDL'ooo</b>
AA-	Fitch	459,705	276,545
A2	Moody's	-	2,752
A	Fitch	2,797	-
A-	Fitch, Standard&Poor's	1,502,890	1,718,604
Baa1	Moody's	43,562	-
BBB	Fitch	100,315	255,938
BBB-	S&Ps	205	25
Rating Baa2 și mai jos	Moody's	15,092	7,321
Fără rating	-	<u>45</u>	<u>47</u>
		<u><b>2,124,611</b></u>	<u><b>2,261,232</b></u>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

7

**ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE PENTRU TRANZAȚIONARE**

	<b><u>31.12.2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2015</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
Valori mobiliare de stat	-	<u>36.576</u>
	-	<u>36.576</u>

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

La 31 decembrie 2015, valorile mobiliare deținute pentru tranzacționare constau din titluri de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu scadență de până la 364 zile cu o rată a dobânzii variind între 17.81% și 23.61% pe an.

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

8

**CREDITE ACORDATE CLIENTILOR**

	<b><u>31.12. 2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12. 2015</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
Clienți corporativi	6,626,849	7,053,875
Clienți retail persoane juridice	<u>1,891,218</u>	<u>1,933,987</u>
Persoane fizice	<u>2,176,648</u>	<u>2,138,025</u>
<b>Total credite, brut</b>	<b>10,694,715</b>	<b>11,125,887</b>
Minus: reduceri pentru pierderi la credite	<u>(904,953)</u>	<u>(665,247)</u>
<b>Total credite, net</b>	<b><u>9,789,762</u></b>	<b><u>10,460,640</u></b>

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

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***8 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)**

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

	<b>31.12.2016</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>%</b>	<b>31.12.2015</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>%</b>
Agricultură/ Industrie alimentară inclusiv:				
agricultură	949,000	9%	1,075,634	10%
industria alimentara, din care	1,714,332	16%	1,560,803	14%
- fabricarea vinului	747,058	7%	827,762	7%
Industria nealimentara	931,373	9%	967,646	9%
Credite acordate persoanelor fizice	2,176,648	20%	2,138,025	19%
Comerț	3,220,951	30%	3,643,508	33%
Transport	489,887	5%	560,114	5%
Telecomunicații	207,953	2%	254,204	2%
Construcții și afaceri imobiliare	324,143	3%	381,926	4%
Energetica	156,182	1%	156,200	1%
Instituții și organizații financiare	279,966	3%	248,798	2%
Altele	244,280	2%	139,029	1%
<b>Total credite, brut</b>	<b>10,694,715</b>	<b>100%</b>	<b>11,125,887</b>	<b>100%</b>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***8 CREDITE ACORDATE CLINȚILOR (CONTINUARE)**

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

31 Decembrie 2016	Nici restante, nici depreciate	Credite restante, dar nedepreciate	Analizate individual, cu semne de deprecieri	Total
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo
Clienți corporativi	3,880,751	209,324	2,536,774	6,626,849
Retail persoane juridice	1,607,386	94,094	- 189,738	1,891,218
Persoane fizice	<u>1,962,736</u>	<u>213,826</u>	<u>86</u>	<u>2,176,648</u>
<b>Total credite, brut</b>	<b>7,450,873</b>	<b>517,244</b>	<b>2,726,598</b>	<b>10,694,715</b>
31 Decembrie 2015	Nici restante, nici depreciate	Credite restante, dar nedepreciate	Analizate individual, cu semne de deprecieri	Total
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo
Clienți corporativi	4,131,033	39,241	2,883,601	7,053,875
Retail persoane juridice	1,592,087	87,653	254,247	1,933,987
Persoane fizice	<u>1,961,062</u>	<u>176,963</u>	<u>-</u>	<u>2,138,025</u>
<b>Total credite, brut</b>	<b><u>7,684,182</u></b>	<b><u>393,857</u></b>	<b><u>3,137,848</u></b>	<b><u>11,125,887</u></b>

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

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***8 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)**

Analiza creditelor nici restante nici depreciate este prezentată mai jos:

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

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***8 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)**

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

<b>31 Decembrie 2016</b>					<b>Mai mult de 90 zile MDL'ooo</b>	<b>Total MDL'ooo</b>
	<b>1-30 zile MDL'ooo</b>	<b>31-60 zile MDL'ooo</b>	<b>61-90 zile MDL'ooo</b>	<b>de 90 zile MDL'ooo</b>		
Clienți corporativi	83,244	-	-	126,080	209,324	
Retail persoane juridice	57,831	5,478	6,310	24,475	94,094	
Persoane fizice	131,861	28,510	19,634	33,821	213,826	
<b>Total</b>	<b>272,936</b>	<b>33,988</b>	<b>25,944</b>	<b>184,376</b>	<b>517,244</b>	
<b>31 Decembrie 2015</b>					<b>Mai mult de 90 zile MDL'ooo</b>	<b>Total MDL'ooo</b>
	<b>1-30 zile MDL'ooo</b>	<b>31-60 zile MDL'ooo</b>	<b>61-90 zile MDL'ooo</b>	<b>de 90 zile MDL'ooo</b>		
Clienți corporativi	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	
<b>Total</b>	<b>178,954</b>	<b>39,287</b>	<b>23,483</b>	<b>62,133</b>	<b>303,857</b>	

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

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

**8 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)**

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

31 Decembrie 2016	<b>Credite restante</b>					
	<b>Credite</b>					
	<b>scadente</b>	<b>1-30 zile</b>	<b>31-60 zile</b>	<b>61-90 zile</b>	<b>de 90 zile</b>	<b>Total</b>
	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
Clienti corporativi	1,768,697	157,826	44,482	43,071	522,698	2,536,774
Retail persoane juridice	18,428	40,019	36,253	15,738	79,300	189,738
Persoane fizice	-	-	-	86	-	86
<b>Total</b>	<b>1,787,125</b>	<b>197,845</b>	<b>80,735</b>	<b>58,895</b>	<b>601,998</b>	<b>2,726,598</b>

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

**8 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)**

Mișcarea în contul de reduceri pentru pierderi din depreciere în 2016 și 2015 este prezentată mai jos:

	2016			2015			
	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total MDL'ooo	Corp- ratiiv Total MDL'ooo	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total MDL'ooo
Sold la 1 ianuarie	101,797	21,867	665,247	235,027	60,866	13,344	309,237
Provision pentru depreciere	30,977	9,984	286,253	366,253	47,390	18,891	432,534
Sume anulate ca nerecuperabile	(28,371)	(6,318)	(46,547)	(59,697)	(6,459)	(10,368)	(76,524)
<b>Sold la 31 Decembrie</b>	<b>775,917</b>	<b>104,493</b>	<b>904,953</b>	<b>541,583</b>	<b>101,292</b>	<b>21,867</b>	<b>665,247</b>

Mișcarea în contul de reduceri pentru pierderi individuale și collective pentru deprecierea creditelor pe parcursul anilor 2016 și 2015 este prezentat mai jos:

	2016			2015		
	Provizion individual	Provizion colectiv	Total MDL'ooo	Provizion individual	Provizion colectiv	Total MDL'ooo
Sold la 1 ianuarie	617,302	47,945	665,247	293,035	16,202	309,237
Provision pentru depreciere	275,635	10,618	286,253	387,198	45,336	432,534
Sume anulate ca nerecuperabile	(39,493)	(7,954)	(46,547)	(62,931)	(13,593)	(76,524)
<b>Sold la 31 Decembrie</b>	<b>853,444</b>	<b>51,509</b>	<b>904,953</b>	<b>617,302</b>	<b>47,945</b>	<b>665,247</b>

Provizional pentru depreciere diferă de valoarea prezentată în situația de profit sau pierdere ca urmare a recuperării unor sume anterior anulate ca ne recuperabile în valoare totală de MDL'ooo 10,892 (2015: MDL'ooo 18,476) și diferenței de curs negativa pentru anul 2016 în sumă de MDL'ooo 12,273.

Valoarea de recuperare a fost creditată direct la reluarea depreciiei în contul de profit sau pierdere pentru anul curent.

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***8 CREDITE ACORDATE CLINȚILOR (CONTINUARE)**

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

	<b><u>31.12.2016</u></b>	<b><u>31.12.2015</u></b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
Provizion total ca pondere în total portofoliu	8.46	5.98
Provizion individual	29.38	18.98
Provizion colectiv	0.66	0.61

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

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

**9 INVESTIȚII FINANCIARE**

	<b><u>31.12.2016</u></b>	<b><u>31.12.2015</u></b>
	<b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>MDL'ooo</u></b>
Active financiare păstrate până la scadență	2,104,017	688,879
Active financiare disponibile pentru vânzare	174,038	153,712
Investiții în întreprinderi fiice	<u>60,311</u>	<u>68,545</u>
	<u>2,338,366</u>	<u>911,136</u>

*Active financiare păstrate până la scadență*

	<b><u>31.12.2016</u></b>	<b><u>31.12.2015</u></b>
	<b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>MDL'ooo</u></b>
Valori mobiliare de stat	619,310	665,571
Obligații de Stat	47,510	23,308
Certificate emise de BNM	<u>1,437,197</u>	-
	<u>2,104,017</u>	<u>688,879</u>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***9 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)**

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

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

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

Mișcarea în portofoliul de investiții în capitalul întreprinderilor fiice este prezentată mai jos:

	<b>2016</b> <b><u>MDL'000</u></b>	<b>2015</b> <b><u>MDL'000</u></b>
<b><i>Investiții în întreprinderi fiice</i></b>		
Sold la 1 ianuarie	68,545	68,545
(Majorarea)/diminuarea deprecierii	(8,234)	
Sold la 31 decembrie	<u>60,311</u>	<u>68,545</u>

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

	<b>2016</b> <b><u>MDL'000</u></b>	<b>2015</b> <b><u>MDL'000</u></b>
<b><i>Active financiare disponibile pentru vânzare</i></b>		
Sold la 1 ianuarie	153,712	158,007
Adiții (Valori mobiliare de stat)	12,088	733
Majorarea/(diminuarea) valorii juste	4,354	5,660
(Majorarea)/diminuarea deprecierii	3,884	<u>(10,688)</u>
 Sold la 31 decembrie	 <u>174,038</u>	 <u>153,712</u>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***9 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)***Investiții în întreprinderi fiice*

	Domeniul de activitate	Proprietate 2016, %	2016		2015	
			MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo
MAIB Leasing SA	Leasing financiar	100%	63,600		63,600	
	Centru de procesare a plăților cu carduri bancare					
MoldMediaCard SRL		54.24%	4.945		4.945	
Minus: provizionul pentru deprecieră valorii			(8,234)		-	
			60,311		68,545	

Mărimea provizionului pentru deprecieră la investiții în întreprinderi fiice în sumă de MDL'ooo 8,234 a fost calculată reieșind din valorile prezentate în din situațiile financiare drept diferența dintre valoarea activelor nete ale companiei fiice și capitalul social.

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

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

*Active financiare disponibile pentru vânzare*

	<u>Domeniul de activitate</u>	<u>Proprietate %</u>		<u>31.12.2016</u>	<u>31.12.2015</u>
		<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Visa Inc.	Procesarea tranzacțiilor	0.001%	0.001%	47,601	46,034
	Fabricarea zahărului	12.37%	12.37%	43,283	42,608
IM Suedzucker Moldova SA	Producerea sticlei	16.89%	16.89%	41,400	37,516
IM Glass Container Prim SA	Producerea sticlei	17.43%	17.43%	27,143	25,249
IM Glass Container Company SA	Birou al istoriilor de credit	6.70%	6.70%	1,019	1,019
IM Biroul de Credit SRL	Procesarea tranzacțiilor	0.01%	0.01%	844	708
S.W.I.F.T. SCRL	Investiții și servicii de garantare	9.92%	9.92%	440	440
Garant Invest SRL					
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei SA	Servicii de depozitare și clearing	5.30%	5.30%	131	131
Bursa de Valori din Moldova	Servicii bursiere	2.56%	2.56%	7	7
IM Piele SA	Fabricarea pieilor	12.80%	12.80%	-	-
Valori mobiliare de stat				<u>12,170</u>	<u>—</u>
				<u>174,938</u>	<u>153,712</u>

Investiții disponibile pentru vânzare ca I.M. „Suedzucker Moldova” S.A., I.M. „Glass Container Company” S.A. și I.M. „Glass Container Prim” S.A., Visa Inc. și S.W.I.F.T. SCRL sunt recunoscute la 31 Decembrie 2016 la valoarea justă, iar celelalte investiții din portofoliul disponibile pentru vânzare sunt ținute în evidență la valoare costului istoric deoarece valoarea justă nu poate fi determinată într-un mod sigur.

## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

#### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

---

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

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 Băncii în capitalul I.M. Suedzucker Moldova S.A., 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 (2017 – 2020), ritmul de creștere pe termen lung de 5% anual stabilit în dependență de rata inflației prognozate de către BNM pentru perioadele următoare și creșterea prognozată a fluxurilor reieșind din premiza, că inflația va fi factorul principal care va conduce la modificarea prețurilor și respectiv creșterea veniturilor generate; și, rata de actualizare a fluxurilor financiare nete stabilită aplicând metoda Costului Mediu Ponderat al Capitalului (WACC).

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

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

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

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

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

Estimările privind valoarea justă sunt prezentate în Nota 31.

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

**10 IMOBILIZĂRI CORPORALE**

			<u>Valoare reevaluată</u>	<u>Cost</u>			
				<u>Mobilier și echipament</u>	<u>Autovehicule</u>	<u>Alte active</u>	<u>Total</u>
				<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>
<b>La 1 ianuarie 2016</b>				385,462	375,869	27,076	18,124
Cost / valoare reevaluată				<u>(133,973)</u>	<u>(274,118)</u>	<u>(16,314)</u>	<u>(16,087)</u>
Amortizarea și deprecierea acumulată							
<b>Valoarea netă</b>				<b>251,489</b>	<b>101,751</b>	<b>10,762</b>	<b>2,037</b>
<b>Anul încheiat la 31 decembrie 2016</b>							
Valoarea netă la 1 ianuarie				251,489	101,751	10,762	2,037
Intrări				143,480	-	-	-
Reevaluarea				68,116	-	-	-
Transferuri				13,145	68,482	6,954	6,348
Ieșiri, net				(9)	(91)	(908)	-
*Reclasificat în active definite pentru vânzare				(895)	(3,263)	(1,249)	(3,050)
Amortizarea				<u>(9,084)</u>	<u>(39,746)</u>	<u>(1,249)</u>	<u>(3,945)</u>
<b>Valoarea netă</b>				<b>466,242</b>	<b>130,396</b>	<b>13,545</b>	<b>7,136</b>
<b>La 31 decembrie 2016</b>							
Cost / valoare reevaluată				638,040	440,627	32,593	24,472
Amortizarea și deprecierea acumulată				<u>(171,798)</u>	<u>(310,231)</u>	<u>(19,048)</u>	<u>(17,336)</u>
<b>Valoarea netă</b>				<b>466,242</b>	<b>130,396</b>	<b>13,545</b>	<b>7,136</b>
<b>Active în curs de execuție</b>							
<b>Valoarea netă</b>							

**10 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)**

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

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost diminuat cu amortizarea acumulată și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția grupului „Terenuri și clădiri”, care au fost reevaluate în anul 2016 la valoarea justă în conformitate cu prevederile IAS 16. Evaluarea a fost realizată de către o companie de evaluatori independenți, care deține o calificare profesională recunoscută, experiență și reputație pozitivă pe piața imobiliară. Valorile juste au fost estimate folosind tehnici de evaluare corespunzătoare și se bazează pe prețurile de piață observabile într-o piață activă. În rezultatul reevaluării a fost înregistrată o creștere a valorii contabile cu MDL'ooo 68,511. Astfel, în contul de reevaluare al imobilizărilor corporale din capitalul băncii s-a înregistrat o majorare de MDL'ooo 67,229 , iar suma de MDL'ooo 1,282 a fost reflectată drept un profit suplimentar în situația de profit sau pierdere a băncii.

Estimările privind valoarea justă sunt prezentate în nota 31.

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

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

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

## 10 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

	Valoare reevaluată	Cost			
		Mobilier și echipament	Autovehicule	Alte active	Active în curs de execuție
Terenuri și clădiri	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
<b>La 1 ianuarie 2015</b>					
Cost / valoare reevaluată	388,308	319,784	27,638	18,330	21,288
Amortizarea și deprecierea acumulată	(125,186)	(250,374)	(14,133)	(15,514)	-
<b>Valoarea netă</b>	<b>263,122</b>	<b>69,410</b>	<b>13,505</b>	<b>2,816</b>	<b>21,288</b>
<b>Anul încheiat la 31 decembrie 2015</b>					
Valoarea netă la 1 ianuarie	263,122	69,410	13,505	2,816	21,288
Intrări	-	-	-	-	90,494
Transferuri	8,872	61,436	206	593	(71,107)
Ieșiri, net	(11,718)	(138)	(33)	(495)	-
Amortizarea	(8,787)	(28,957)	(2,916)	(877)	-
<b>Valoarea netă</b>	<b>251,489</b>	<b>101,751</b>	<b>10,762</b>	<b>2,037</b>	<b>40,675</b>
<b>La 31 decembrie 2015</b>					
Cost / valoare reevaluată	385,462	375,869	27,076	18,124	40,675
Amortizarea și deprecierea acumulată	(133,973)	(274,118)	(16,314)	(16,087)	-
<b>Valoarea netă</b>	<b>251,489</b>	<b>101,751</b>	<b>10,762</b>	<b>2,037</b>	<b>406,714</b>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

---

**11 IMOBILIZĂRI NECORPORALE**

	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2015</b> <b>MDL'ooo</b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>		
Cost	89,018	112,807
Amortizare acumulată	<u>(30,486)</u>	<u>(65,545)</u>
<b>Valoarea netă</b>	<b>58,532</b>	<b>47,262</b>
<b>Anul încheiat la 31 decembrie</b>		
Valoarea netă la 1 ianuarie	58,532	47,262
Intrări	19,059	25,099
Ieșiri	-	-
Cheltuieli cu amortizarea	<u>(13,917)</u>	<u>(13,829)</u>
<b>Valoarea netă</b>	<b>63,674</b>	<b>58,532</b>
<b>La 31 decembrie</b>		
Cost	107,057	89,018
Amortizare acumulată	<u>(43,383)</u>	<u>(30,486)</u>
<b>Valoarea netă</b>	<b>63,674</b>	<b>58,532</b>

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

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

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

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

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***12 ALTE ACTIVE**

	<b><u>31.12.2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2015</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
<i>Alte active nefinanciare</i>		
Obiecte de mică valoare și materiale aflate în stoc	8,104	7,621
Avansuri către furnizori	33,127	27,123
<i>Alte active financiare</i>		
Creanțe de la alte instituții financiare	94,736	37,999
Alte creanțe	<u>36,699</u>	<u>16,247</u>
	<u>172,666</u>	<u>88,990</u>
Minus reduceri pentru pierderi din deprecierea creanțelor și plășilor aferente lor	(18,174)	(13,203)
Minus reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active și plășilor aferente lor	<u>(21,214)</u>	<u>(20,286)</u>
	<u><u>133,278</u></u>	<u><u>55,501</u></u>

Creanțe de la alte instituții financiare reprezintă creanțele provenite din operațiunile de clearing aferente sistemelor Visa ,Mastercard și American Express în valoare de MDL'ooo 82,900 (2015: MDL'ooo 30,716), creanțe aferente sistemelor rapide de transferuri internaționale MDL'ooo 9,890 (2015: MDL'ooo 6,501) și creanțe aferente decontărilor documentare MDL'ooo 1,946 (2015: MDL'ooo 781). Potrivit agenției de rating Moody's sistemului Visa International îi este atribuit următoarea clasificare "A 1" și "P-1", iar pentru MasterCard Incorporated: "A-3" și "P-2".

Modificarea valorii reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor si plășilor aferente lor pe parcursul anilor 2016 și 2015:

	<b><u>2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>2015</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
<b>Sold la 1 ianuarie</b>	13,203	2,622
Pierderi din depreciere	6,382	11,942
Casări	<u>(1,411)</u>	<u>(1,361)</u>
<b>Sold la 31 decembrie</b>		
	<b><u>18,174</u></b>	<b><u>13,203</u></b>

Reducerile pentru pierderi din depreciere în 2016 și 2015 diferă de valoarea prezentată în situația rezultatului global pentru anii 2016 și 2015, ca urmare a recuperării sumelor anterior anulate ca irecupereabile în valoare de MDL'ooo 536 (2015: MDL'ooo 762). Valoarea de recuperare a acestora a fost creditată direct la "provizionul pentru depreciere" în situația de profit sau pierdere pentru anul curent.

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

---

**12 ALTE ACTIVE (CONTINUARE)**

Mișcările reducerii pentru pierderi din deprecierea altor active și plășilor aferente lor pe parcursul anului 2016 și 2015:

	<b>31.12.2016</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>31.12.2015</b> <b>MDL'ooo</b>
<b>Soldul la 1 ianuarie</b>	20,286	4,733
Pierderi din depreciere	2,241	15,555
Casări	(1,313)	(2)
<b>Soldul la 31 decembrie</b>	<b>21,214</b>	<b>20,286</b>

**13 DATORII CĂTRE BĂNCI**

	<b>Valuta</b>	<b>Scadență</b>	<b>31.12.2016</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>31.12.2015</b> <b>MDL'ooo</b>
<b>Credite și conturi curente la alte bănci</b>				
Conturi curente de la alte bănci	USD	Neaplicabil	4,598	8,803
			4,598	8,803

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***14 ÎMPRUMUTURI**

			<b>2016</b>	<b>2015</b>
		<b>Valuta</b>	<b>Scadentă</b>	<b>MDL'ooo</b>
<b>Împrumuturi de la Instituțiile Financiare Internaționale:</b>				
Proiectul de Investiții și Servicii Rurale		MDL/USD/ EUR	01.04.2027	143,670
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă		MDL/USD/ EUR	18.07.2022	325,676
Proiectul de Ameliorare a Competitivității		MDL/USD/ EUR	01.10.2019	119,296
Kreditanstalt fur Wiederaufbau		MDL/USD/ EUR	15.07.2022	42,519
Fondul de Dezvoltare Durabila Filiere du Vin		MDL/USD/ EUR	25.03.2022 18.12.2023	28,767 186,626
				<u>846,554</u>
				<u>1,109,057</u>

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

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***15 DATORII CĂTRE CLIENTI**

	<b>31.12.2016</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>31.12.2015</b> <b>MDL'ooo</b>
<b>Persoane juridice</b>		
Conturi curente, inclusiv:		
Clienți corporativi	1,078,424	864,392
Clienți retail	<u>1,747,122</u>	<u>1,584,443</u>
	2,825,546	2,448,835
Depozite la termen, inclusiv:		
Clienți corporativi	553,619	377,307
Clienți retail	<u>637,774</u>	<u>626,224</u>
	<u>1,191,393</u>	<u>1,003,531</u>
	4,016,939	3,452,366
<b>Persoane fizice</b>		
Conturi curente	1,728,825	1,358,371
Depozite la termen	<u>9,684,817</u>	<u>9,244,519</u>
	<u>11,413,642</u>	<u>10,602,890</u>
	<u><u>15,430,581</u></u>	<u><u>14,055,256</u></u>

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

Portofoliul de depozite la termen al Băncii cuprinde unele depozite ce nu acordă dreptul de a retrage suma depozitului înainte de data scadenței. Pentru astfel de depozite, în caz de retragere a sumei anterior scadenței, dobânda se micșorează la rata depozitelor la cerere și se recalculează pentru toată perioada depozitului.

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***16 IMPOZITARE**

	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2015</b> <b>MDL'ooo</b>
Cheltuieli curente privind impozitul pe venit	29,145	47,400
Cheltuieli privind impozitul pe venit amânat	<u>1,206</u>	<u>(52,845)</u>
<b>Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei</b>	<b>30,351</b>	<b>(5,445)</b>
Cheltuielile curente privind impozitul pe venit se calculează în baza venitului impozabil din situațiile financiare. În scopuri fiscale, deductibilitatea anumitor cheltuieli, de exemplu cheltuielile de reprezentanță, cheltuieli privind acțiunile de filantropie și sponsorizare, cheltuieli neconfirmate documentar sunt limitate la un anumit procent din profit, specificat de legislația fiscală.		
Cota standard a impozitului pe venit în 2016 este 12% (2015: 12%).		
Reconcilierea cheltuielilor privind impozitul pe venit este prezentată în tabelul de mai jos:		
	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2015</b> <b>MDL'ooo</b>
Profit până la impozitare	436,778	371,579
Impozitului pe venit calculat la cota de 12% (2016–12%)	52,413	44,589
Ajustarea cheltuielilor privind impozitul pe venit conform modificărilor în legislația fiscală*	-	(55,008)
Efectul fiscal al:		
Ajustării venitului	(19,044)	(9,131)
Ajustării cheltuielilor	(1,009)	14,937
Cheltuielilor cu limitarea reducerii	(2,009)	(832)
<b>Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei</b>	<b>30,351</b>	<b>(5,445)</b>

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

**16 IMPOZITARE (CONTINUARE)**

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

<b><u>2016</u></b>	<b>Sold la 1 ianuarie MDL'000</b>	<b>Recunoscut în contul de profit și pierderi MDL'000</b>	<b>Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global MDL'000</b>	<b>Creanțe privind impozitul amânăt MDL'000</b>	<b>Datorii privind impozitul amânăt MDL'000</b>	<b>Sold net la 31 decembrie MDL'000</b>
Credite acordate clientilor, inclusiv: <i>reduceri pentru depreciere</i>	720	(343)	-	377	-	377
<i>recunoașterea la cost amortizat</i>	-	-	-	-	-	-
Active financiare disponibile pentru vânzare, inclusiv: <i>reduceri pentru depreciere</i>	720	(343)	-	377	-	377
<i>rezerva din reevaluarea investițiilor în acțiuni</i>	-	-	-	-	-	-
<i>rezerva din reevaluarea valorilor mobiliare de stat</i>	(5,598)	-	(266)	-	(5,864)	(5,864)
<i>rezerva din reevaluarea valorilor mobiliare de stat</i>	(5,598)	-	(266)	-	(5,854)	(5,854)
Imobilizări corporale, inclusiv: <i>rezerva din reevaluare</i>	-	-	(10)	-	(10)	(10)
<i>amortizarea</i>	(19,119)	(829)	(7,689)	-	(27,637)	(27,637)
<i>rezerva din reevaluare</i>	(18,678)	-	(7,689)	-	(26,367)	(26,367)
<i>vânzare</i>	(441)	(829)	(829)	-	(1,270)	(1,270)
<i>Active imobilizate deținute pentru vânzare</i>	-	(34)	-	-	(34)	(34)
<b>Total creanțe (datorii) privind impozitul amânăt</b>	<b>(23,997)</b>	<b>(1,206)</b>	<b>(7,955)</b>	<b>377</b>	<b>(33,535)</b>	<b>(33,158)</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

**16 IMPOZITARE (CONTINUARE)**

	Sold la 1 ianuarie <u>MDL'000</u>	Recunoscut în contul de profit și pierderi <u>MDL'000</u>	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global <u>MDL'000</u>	Creamje privind impozit amânat <u>MDL'000</u>	Datorii privind impozit amânat <u>MDL'000</u>	Sold net la amânat 31 decembrie <u>MDL'000</u>
<b>Conturi curente și depozite la bănci (reduceri pentru deprecieri)</b>	(2,828)	2,828	-	-	-	-
Credite acordate clientilor, inclusiv: <i>reduceri pentru deprecieri</i>	(48,487)	49,207	-	720	-	720
reducere la cost amortizat	(49,736)	49,736	-	-	-	0
1,249	(529)	-	720	-	-	720
Active financiare disponibile pentru vânzare, inclusiv: <i>reduceri pentru deprecieri rezerva din reevaluare</i>	(6,028)	770	(340)	-	(5,598)	(5,598)
rezerva din reevaluare	(770)	770	-	-	-	-
rezerva din reevaluare	(5,258)	-	(340)	-	(5,598)	(5,598)
Imobilizări corporale, inclusiv: <i>rezerva din reevaluare amortizarea</i>	(19,676)	(138)	695	-	(19,119)	(19,119)
rezerva din reevaluare	(19,373)	-	695	-	(18,678)	(18,678)
amortizarea	(303)	(138)	-	-	(441)	(441)
Alte active (reduceri pentru deprecieri)	(214)	214	-	-	-	-
Împrumuturi (recunoașterea la cost amortizat)	—36	—(36)	—	—	—	—
<b>Total creamje (datorii) privind impozit amânat</b>	<b>(77,197)</b>	<b>52,845</b>	<b>355</b>	<b>220</b>	<b>(24,217)</b>	<b>(23,997)</b>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***17 ALTE OBLIGAȚIUNI**

	<b>31.12.2016</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>31.12.2015</b> <b>MDL'ooo</b>
<i>Alte obligații nefinanciare</i>		
Datorii privind alte impozite și taxe	11,813	5,036
	11,813	5,036
<i>Alte obligații financiare</i>		
Datorii către alte instituții financiare	42,349	35,303
Dividende spre plată	81,203	16,146
Datorii către furnizori	2,233	1,767
Decontări aferente E-Comerț	15,315	13,877
Decontări aferente serviciului Agent de Plată	7,136	9,889
*Alte obligații	28,854	10,953
	177,090	87,935
	<u>188,903</u>	<u>92,971</u>

\*În componența altor obligații se includ creditori privind decontări documentare MDL'ooo 5,664 (2015:0), sume cu caracter neidentificate MDL'ooo 9,855 (2015: MDL'ooo 1,399), plăți încasate pentru transfer după destinație MDL'ooo 5,466 (2015: MDL'ooo 2,663) și alte obligații MDL'ooo 7,869 (2015: MDL'ooo 6,891) .

**18 ACTIUNI ORDINARE**

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

Pe parcursul anului 2015 Banca a înstrăinat 64,267 acțiuni de tezaur, procurate prin oferta tender în anul 2007 (la un preț de MDL 1,340 pe acțiune la valoarea MDL'ooo 86,118). Prețul de înstrăinare a variat între MDL 1,341 și 1,350, valoarea totală cîfrând MDL'ooo 86,352. Diferența dintre prețul de vânzare și valoarea nominală a fost inclusă în capital suplimentar.

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***19 SUFICIENTA CAPITALULUI**

	<u>Valoare nominală</u>		<u>Valoare ponderată la risc</u>
	<u>31.12.2016</u> <u>MDL'000</u>	<u>31.12.2015</u> <u>MDL'000</u>	<u>31.12.2016</u> <u>MDL'000</u>
<b>Elemente bilanțiere (diminuate cu valoarea rezervelor)</b>			
Mijloace bănești în numerar	465,310	515,479	-
Conturi la BNM denominate în MDL	3,069,657	2,516,802	-
Conturi la BNM denominate în valută străină	941,109	1,008,324	188,222
Conturi curente și depozite la bănci	2,124,611	2,261,232	424,922
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	36,576	-
Credite acordate clienților, (exclusiv ipoteca)	8,834,978	9,289,489	8,834,978
Credite, (ipotecă)	954,784	1,171,151	477,392
Active financiare disponibile pentru vânzare (investiții în capitalul altor entități)	161,868	153,712	161,868
Active financiare disponibile pentru vânzare (Valori mobiliare de stat)	12,170	-	153,712
Active financiare păstrate până la scadentă	2,104,017	688,879	-
Investiții în întreprinderi fizice	60,311	68,545	60,311
Imobilizări corporale	816,713	406,714	816,713
Imobilizări necorporale	63,674	58,532	63,674
Active imobilizate deținute pentru vânzare	3,945	-	3,945
Alte active	133,278	55,501	133,278
<b>Total elemente bilanțiere</b>	<b>19,746,425</b>	<b>18,230,936</b>	<b>11,165,303</b>
<b>Elemente extrabilanțiere</b>			
Garanții emise	245,587	234,064	245,587
Acreditive	6,288	9,719	6,288
Angajamente de extindere a creditelor	893,930	848,515	446,965
<b>Total elemente extrabilanțiere</b>	<b>1,145,805</b>	<b>1,092,298</b>	<b>698,840</b>
<b>Total</b>	<b>20,892,230</b>	<b>19,323,234</b>	<b>11,949,021</b>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***19 SUFICIENȚA CAPITALULUI (CONTINUARE)**

	<b>31.12.2016 MDL'ooo</b>	<b>31.12.2015 MDL'ooo</b>
<b>Nivelul 1 de capital</b>		
Capital acționar, nominal	207,527	207,527
Capital suplimentar	104,537	104,537
Profit nerepartizat	<u>2,624,325</u>	<u>2,383,345</u>
<b>Total pe nivelul 1 de capital</b>	<b>2,936,389</b>	<b>2,695,409</b>
<b>Nivelul 2 de capital</b>		
Rezerva din reevaluare	208,403	149,437
Rezerva pentru activele disponibile pentru vânzare	<u>91,780</u>	<u>87,692</u>
<b>Total pe nivelul 2 de capital</b>	<b><u>300,183</u></b>	<b><u>237,129</u></b>
<b>Total capital</b>	<b>3,236,572</b>	<b>2,932,538</b>
<b>Deducerile de capital</b>		
Investiții în întreprinderi fiice neconsolidate	<u>(60,311)</u>	<u>(68,545)</u>
<b>Total capital minus deduceri</b>	<b><u>3,176,261</u></b>	<b><u>2,863,993</u></b>
 <b>Rata suficienței capitalului</b>	 <b>26.77%</b>	 <b>23.59%</b>

Pe parcursul anilor 2016 și 2015 Banca s-a conformat cu prevederile prudentiale stabilite de către Banca Națională a Moldovei.

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

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

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***20 MIJLOACE BĂNEȘTI**

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

	31 Decembrie		Mișcarea	
	2016	2015	2016	2015
	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>
Numerar	465,310	515,479	(50,169)	100,660
Conturi curente				
la Banca Națională a Moldovei	3,069,657	2,516,802	552,855	1,696,807
Conturi curente și depozite				
overnight la bănci	2,033,830	2,168,484	(134,654)	702,649
Certificate emise				
de Banca Națională a Moldovei	1,437,197	—	1,437,197	—
	<u>7,005,994</u>	<u>5,200,765</u>	<u>1,805,229</u>	<u>2,500,116</u>

**21 VENITURI DIN DOBÂNZI, NET**

	2016	2015
	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>
<i>Venituri din dobânzi</i>		
Credite și avansuri acordate clienților	1,128,955	1,188,736
Active financiare păstrate până la scadență	243,469	105,944
Credite și avansuri acordate băncilor	<u>228,942</u>	<u>169,339</u>
	1,601,366	1,464,019
<i>Cheltuieli privind dobânzile</i>		
Depozite ale clienților (persoane fizice)	656,916	542,583
Depozite ale clienților (persoane juridice)	67,304	66,569
Împrumuturi de la bănci și alte organizații	<u>39,672</u>	<u>52,687</u>
	<u>763,892</u>	<u>661,839</u>
Venituri din dobânzi, net	<u>837,474</u>	<u>802,180</u>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***22 VENITURI DIN TAXE ȘI COMISIOANE, NET**

	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2015</b> <b>MDL'ooo</b>
<i>Venituri din taxe și comisioane</i>		
Tranzacții în numerar	78,912	70,926
Procesarea plășilor clienșilor	51,609	45,781
Tranzacții cu carduri de debit	78,005	55,007
Comisioane din alte servicii prestate clienșilor	77,660	55,453
Deservirea conturilor clienșilor	31,171	28,591
Transferuri prin sisteme rapide	16,946	14,490
Comisioane aferente garanșilor și acreditivelor	7,814	9,945
Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit	9,450	8,658
Comisioane de la incasarea plășilor pentru prestători de servicii	6,495	3,775
Serviciile de incasarea numerarului	<u>5,567</u>	<u>5,177</u>
	363,629	297,803
<i>Cheltuieli privind taxe și comisioane</i>		
Serviciile centrelor de procesare	64,588	41,407
Tranzacții cu carduri de debit	24,118	21,296
Contribușii la Fondul de Garantare a Depozitelor	8,147	6,892
Comisioane aferente operașunilor cu numerar	14,453	6,336
Comisioane pentru eliberare numerar aferente cardurilor	2,584	2,528
Comisioane atribuite de către bâncile corespondente	1,536	1,985
Altele	<u>4,974</u>	<u>2,674</u>
	<u>120,400</u>	<u>83,118</u>
<b>Venituri din taxe și comisioane, net</b>	<b><u>243,229</u></b>	<b><u>214,685</u></b>

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

	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2015</b> <b>MDL'ooo</b>
<i>Câștiguri din tranzacșonarea cu valute</i>		
Pierderi din reevaluarea soldurilor în valută străină	<u>(14,561)</u>	<u>(36,565)</u>
<b>Net</b>	<b><u>216,702</u></b>	<b><u>257,758</u></b>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***24 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE**

	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2015</b> <b>MDL'ooo</b>
Venituri din penalități	7,947	13,091
Venituri din dividendele neachitate cu vechime depășită	8,443	2,584
Venituri din ieșirea altor active	1,278	1,100
Venituri din arendă	3,311	1,144
Câștiguri din ieșirea imobilizărilor corporale	252	335
Alte venituri	<u>404</u>	<u>603</u>
	<u>21,635</u>	<u>18,857</u>

**25 CHELTUIELI PRIVIND RETRIBUIREA MUNCII**

	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2015</b> <b>MDL'ooo</b>
Salarii și premii	223,749	159,994
Asigurare socială și contribuții	51,968	37,141
Asigurare medicală	10,090	6,984
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	<u>3,735</u>	<u>3,106</u>
	<u>289,542</u>	<u>207,225</u>

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

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***26 ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE ȘI OPERAȚIONALE**

	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2015</b> <b>MDL'ooo</b>
Cheltuieli pentru arendă	39,154	32,494
Cheltuieli privind reparația și întreținerea	31,472	25,465
Cheltuieli de reclamă și sponsorizare	39,569	46,809
Întreținerea imobilizărilor necorporale	13,873	13,202
Cheltuieli aferente serviciilor comunale	13,136	10,468
Cheltuieli privind serviciile profesionale	7,117	6,042
Cheltuieli de securitate și pază	8,612	6,873
Cheltuieli poștale și de telecomunicații	8,388	7,252
Cheltuieli de birotică	11,008	9,071
Cheltuieli de transport	6,967	5,755
Remunerarea Consiliului și comisiei de cenzori	11,218	9,565
Cheltuieli privind servicii informaționale și dealing	5,441	5,081
Cheltuieli de promovare a afacerii	7,310	3,275
Cheltuieli privind obiecte de inventar	5,960	4,369
Cheltuieli de asigurare	2,888	2,601
Cheltuieli de deplasare	2,465	2,295
Instruire	2,121	1,438
Cheltuieli pentru servicii de colectare a datoriilor	1,053	1,215
Cheltuieli din ieșirea altor active	1,158	990
Altele	<u>11,051</u>	<u>14,529</u>
	<u><b>229,961</b></u>	<u><b>208,789</b></u>

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

**27 GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE**

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

	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2015</b> <b>MDL'ooo</b>
Acreditive	6,288	9,719
Garanții	245,587	234,064
Angajamente de finanțare și altele	<u>893,930</u>	<u>848,515</u>
	<u><b>1,145,805</b></u>	<u><b>1,092,298</b></u>

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

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

GARANTII SI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE (CONTINUIARE)

Riscul de creditare al garanțiilor este similar celui generat din activitatea de creditare. În cazul reclamației contra Băncii generată de nerespectarea obligațiilor de către client aferente garanțiilor emise de Bancă, aceste instrumente de asemenea prezintă un anumit risc de credit pentru Bancă. La 31 decembrie 2016 Banca consideră că nu este necesară formarea provizionului în legătură cu acest risc (2015: nul).

Angajamentele de finanțare nu necesită în mod obligatoriu o ieșire viitoare de numerar, având în vedere că multe din aceste angajamente vor expira fără a fi finanțate. Tabelul de mai jos reflectă analiza pe scadente a garanțiilor și altor angajamente financiare ale Băncii la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015:

An	Tip de finanțare	Categorie	Număr de contracte	Sumă totală a contractelor în MDL'000	De la 1 la 3 luni MDL'000	De la 1 la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Total MDL'000
									2016
	Acreditive		624	5,664	-	-	-	-	6,288
	Garanții		171,486	8,787	33,477	31,837	-	-	245,587
	Angajamente financiare		15,348	156,692	296,092	425,784	14	14	893,930
	Total		187,458	171,143	329,569	457,621	-	14	1,145,805
	Acreditive								
	Garanții								
	Angajamente financiare								
	Total								
	Acreditive		4,585	5,134	-	-	-	-	9,719
	Garanții		234,064	-	-	-	-	-	234,064
	Angajamente financiare		266,553	69,319	268,947	243,696	-	-	848,515
	Total		505,202	24,453	268,947	243,696	-	-	1,092,298

# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

---

#### **28 ANGAJAMENTE DE CAPITAL**

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

#### **29 DATORII CONTINGENTE**

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

#### **30 CÂȘTIGURI PE ACȚIUNE**

	<b>Acțiuni ordinare în circulație</b>	<b>Profit net al exercițiului</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>Câștiguri pe acțiune</b> <b>MDL</b>	<b>Câștiguri pe acțiune diluate</b> <b>MDL</b>
La 31 Decembrie 2015	1,019,515	377,024	369.80	369.80
La 31 Decembrie 2016	1,037,634*	406,427	391.69	391.69
<i>(a se vedea Nota 1)</i>				

#### **31 VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE ȘI IERARHIA VALORILOR JUSTE**

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

##### **Estimarea valorii juste recurante**

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

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

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

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

	<u>Nivelul 1</u>	<u>Nivelul 2</u>	<u>Nivelul 3</u>	<u>Total</u>	<u>MDL'000</u>	<u>2016</u>	<u>2015</u>	<u>Valoarea justă</u>	<u>Valoarea justă</u>	<u>MDL'000</u>
<b>Active financiare</b>										
Active financiare						-	-	-	36,576	-
definute pentru tranzacționare						-	-	-	-	36,576
Active financiare disponibile pentru vânzare	47,601	12,170	114,267	174,038	46,034	-	-	-	107,678	153,712
Active nefinanciare						466,242	—	—	—	251,489
Terenuri și clădiri										251,489
<b>Total valoarea justă recurentă a evaluării activelor</b>										
	<u>47,601</u>	<u>12,170</u>	<u>580,509</u>	<u>640,280</u>	<u>46,034</u>	<u>36,034</u>	<u>36,576</u>	<u>359,167</u>	<u>441,777</u>	

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

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

Tehnica de evaluare, intrările utilizate pentru evaluarea valorii juste de nivelul 3 și sensibilitatea la schimbările rezonabile posibile a acestor intrări la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 sunt, după cum urmează:

	<b>Valoarea justă</b>	<b>Tehnici de evaluare</b>	<b>Intrări</b>	<b>Gama de intrări (medie ponderată)</b>	<b>Schimbări rezonabile</b>	<b>Sensibilitatea evaluării valorii juste</b>
<b>31 decembrie 2016</b>						
Active financiare disponibile pentru vânzare	114,267	Fluxul de numerar actualizat	Costul mediu ponderat al capitalului	8.15%- 15.79% (11.95%)	+10% -10%	(47.550) 73.748
Terenuri și clădiri	47,601	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru activul finanțiar		±5%	±2,380
			Prețul de piață pentru imobile	Terenuri – 29-4,137		
			pentru imobile	(2,319)		
			Clădiri – 98-			
Terenuri și clădiri	466,242	Valoarea de piață	similare (MDL/mp)	36,935 (14,186)	±10%	±46,624
<b>31 decembrie 2015</b>						
Active financiare disponibile pentru vânzare	107,678	Fluxul de numerar actualizat	Costul mediu ponderat al capitalului	13.29%- 18.16% (16.11%)	+10% -10%	(54.341) 40,143
Terenuri și clădiri	46,034	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru activul finanțiar		±5%	±2,302
			Prețul de piață pentru imobile	Terenuri – 29-4,137		
			pentru imobile	(2,319)		
			Clădiri – 98-			
Terenuri și clădiri	251,489	Valoarea de piață	similare (MDL/mp)	36,935 (14,186)	±10%	±25,489

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

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

În cursul anului încheiat la 31 decembrie 2016 nu au existat schimbări în tehniciile de evaluare pentru determinarea valorilor justă recurente a activelor la Nivelul 1, 2 și 3.

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

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

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

Tabelul de mai jos summarizează valorile contabile și valorile juste ale activelor și obligațiunilor financiare care nu sunt prezentate la valoarea lor justă în bilanțul Băncii:

	2016			2015		
	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
<b>Active financiare</b>						
Conturi la Banca Națională a Moldovei	4,010,766	-	4,010,766	-	4,010,766	3,525,126
Conturi curente și depozite la bănci	2,124,611	-	2,124,611	-	2,124,611	2,261,232
Credite acordate clientilor:	9,789,762	-	10,238,805	10,238,805	-	-
Clienți corporativi	5,851,832	-	6,071,661	6,071,661	-	-
Clienți retail persoane juridice	1,786,815	-	1,874,123	1,874,123	-	-
Persoane fizice	2,151,115	-	2,293,021	2,293,021	-	-
Active financiare păstrate până la scadență	2,104,017	-	2,054,875	2,054,875	-	-
Alte active financiare	92,053	-	92,053	92,053	-	-
<b>Total</b>	<b>18,121,209</b>	<b>-</b>	<b>8,190,252</b>	<b>10,330,858</b>	<b>18,521,110</b>	<b>16,956,637</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

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

	2016			2015				
	Valoarea de bilanț		Valoarea justă MDL'000	Valoarea de bilanț		Valoarea justă MDL'000		
	Nivelul 1	Nivelul 2		Nivelul 3	Total			
<b>Obligațiuni financiare</b>								
Datorii către bănci	4,598	-	-	4,598	4,598	8,083	-	8,083
Împrumuturi	846,554	-	-	854,342	854,342	1,109,057	-	1,117,211
Datorii către clienți	15,430,581	-	-	15,184,483	15,184,483	14,055,256	-	13,903,918
Persoane juridice, inclusiv:	4,016,939	-	-	4,002,263	4,002,263	3,452,366	-	3,423,726
conturi curente	2,825,546	-	-	2,825,546	2,825,546	2,448,835	-	2,448,835
depozite la termen	1,191,393	-	-	1,176,717	1,176,717	1,003,531	-	974,891
Persoane fizice, inclusiv:	11,413,642	-	-	11,182,220	11,182,220	10,602,890	-	10,480,193
conturi curente	1,728,825	-	-	1,728,825	1,728,825	1,358,371	-	1,358,371
depozite la termen	9,684,817	-	-	9,453,395	9,453,395	9,244,519	-	9,121,822
Alte obligațiuni financiare	177,090	-	-	177,090	177,090	87,935	-	87,935
<b>Total</b>	<b>16,458,823</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,220,513</b>	<b>16,220,513</b>	<b>15,261,051</b>	<b>-</b>	<b>15,117,868</b>

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

*Mijloace bănești*

Valoarea justă a mijloacelor bănești este egală cu valoarea lor contabilă.

*Credite acordate clienților*

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

*Active financiare deținute până la scadență*

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

*Împrumuturi, Datorii către bănci*

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

**32 PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE**

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

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

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

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

	Credite și creanțe <u>MDL'000</u>	Active disponibile pentru vânzare <u>MDL'000</u>	Active deținute pentru tranzacționare <u>MDL'000</u>	Păstrate până la scadentă <u>MDL'000</u>	Total <u>MDL'000</u>
<b>31 Decembrie 2016</b>					
<b>Active:</b>					
Mijloace bănești în numerar și conturi la BNM	4,476,076	-	-	-	4,476,076
Conturi curente și depozite la bănci	2,124,611	-	-	-	2,124,611
 <b>Credite acordate clienților:</b>					
Clienti corporativi	5,851,832	-	-	-	5,851,832
Clienti retail persoane juridice	1,786,815	-	-	-	1,786,815
Personane fizice	2,151,115	-	-	-	2,151,115
Active financiare disponibile pentru vânzare	174,038	-	-	-	174,038
Active financiare păstrate până la scadentă	-	-	-	2,104,017	2,104,017
 <b>Alte active financiare:</b>					
Creanțe de la alte instituții financiare	-	-	-	-	72,942
Alte	19,111	-	-	-	19,111
 <b>Total active financiare</b>	<b>16,482,502</b>	<b>174,038</b>	<b>-</b>	<b>2,104,017</b>	<b>18,760,557</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

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

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

	<b>Active</b>	<b>Active disponibile pentru vânzare</b>	<b>Active deținute pentru tranzacționare</b>	<b>Păstrate până la scadentă</b>	<b>Total</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
<b>Active</b>					
Mijloace bănești în numerar și conturi la BNM	4,040,605	-	-	-	4,040,605
Conturi curente și depozite la bănci	2,261,232	-	-	-	2,261,232
Active financiare deținute pentru tranzacționare	-	-	36,576	-	36,576
<b>Credite acordate clienților</b>					
Clienti corporativi	6,512,292	-	-	-	6,512,292
Clienti retail persoane juridice	1,832,190	-	-	-	1,832,190
Persoane fizice	2,116,158	-	-	-	2,116,158
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	153,712	-	-	153,712
Active financiare păstrate până la scadentă	-	-	688,879	-	688,879
<b>Alte active financiare:</b>					
Creanțe de la alte instituții financiare	18,112	-	-	-	18,112
Alte	<u>2,648</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,648</u>
<b>Total active financiare</b>	<b>16,783,232</b>	<b>153,712</b>	<b>36,576</b>	<b>688,879</b>	<b>17,662,494</b>

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

**33 PĂRȚI AFILIATE**

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

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

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

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

## 33 PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

							Tranzacții cu părți afiliate		Tranzacții de capital		
			Credite la finele anului (rata contractuală a dobânzii: 5,6-14,75%)	Provizioane pentru depreciarea creditelor	Depozite la finele anului(rata contractuală a dobânzii: 0-11%)	Garanții emise de Bancă	Angajamente de acordare a creditelor	Venituri din dobanzi	Cheltuieli din dobanzi	Venituri neafervative dobânzilor	Dividende plătite MDL'000
	Parte afiliată		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Societatea Civilă a actionarilor Băncii și afiliajii și persoanele care dețin sau contrloează 1% și mai mult din capitalul social al băncii	Actionari	2016 6,122	2015 341	4	91,647	-	-	3,787	5,119	1,898	15,908
Alți directori (conducere executivă/ non-executivă) și afiliații săi	Management	2016 1,087	2015 107,859	2	32,835	13,645	1,862	3,518	1,091	1,573	27,973
MAIB Leasing SA	Rică	2016 145,898	2015 139,324	71	193,143	14,499	21,718	9,548	3,549	4,539	28,015
MoldMediaCard SRL	Rică	2016 -	2015 -	-	7,994	5,919	-	9,000	12,352	-	510
Total		2016 153,107	2015 247,524	8,000 7,362	142,688 24,321	13,645 14,499	10,862 21,962	19,657 6,251	6,439 6,292	4,377 5,777	66,003 24,874

## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

#### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

---

### **33 PĂRTI AFILIATE (CONTINUARE)**

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

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

	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2015</b> <b>MDL'ooo</b>
Remunerarea managementului executiv	21,200	21,055
Prime de asigurări medicale	906	849
Contribuții de asigurări sociale	4,860	4,820
<b>Total managementul executiv</b>	<b><u>26,966</u></b>	<b><u>26,724</u></b>
Remunerarea Consiliului Băncii	7,801	6,919
Prime de asigurări medicale	341	278
Contribuții de asigurări sociale	1,743	1,442
<b>Total Consiliul Băncii</b>	<b><u>9,885</u></b>	<b><u>8,639</u></b>

### **34 MANAGEMENTUL RISCOLUI**

Managementul riscului este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul băncii. Procesul de management al riscurilor Băncii este critic pentru asigurarea atingerii obiectivelor strategice, mai cu seamă în condițiile economice actuale. Obiectivele esențiale, ca maximizarea profitabilității, minimizarea expunerii la risc, respectarea reglementărilor în vigoare au determinat ca procesul de management al riscului să devină mai complex și indispensabil. Banca este expusă la riscul de credit, inclusiv referitor la băncile partenere (riscul de contraparte), riscul de lichiditate, riscul de piață, care include riscul ratei de schimb valutar și riscul ratei dobânzii, riscurile operațional, riscul de țară și de transfer.

#### **34.1 Structura administrării riscurilor**

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

Consiliul Băncii este responsabil de aprobată strategiile, politicile și principiile generale de abordare a riscurilor în Bancă și a limitelor de risc, sarcina implementării cărora este delegată executivului băncii, inclusiv în cadrul unor comitete specializate cum ar fi Comitetul de Conducere, Comitetul pentru credite, Comitetul pentru administrare a activelor și pasivelor.

Comitetul de Risc al Băncii este un organ permanent cu funcții consultative, scopul principal al căruia este de a asigura organizarea unui sistem eficient de identificare și evaluare permanentă a riscurilor aferente activității băncii și de a supraveghea realizarea strategiilor de risc ale băncii.

34

## **MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)**

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

### **34.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor**

Strategia Băncii privind administrarea riscurilor are în vedere asigurarea realizării adecvării capitalului la apetitul la risc al Băncii precum și a indicatorilor bugetari previzionați în condiții de risc controlat care să asigure atât continuitate în desfășurarea activității băncii cât și protejarea intereselor acționarilor și clienților. Banca adoptă un apetit la risc în conformitate cu strategiile și politicile corespunzătoare privind administrarea riscurilor, corelate cu strategia generală de afaceri, capitalul propriu al băncii și experiența în managementul riscurilor.

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

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

Procesul aferent testărilor la stres este parte integrantă a sistemului de gestionare a riscului în cadrul băncii. Banca perfectează cu periodicitate regulată, rezultatele obținute în cadrul acestor simulări de criză sunt raportate oportun Comitetului de Conducere al băncii, Comitetului ALCO, Comitetului de Risc și eventual Consiliului Băncii, la necesitate fiind aprobate hotărârile de rigoare și formulate recomandări în scopul anticipării unor evenimente nefavorabile băncii. Departamentul de Audit Intern are funcția de a evalua eficiența scenariilor de testare la stres, efectuate în cadrul băncii pentru toate riscurile aferente activității bancare, ținând cont de posibile evenimente sau modificări în condițiile de piață care pot afecta activitatea băncii.

În scopul asigurării unei gestionări efective a riscurilor și obținerii informației obiective privind starea și mărimea riscurilor, expunerile băncii la riscuri sunt monitorizate permanent, fiind prezentate și analizate informații zilnice la acest capitol. Rapoarte lunare detaliate cu informații privind expunerea Băncii, respectarea limitelor și a parametrilor de risc, privind scenariile de evoluție a riscurilor și impactul posibil în cazurile respective sunt prezentate către executivul băncii, inclusiv și către comitetele specializate cum sunt ALCO, Comitetul pentru Credite și Comitetul de Conducere.

**34**

## **MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**

Trimestrial, se prezintă Comitetului de risc al băncii un raport cuprinzător, care permite membrilor comitetului crearea propriei opinii cu privire la expunerea băncii riscurilor și eficiența sistemului de gestionare a acestora.

### **34.3 Riscul de țară și de transfer**

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

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

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

34

**MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)**

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

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

Expunerea Băncii riscului de țară la 31 decembrie:

Categorie riscului de țară	2016		2015	
	MDL'ooo	%	MDL'ooo	%
I	2,122,270	92.43	2,262,419	93.22
II	153,286	6.68	25	0.00
III	17,938	0.80	164,208	6.77
IV	2,139	0.09	267	0.01
<b>Total</b>	<b>2,295,633</b>	<b>100</b>	<b>2,426,919</b>	<b>100</b>

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

Cu referință la cadrul macroeconomic și la riscul de țară și transfer, pot fi menționate următoarele: activitatea economică slabă în statele din zona euro, incertitudini privind repercusiunile asupra economiilor europene a votului pro-Brexit în cadrul referendumului de la finele lunii iunie 2016, menținerea recesiunii în Rusia și actualitatea conflictului geopolitic rus-ucrainean, cu păstrarea sancțiunilor la nivel internațional. Totuși, Banca apreciază un nivel acceptabil al riscului de țară, în contextul în care cea mai mare parte a resurselor financiare ale Băncii expuse riscului de țară revine statelor cu o solvabilitate înaltă și anume categoria I – 92,43%.

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

**34.4 Riscul de piață**

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

Banca se identifică ca fiind expusă riscurilor de piață de tip liniar, respectiv riscurilor care apar în cazul pozițiilor deschise, a căror valoare se modifică liniar, sau cu o aproximare admisibilă liniară, la modificarea factorilor de risc. Cele mai importante riscuri de piață la care Banca este expusă sunt riscul ratei dobânzii și riscul valutar. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametri asumați a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

---

#### **34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)**

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

###### *34.4.1. Riscul valutar*

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

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

În scopul estimării riscului de piață derivat din modificările ratelor de schimb a valutelor străine față de Leul Moldovenesc, Banca utilizează metoda VAR cu intervalul de confidență de 95%, calculat în baza informației privind fluctuațiile zilnice ale ratelor de schimb, înregistrate pe parcursul unei perioade de observație de doi ani.

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

**Indicatorul VAR** (MDL'ooo)

	Efectiv la				
	<u>Limita VAR</u>	<u>31 Decembrie</u>	<u>Media zilnică</u>	<u>Maximum</u>	<u>Minimum</u>
<b>2016</b>	2,200	334	533	1,912	48
<b>2015</b>	1,500	468	487	1,500	30

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

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

## 34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

## 34.4 Riscul de piață (continuare)

## 34.4.1 Riscul valutar(continuare)

Scenariul de stres se aplică pozițiilor valutare deschise pentru fiecare din cele trei valute menționate, la data de 31 decembrie 2016, având în vedere devieri zilnice rezonabile în creștere/scădere ale ratelor de schimb ale valutelor străine în raport cu moneda națională.

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

Pozitii valutare deschise	Valoarea nominală	Rata de schimb	Creșterea zilnică posibilă a ratelor	Efectul venit/ (pierderi)	Reducerea zilnică posibilă a ratelor	Efectul Venit/ (pierderi)
	<u>MDL'ooo</u>		%	<u>MDL'ooo</u>	%	<u>MDL'ooo</u>

## La 31 Decembrie 2016

EUR	(57,565)	20.8895	15.00	(8,635)	(10.00)	5,757
USD	26,322	19.9814	15.00	3,948	(-15.00)	(3,948)
RUB	(5,920)	0.3315	25.00	(1,480)	(25.00)	1,480
<b>Total</b>				<b>(6,167)</b>		<b>3,289</b>

Pozitii valutare deschise	Valoarea nominală	Rata de schimb	Creșterea zilnică posibilă a ratelor	Efectul venit/ (pierderi)	Reducerea zilnică posibilă a ratelor	Efectul Venit/ (pierderi)
	<u>MDL'ooo</u>		%	<u>MDL'ooo</u>	%	<u>MDL'ooo</u>

## 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)
<b>Total</b>				<b>(7,809)</b>		<b>5,167</b>

## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

#### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

---

## **34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**

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

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

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

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

#### ***34.4.2. Riscul ratei dobânzii***

Riscul de rată a dobânzii este riscul pierderilor generate de modificările ratelor de dobândă, care pot influența asupra fluxului viitor al mijloacelor bănești sau asupra valorii de piață a instrumentelor financiare.

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

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

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

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

## PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

## 34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

## 34.4 Riscul de piață (continuare)

## 34.4.2. Riscul ratei dobânzii (continuare)

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

Tabelul de mai jos prefigurează sensibilitatea venitului net din dobânzi la o posibilă modificare proporțională a ratelor de dobânzi în cadrul fiecărei benzi de scadență în funcție de intervalul de reevaluare a dobânzii. Modelul nu evaluează elementele nepurtătoare de dobândă.

Sensibilitatea venitului net din dobânzi, MDL'ooo

		<b>Creșterea în puncte procentuale</b>	<b>1 lună</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
<b>2016</b>	+100	18,546	(2,636)	(2,251)	2,453	535	16,647	
	+50	9,273	(1,318)	(1,126)	1,226	268	8,324	
<b>2015</b>	+100	28,590	(7,502)	(4,461)	252	349	17,228	
	+50	14,295	(3,750)	(2,231)	126	174	8,614	

Sensibilitatea venitului net din dobânzi, MDL'ooo

		<b>Descreșterea în puncte procentuale</b>	<b>1 lună</b>	<b>1-3 luni</b>	<b>3-12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
<b>2016</b>	-100	(18,546)	2,636	2,251	(2,453)	(535)	(16,647)	
	-50	(9,273)	1,318	1,126	(1,226)	(268)	(8,324)	
<b>2015</b>	-100	(28,590)	7,502	4,461	(252)	(349)	(17,228)	
	-50	(14,295)	3,750	2,231	(126)	(174)	(8,614)	

# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

### **PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

---

## **34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)**

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

#### **34.4.2. Riscul ratei dobânzii (continuare)**

Pe parcursul anului 2016 Banca a înregistrat creșterea activelor generatoare de dobândă peste cea a obligațiunilor sensibile ratelor de dobânzi, asigurând acumularea unui venit net din dobânzi maxim pe sistemul bancar local. În termeni anuali, se constată o înălțare a ratelor de dobânzi aferente principalelor portofolii ale băncii, ca urmare a acțiunilor de relaxare graduală a politicii monetare, pe fondul tendințelor dezinflaționiste și stabilizării cursului de schimb al monedei naționale.

### **34.5 Riscul lichidității**

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

Sistemul de gestionare a riscului de lichiditate în cadrul Băncii prevede managementul lichidității în concordanță cu cerințele reglementate, monitorizarea sistematică și analiza factorilor de risc cu privire la lichiditatea curentă și pe termen lung a Băncii, raportarea periodică cu privire la nivelul de expunere al Băncii riscului de lichiditate, cu înaintarea recomandărilor și propunerilor de rigoare. Parte integrantă a procesului de administrare a riscului de lichiditate reprezintă elaborarea scenariilor de evoluție nefavorabilă a factorilor de risc și efectuarea în baza acestora a testelor de stres, menite să sprijine procesul pronosticării fluxurilor bănești și să ofere evaluarea situației de lichiditate a Băncii.

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

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

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

**34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)****34.5 Riscul lichidității (continuare)**

Tabeul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Bancă în privința obligațiilor financiare nedervative în funcție de scadentă contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2016:

	Până la 3 luni			De la 1 la 5 ani			Mai mult de 5 ani			Total MDL'ooo
	La cerere MDL'ooo	1 an MDL'ooo	De la 3 luni la luni MDL'ooo	De la 1 la 5 ani MDL'ooo	Mai mult de 5 ani MDL'ooo					
<b>31 Decembrie 2016</b>										
Datorii financiare										
Datorii către bănci	4,598	-	-	-	-	-	-	-	-	4,598
Împrumuturi	61,436	12,110	216,393	561,622	64,134	915,695				
Datorii către clienți	6,061,494	2,367,599	6,718,559	775,003	11,093	15,933,748				
Alte obligațiiuni financiare	<u>216,306</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>216,302</u>				
<b>Total datorii financiare nediscontate</b>	<b>6,343,834</b>	<b>2,379,709</b>	<b>6,934,952</b>	<b>1,336,625</b>	<b>75,227</b>	<b>17,070,347</b>				
Acreditive	624	5,664	-	-	-	-	-	-	-	6,288
Garanții financiare	171,486	8,787	33,477	31,837	-	-	-	-	-	245,587
Angajamente de finanțare	<u>15,348</u>	<u>156,692</u>	<u>296,092</u>	<u>425,784</u>	<u>14</u>	<u>893,930</u>				
<b>Total</b>	<b>6,531,292</b>	<b>2,559,852</b>	<b>7,264,521</b>	<b>1,794,246</b>	<b>75,241</b>	<b>18,216,152</b>				

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

**34****MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)****34.5 Riscul lichidității (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Bancă în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezентate în tabel reprezintă fluxuri de numerar actualizate la 31 decembrie 2015:

	<u>La cerere</u>	<u>Până la 3 luni</u>	<u>De la 3 luni la 1 an</u>	<u>De la 1 la 5 ani</u>	<u>Mai mult de 5 ani</u>	<u>Total</u>
						<u>MDL'000</u>
<b>31 Decembrie 2015</b>						
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii către bănci	8,803	-	-	-	-	8,803
Imprumuturi	69,743	6,782	228,036	775,890	124,085	1,204,536
Datorii către clienți	5,196,717	2,691,881	5,625,854	859,186	11,317	14,384,955
Alte obligațiuni financiare	<u>87,935</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>87,935</u>
<b>Total datorii financiare nediscontate</b>	<b>5,363,198</b>	<b>2,698,663</b>	<b>5,853,890</b>	<b>1,635,076</b>	<b>135,402</b>	<b>15,686,229</b>
Acreditive	4,585	5,134	-	-	-	9,719
Garanții financiare	234,064	-	-	-	-	234,064
Angajamente de finanțare	266,553	69,319	268,947	246,696	-	851,515
<b>Total</b>	<b>5,868,400</b>	<b>2,773,116</b>	<b>6,122,837</b>	<b>1,881,772</b>	<b>135,402</b>	<b>16,781,527</b>

## **MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**

### **34.6 Riscul de contraparte**

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

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

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

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

În procesul controlului privind gestionarea riscului de contraparte (i.e bănci partenere), Banca prevede proceduri clare de monitorizare curentă și control post-factum a respectării limitelor, nivelului de expunere a Băncii față de o bancă parteneră aparte și cumulativ, precum și a eficienței sistemului de monitorizare și control. Banca evaluează lunar calitatea creditară a expunerii sale față de băncile partenere și perfectează diverse scenarii de stres în funcție de gradul severitate a circumstanțelor presupuse, estimând mărimea pierderilor potențiale în cazul realizării acestora și impactul asupra veniturilor Băncii.

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

**34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)**

**34.7 Riscul de credit**

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

Metodele gestionării riscului de credit includ:

- stabilirea nivelurilor de împoterniciri la aprobarea tranzacțiilor reieșind din mărimea riscului de credit;
- diversificarea portofoliului de credite;
- stabilirea limitelor generale la concentrarea de risc pentru segmente de clienți, valute, genuri de activitate, termene de scadență, produse și gestionarea lor permanentă;
- respectarea normativelor stabilite de Banca Națională a Moldovei și instituțiile financiare – creditori ai băncii, respectarea indicatorilor interni stabiliți de către bancă, stabilirea și respectarea limitelor anuale de expunere la risc la produsele de creditare pentru clienții corporativi;
- crearea structurii de gestionare a riscului de credit și sistemul de luare a deciziilor, analiza minuțioasă a fiecărei tranzacții creditare de către Departamentul Clienți Corporativi sau filiala băncii/DOCCB;
- realizarea unei abordări complexe și de sistem privind evaluarea și dirijarea riscurilor;
- analiza lunara a calității portofoliului de credite, clasificarea creditelor în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei "Cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale";
- monitorizarea continuă a evoluției afacerii clientului, solvabilității acestuia, respectării condițiilor contractelor încheiate, pe parcursul întregii perioade de creditare;
- evaluarea deprecierii portofoliului de credite (individual și colectiv), altor active, ce nu sunt credite și formarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea lor în funcție de existența indicatorilor obiectivi de depreciere;
- dezvoltarea practicii de testare la stres întru aprecierea capacitații băncii de a rezista șocurilor exogene și elaborarea planului de redresare a băncii în aceste situații;
- monitorizarea permanentă a situației clienților în scopul determinării disponibilității și capacitații clientului de a-și onora în continuare angajamentele de credit, depistarea timpurie a semnalelor de alertă, care ar putea influența negativ capacitatea clientului de a-și onora oportun angajamentele asumate și întreprinderea măsurilor adecvate în vederea protejării băncii de posibilele pierderi;
- evaluarea suficienței de asigurare a creditului, fluxurile monetare probabile și asigurarea, reacția oportună și adecvată la fluctuațiile nefavorabile în activitatea clientului clasificarea trimestrială a clienților în dependență de starea financiară, aplicarea ratelor dobânzii la credite în funcție de categoria clientului și gradul de risc.

**34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**

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

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

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

#### 34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

##### 34.7 Riscul de credit (continuare)

				Valoarea justă a gajului			
		Expunerea maxima la riscul de credit	Bunurile imobile	Bunuri mobile	Valori mobiliare	Garanția instituțiilor bancare	Mijoace bănești în conturile de depozit
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
<b>31 Decembrie 2016</b>							
Conturi la BNM		-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci		-	-	-	-	-	-
<b>Credite și creanțe</b>							
Corporativi	5,851,832	4,431,082	5,636,569	320,518	-	22,105	10,410,274
Retail, pers. juridice	1,786,815	2,128,935	1,476,269	-	22,056	79,183	3,706,443
Retail, pers. fizice	2,151,115	2,494,424	12,882	-	-	2,949	2,510,255
<b>Total credite</b>	9,789,762	9,054,441	7,125,720	320,518	22,056	104,237	16,626,972
Active financiare păstrate până la scadentă	2,104,017	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	92,053	-	-	-	-	-	-
<b>Angajamente</b>							
Acreditive	6,288	-	-	-	-	-	-
Garanții	245,587	174,554	340,758	-	4,507	34,303	554,122
Angajamente de finanțare	690,399	392,003	602,137	25,956	1,400	12,559	1,034,055
	942,274	566,557	942,895	25,956	5,907	46,862	1,588,177
<b>Total</b>	<b>19,063,483</b>	<b>9,620,998</b>	<b>8,068,615</b>	<b>346,474</b>	<b>27,963</b>	<b>151,099</b>	<b>18,215,149</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

## 34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)

## 34.7 Riscul de credit (continuare)

	<b>31 Decembrie 2015</b>	<b>Valoarea iustă a gajului</b>				<b>Total valoarea gajului MDL'ooo</b>
		<b>Expunerea maxima la riscul de credit MDL'ooo</b>	<b>Bunuri imobile MDL'ooo</b>	<b>Valori mobiliare MDL'ooo</b>	<b>Garanția instituțiilor bancare MDL'ooo</b>	
Conturi la BNM	3,525,126	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,261,232	-	-	-	-	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	36,576	-	-	-	-	-
<b>Credite și creanțe</b>						
Corporativi	6,512,292	4,655,489	5,413,454	137,756	-	28,947
Retail, pers. Juridice	1,832,190	2,121,564	1,515,423	-	31,308	32,335
Retail, pers. fizice	2,116,158	2,553,574	12,019	-	-	6,062
<b>Total credite</b>	10,460,640	9,330,627	6,940,896	137,756	31,308	67,344
Active financiare păstrate până la scadentă	688,879	-	-	-	-	-
Alte active financiare	20,769	-	-	-	-	-
<b>Angajamente</b>						
Acreditive	9,719	-	-	-	-	-
Garanții	234,064	145,222	147,547	-	2,000	10,077
Angajamente de finanțare	848,515	316,495	912,841	14,085	282	304,846
	1,092,298	461,717	1,060,388	14,085	2,285	32,537
<b>Total</b>	<b>18,085,511</b>	<b>9,792,344</b>	<b>8,001,284</b>	<b>151,841</b>	<b>33,590</b>	<b>109,958</b>
						<b>18,089,017</b>

**34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)****34.7 Riscul de credit (continuare)**

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

Valoarea de bilanț a activelor sub-garantate, acordate clienților corporativi cu asigurarea doar a creațelor bănești constituie MDL'ooo 326,395 (31 decembrie 2015: MDL'ooo 372,401).

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 56,11%.

Efectul financiar a garanțiilor la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 se prezintă mai jos:

	<b>Activ supra-garantat</b>		<b>Activ sub-garantat</b>	
	<u>Valoarea de bilanț a activelor</u>	<u>Valoarea justă a garanțiilor</u>	<u>Valoarea de bilanț a activelor</u>	<u>Valoarea justă a garanțiilor</u>
<b>31 Decembrie 2016</b>				
Clienți corporativi	5,153,854	10,320,123	697,978	90,151
Retail persoane juridice	1,668,430	3,664,785	118,386	41,658
Persoane fizice	<u>1,185,812</u>	<u>2,508,681</u>	<u>965,304</u>	<u>1,574</u>
<b>Total</b>	<u>8,008,096</u>	<u>16,493,589</u>	<u>1,781,668</u>	<u>133,383</u>
<b>31 Decembrie 2015</b>				
Clienți corporativi	5,938,727	10,103,111	573,565	132,534
Retail, persoane juridice	1,609,495	3,586,194	222,695	114,436
Persoane fizice	<u>1,216,062</u>	<u>2,565,227</u>	<u>899,196</u>	<u>6,429</u>
<b>Total</b>	<u>8,765,184</u>	<u>16,254,532</u>	<u>1,695,456</u>	<u>253,399</u>

## 34 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

## 34.7 Riscul de credit (continuare)

La 31 decembrie creditele acordate celor mai mari 20 clienți (grupuri) ai Băncii sunt în valoare de MDL'ooo 3,512,052 reprezentând 32.84% din portofoliul brut de credite al Băncii (2015: MDL'ooo 3,499,941 sau 31.46%).

Acești clienți pot fi analizați pe industrii precum urmează:

	<b>2016</b> <u>MDL'ooo</u>	<b>2015</b> <u>MDL'ooo</u>
Vinificație	442,124	506,738
Industria nealimentară	554,501	573,995
Producerea uleiului de floarea soarelui	193,968	204,298
Comerț	840,485	635,350
Industria alimentară	389,404	261,679
Leasing	145,340	138,872
Comerțianți de autovehicule	134,985	161,695
Agricultură	312,774	295,970
Credite de consum	3,324	3,211
Transport	169,090	192,444
Posta/telecomunicații	169,875	253,538
Servicii comunale (energie electrică, depozitare electrică și termică, gaze, apă)	156,182	146,937
Altele	—	<u>125,214</u>
	<u>3,512,052</u>	<u>3,499,941</u>

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

## 34.8 Riscul aferent impozitării

Banca este angajată să asigure o administrare sustenabilă a riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul Băncii. Banca respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite. Întrând în vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS a fost luată în considerare pentru revizuirea legislației fiscale prin introducerea de reguli specifice pentru tratarea ajustărilor rezultate la momentul implementării și ulterior. În acest context, a fost efectuată o analiză atentă în identificarea diferențelor în tratamentele contabile, având un impact fiscal, atât asupra impozitului curent cât și asupra impozitului amânat.

**34 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**

**34.8 Riscul aferent impozitării (continuare)**

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

**34.9 Riscul operațional**

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

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

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

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

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

**35 STRUCTURA BILANȚULUI CONTABIL PE VALUTE**

	<b>31 Decembrie 2016</b>				
	<b>Total</b>	<b>MDL</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Altele</b>
	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
<b>ACTIVE</b>					
Mijloace bănești în numerar	465,310	275,628	47,702	101,742	40,238
Conturi la BNM	4,010,766	3,069,657	305,110	635,999	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,124,611	45	764,801	1,341,756	18,009
Credite acordate clienților	9,789,762	5,394,143	1,272,126	3,123,493	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	174,038	174,038	-	-	-
Active financiare păstrate până la scadență	2,104,017	2,104,017	-	-	-
Investiții în întreprinderi fiice	60,311	60,311	-	-	-
Imobilizări corporale	816,713	816,713	-	-	-
Imobilizări necorporale	63,674	63,674	-	-	-
Active imobilizate deținute pentru vânzare	3,945	3,945	-	-	-
Alte active	133,278	80,211	31,957	19,387	1,723
<b>Total active</b>	<b>19,746,425</b>	<b>12,042,382</b>	<b>2,421,696</b>	<b>5,222,377</b>	<b>59,970</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>					
Datorii către bănci	4,598	4,598	-	-	-
Împrumuturi	846,554	461,531	75,648	309,375	-
Datorii către clienți	15,430,581	8,128,587	2,312,421	4,959,747	29,826
Datorii privind impozitul amânat	33,158	33,158	-	-	-
Datorii privind impozitul curent	6,059	6,059	-	-	-
Alte datorii	188,903	147,011	24,548	16,862	482
<b>Total obligațiuni</b>	<b>16,509,853</b>	<b>8,780,944</b>	<b>2,412,617</b>	<b>5,285,984</b>	<b>30,308</b>
<b>DECALAJ</b>	<b>3,236,572</b>	<b>3,261,438</b>	<b>-9,079</b>	<b>(63,607)</b>	<b>29,662</b>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

**35 STRUCTURA BILANȚULUI CONTABIL PE VALUTE (CONTINUARE)**

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

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***36 STRUCTURA PE SCADENȚE**

La 31 Decembrie 2016 și 31 decembrie 2015 structura activelor și datorilor Băncii, luându-se ca bază perioada rămasă până la scadență este, după cum urmează:

<b><u>31 decembrie 2016</u></b>	<b>Total</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>Mai puțin de</b>	<b>Mai mult de</b>
		<b>1 an</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>1 an</b> <b>MDL'ooo</b>
<b>ACTIVE</b>			
Mijloace bănești în numerar	465,310	465,310	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	4,010,766	4,010,766	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,124,611	2,124,611	-
Credite, net	9,789,762	4,447,541	5,342,221
Active financiare disponibile pentru vânzare	174,038	12,170	161,868
Active financiare păstrate până la scadență	2,104,017	2,067,132	36,885
Investiții în întreprinderi fizice	60,311	-	60,311
Imobilizări corporale	816,713	-	816,713
Imobilizări necorporale	63,674	-	63,674
Active imobilizate deținute pentru vânzare	3,945	3,945	-
Alte active	<u>133,278</u>	<u>133,278</u>	-
<b>Total active</b>	<b><u>19,746,425</u></b>	<b><u>13,264,753</u></b>	<b><u>6,481,672</u></b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>			
Datorii către bănci	4,598	4,598	-
Împrumuturi	846,554	283,720	562,834
Datorii către clienți	15,430,581	14,738,336	692,245
Datorii privind impozitul amânat	33,158	-	33,158
Datorii privind impozitul curent	6,059	6,059	-
Alte obligațiuni	<u>188,903</u>	<u>120,685</u>	<u>68,218</u>
<b>Total obligațiuni</b>	<b><u>16,509,853</u></b>	<b><u>15,153,398</u></b>	<b><u>1,356,455</u></b>
<b>DECALAJE DE SCADENȚĂ</b>	<b><u>3,236,572</u></b>	<b><u>(1,888,645)</u></b>	<b><u>5,125,217</u></b>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

**36 STRUCTURA PE SCADENȚE (continuare)**

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

**37 EXPUNEREA LA RISCUl DE RATĂ A DOBÂNZII**

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

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

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

	31 Decembrie 2016		Mai puțin de 1 lună MDL'ooo	De la 1 lună până 3 luni MDL'ooo	De la 3 luni până la 1 an MDL'ooo	De la 1 la 5 ani MDL'ooo	Mai mult de 5 ani MDL'ooo	Articole neputătoare de dobândă MDL'ooo
	Total MDL'ooo	Total MDL'ooo						
<b>ACTIVE</b>								
Mijloace bănești	465,310	-	-	-	-	-	-	465,310
Conturi la Banca Națională	4,010,766	4,010,766	-	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,124,611	2,124,611	-	-	-	-	-	-
Credite acordate clienților (rată variabilă)	9,700,507	9,538,618	-	-	-	-	-	161,889
Credite acordate clienților (rată fixă)	89,255	-	6,223	83,032	-	-	-	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	174,038	-	-	-	12,170	-	-	161,868
Active financiare păstrate până la scadentă	2,104,017	1,546,792	196,177	361,048	-	-	-	-
Investiții în întreprinderi fizice	60,311	-	-	-	-	-	-	60,311
Imobilizări corporale	816,713	-	-	-	-	-	-	816,713
Imobilizări necorporale	63,674	-	-	-	-	-	-	63,674
Active imobilizate deținute pentru vinzare	3,945	-	-	-	-	-	-	3,945
Alte active	133,278	-	-	-	-	-	-	133,278
<b>Total active</b>	<b>19,746,425</b>	<b>17,222,0787</b>	<b>202,400</b>	<b>456,251</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,866,988</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

## PENTRU EXERCȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

37

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

	Articole				
	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 la 5 ani
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
<b>OBLIGAȚIUNI</b>					
Datorii către bănci:	4,598	4,598	-	-	-
Imprumuturi:	846,554	230,860	200,194	375,443	-
Datorii către clienți (rată fixă)	410,570	147,846	247,473	8,178	5,068
Datorii către clienți (rată variabilă)	15,020,044	14,980,892	-	-	2,005
Datorii privind impozitul amânat	33,158	-	-	-	-
Alte datorii	194,962	-	-	-	-
<b>Total obligațuni</b>	<b>16,509,853</b>	<b>15,364,196</b>	<b>447,667</b>	<b>383,621</b>	<b>5,068</b>
<b>Decalaje de dobândă</b>	<b>3,236,572</b>	<b>1,856,591</b>	<b>(245,267)</b>	<b>72,630</b>	<b>(5,068)</b>
<b>Decalaje de dobândă, cumulative</b>	<b>1,856,591</b>	<b>1,611,324</b>		<b>1,683,954</b>	<b>1,678,886</b>
					<b>1,676,880</b>
					<b>3,236,572</b>
					<b>307,296</b>
					<b>2,005</b>
					<b>1,559,692</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

**EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII (CONTINUARE)**

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

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

	Articole				
	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 la 5 ani
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
<b>OBLIGAȚIUNI</b>					
Datorii către bănci	8,803	8,803	-	-	-
Împrumuturi	1,109,057	316,457	244,616	487,512	60,472
Datorii către clienti (rată fixă)	1,748,723	594,899	783,613	343,820	21,022
Datorii către clienti (rată variabilă)	12,306,533	12,267,017	-	-	5,369
Datorii privind impozitul amănăt	23,997	-	-	-	39,516
Alte datorii	101,285	-	-	-	23,997
					101,285
<b>Total obligațiuni</b>	<b>15,298,398</b>	<b>13,187,176</b>	<b>1,028,229</b>	<b>831,332</b>	<b>21,022</b>
<b>Decalaje de dobândă</b>	<b>2,932,538</b>	<b>2,859,042</b>	<b>(750,159)</b>	<b>(446,116)</b>	<b>25,171</b>
<b>Decalaje de dobândă, cumulative</b>	<b>2,859,042</b>	<b>2,108,883</b>	<b>1,662,767</b>	<b>1,687,938</b>	<b>1,722,843</b>
					34,905
					1,209,695

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

**38 RAPORTAREA PE SEGMENTE**

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

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

Operațiunile Băncii sunt clasificate pe segmente de afaceri de bază:

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

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

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

# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

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

#### **(d) Informația geografică**

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

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

#### **(e) Clienții de bază**

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

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

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

37

**RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

În tabelul de mai jos este prezentată informația pe segmente pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2016 și 31 decembrie 2015:

	<b>Total conform situației de profit sau pierderi</b>				
	<b>Corporate banking</b>	<b>Retail banking</b>	<b>Trezorerie</b>	<b>Alte</b>	<b>Total</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
<b>31 Decembrie 2016</b>					
Venituri din dobânzi	606,832	522,108	472,377	49	1,601,366
Venituri din dobânzi din vânzarea fondurilor între subunități	<u>105,028</u>	<u>879,533</u>	<u>91,425</u>	-	<u>1,075,986</u>
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>711,860</b>	<b>1,401,641</b>	<b>563,802</b>	<b>49</b>	<b>2,677,352</b>
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozitele clientilor și alte împrumuturi	39,826	723,139	927	-	763,892
Cheltuieli aferente dobânzilor pentru cumpărarea fondurilor între subunități	<u>385,189</u>	<u>266,706</u>	<u>416,662</u>	<u>7,294</u>	<u>1,075,851</u>
<b>Total cheltuieli din dobânzi</b>	<b>425,015</b>	<b>989,845</b>	<b>417,589</b>	<b>7,294</b>	<b>1,839,743</b>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>286,845</b>	<b>411,796</b>	<b>146,213</b>	<b>(7,245)</b>	<b>837,609</b>
Minus reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	257,718	40,737	-	(4,914)	293,541
Venituri net din dobânzi după deprecierea neaferente dobânzilor	29,127	371,059	146,213	(2,331)	544,068
<b>Total venituri neaferente dobânzilor</b>	<b>20,411</b>	<b>294,364</b>	<b>10,121</b>	<b>8,409</b>	<b>383,305</b>
<b>TOTAL VENITURI</b>	<b>99,538</b>	<b>665,423</b>	<b>156,334</b>	<b>6,078</b>	<b>927,373</b>
					<b>(135)</b>
					<b>927,238</b>

## 37

## RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	<b>31 Decembrie 2016</b>	<b>Corporate banking</b> <b>MDL'000</b>	<b>Retail banking</b> <b>MDL'000</b>	<b>Trezorerie</b> <b>MDL'000</b>	<b>Alte</b> <b>MDL'000</b>	<b>Total</b> <b>MDL'000</b>	<b>Ajustări</b> <b>MDL'000</b>	Total conform situației de profit și pierderi <b>MDL'000</b>
Venituri din operațiuni cu valută străină, net	63,911	167,352	(14,561)	-	216,702	-	216,702	-
Cheltuieli directe alocate centrului de cost	40,213	388,798	14,327	196,565	639,903	-	639,903	-
Cheltuieli cu amortizarea	2,515	29,968	1,006	33,770	67,259	-	67,259	-
Venituri indirecte (redistribuire între subunități)	(75,204)	61,420	13,784	-	-	-	-	-
Cheltuieli indirecte (ale centrelor administrative și de suport)	<u>21,650</u>	<u>204,584</u>	<u>1,735</u>	<u>(227,969)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Venit net până la impozitare</b>	<b>23,867</b>	<b>270,845</b>	<b>138,489</b>	<b>3,712</b>	<b>436,913</b>	<b>(135)</b>	<b>436,778</b>	
Impozit pe venit	5,542	19,005	5,804	-	30,351	-	30,351	-
<b>Venit net după impozitare</b>	<b>18,325</b>	<b>251,840</b>	<b>132,685</b>	<b>3,712</b>	<b>406,562</b>	<b>(135)</b>	<b>406,427</b>	

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

**RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

		Total conform situației de profit și pierderi						
31 Decembrie 2015	MDL'000	Corporate banking	Retail banking	Trezorerie	Alte	Total	Ajustări	MDL'000
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000		MDL'000
Venituri din dobânzi	668,892	519,747	275,260	120	1,464,019	-	-	1,464,019
Venituri din dobânzi din vânzarea fondurilor între subunități	47,433	<u>744,369</u>	<u>11,579</u>	-	<u>803,381</u>	<u>(803,381)</u>	-	<u>-</u>
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>716,325</b>	<b>1,264,116</b>	<b>286,839</b>	<b>120</b>	<b>2,267,400</b>	<b>(803,381)</b>	<b>1,464,019</b>	<b>-</b>
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozitele clientilor și alte împrumuturi	38,557	611,866	11,416	-	661,839	-	-	661,839
Cheltuieli aferente dobânzilor pentru cumpărarea fondurilor între subunități	392,714	<u>303,619</u>	<u>99,834</u>	<u>7,145</u>	<u>803,312</u>	<u>(803,312)</u>	-	<u>-</u>
<b>Total cheltuieli din dobânzi</b>	<b>431,271</b>	<b>915,485</b>	<b>111,250</b>	<b>7,145</b>	<b>1,465,151</b>	<b>(803,312)</b>	<b>-</b>	<b>661,839</b>
Venituri net din dobânzi	285,054	348,631	175,589	(7,025)	802,249	(69)	-	802,180
Minus reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	372,420	<u>64,950</u>	-	<u>(5,406)</u>	<u>431,964</u>	-	-	<u>-431,964</u>
Venituri net din dobânzi după deprecierea	(87,366)	283,681	175,589	(1,619)	370,285	(69)	-	370,216
Total venituri neaferente dobânzilor	<u>57,121</u>	<u>240,272</u>	<u>16,410</u>	<u>(15,700)</u>	<u>298,103</u>	-	-	<u>298,103</u>
<b>TOTAL VENITURI</b>	<b>(30,245)</b>	<b>523,953</b>	<b>191,999</b>	<b>(17,319)</b>	<b>668,388</b>	<b>(69)</b>	<b>-</b>	<b>668,319</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

37

**RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

					Total conform situației de profit și pierderi
	Corporate banking	Retail banking	Trezorerie	Alte	Total
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<b>31 Decembrie 2015</b>					
Venituri din operațiuni cu valută străină, net	94,009	200,315	(36,566)	-	257,758
Cheltuieli directe alocate centrului de cost	35,148	302,948	13,881	147,155	499,132
Cheltuieli cu amortizarea	2,127	22,736	864	29,639	55,366
Venituri indirecte (redistribuirea între subunități)	(72,822)	54,626	18,196	-	-
Cheltuieli indirecte (ale centrelor administrative și de suport)	<u>16,058</u>	<u>157,448</u>	<u>1,367</u>	<u>(174,873)</u>	<u>-</u>
<b>Venit net până la impozitare</b>					
(62,391)	295,762	157,517	(19,240)	371,648	(69)
Impozit pe venit	<u>(25)</u>	<u>(3,836)</u>	<u>(1,354)</u>	<u>-</u>	<u>(5,445)</u>
<b>Venit net după impozitare</b>					
<b><u>(62,136)</u></b>	<b><u>299,598</u></b>	<b><u>158,871</u></b>	<b><u>(19,240)</u></b>	<b><u>377,093</u></b>	<b><u>(69)</u></b>
					<b><u>377,093</u></b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

## 37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	<b>31 Decembrie 2016</b>	<b>Corporate banking</b>	<b>Retail banking</b>	<b>Trezorerie</b>	<b>Alte</b>	<b>Total conform situatiei pozitiei financiare</b>
		<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
<b>ACTIVE</b>						
Mijloace bănești	-	-	-	-	465,310	465,310
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	4,010,766	-	-	4,010,766
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	2,124,611	-	-	2,124,611
Credite acordate clienților	5,851,832	3,937,930	-	-	-	9,789,762
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	12,170	161,868	174,038	
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	2,104,017	-	-	2,104,017
Investiții în întreprinderi fizice	-	-	-	-	60,311	60,311
Imobilizări corporale	-	-	-	816,713	816,713	
Imobilizări necorporale	-	-	-	63,674	63,674	
Active imobilizate deținute pentru vinzare	-	-	-	3,945	3,945	
Alte active	-	14,962	-	118,316	133,278	
<b>Total active</b>	<b>5,851,832</b>	<b>3,952,892</b>		<b>8,251,564</b>	<b>1,690,137</b>	<b>19,746,425</b>

37

## RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	Total conform situației pozitiei financiare			
	<u>31 Decembrie 2016</u>	Retail	Trezoarie	Alte
		<u>banking</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>				
Datorii către bănci	-	-	4,598	-
Imprumuturi	-	-	846,554	-
Datorii către clienti	1,632,043	13,798,538	-	-
Datorii privind impozitul amânat	1,495	20,539	10,821	303
Alte datorii	<u>5,677</u>	<u>67,405</u>	<u>-</u>	<u>121,880</u>
<b>Total obligațuni</b>	<b><u>1,639,215</u></b>	<b><u>13,886,482</u></b>	<b><u>861,973</u></b>	<b><u>122,183</u></b>
				<b><u>16,509,853</u></b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

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

37

**RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

## PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016

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

## 37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

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

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2016**

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

---

**39 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI DE RAPORTARE**

Nu există evenimente ulterioare datei de raportare.

