

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE  
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA  
31 DECEMBRIE 2017**

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

**SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

---

**CUPRINS**

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

**Note explicative la situațiile financiare individuale**

1 Informații generale.....	8
2 Politici contabile semnificative.....	10
3 Estimări contabile semnificative .....	33
4 Mijloace bănești în numerar.....	36
5 Conturi la Banca Națională a Moldovei .....	36
6 Conturi curente și depozite la bănci.....	37
7 Credite acordate clienților .....	38
8 Investiții financiare .....	46
9 Imobilizări corporale.....	50
10 Imobilizări necorporale.....	53
11 Alte active.....	54
12 Datorii către bănci.....	55
13 Împrumuturi.....	56
14 Datorii către clienți.....	57
15 Impozitare.....	58
16 Alte obligațiuni .....	61
17 Acțiuni ordinare .....	61
18 Suficiența capitalului.....	62
19 Mijloace bănești.....	64
20 Venituri din dobânzi, net .....	64
21 Venituri din taxe și comisioane, net .....	65
22 Venituri din operațiuni cu valuta străină, net .....	65
23 Alte venituri operaționale .....	66
24 Cheltuieli privind retribuirea muncii .....	66
25 Alte cheltuieli administrative și operaționale .....	67
26 Garanții și alte angajamente financiare .....	67
27 Angajamente de capital.....	69
28 Datorii contingente .....	69
29 Câștiguri pe acțiune .....	69
30 Valoarea justă a instrumentelor financiare și ierarhia valorilor juste .....	69
31 Prezentarea instrumentelor financiare pe categorii de evaluare.....	75
32 Părți afiliate .....	78
33 Managementul riscului .....	80
34 Structura bilanțului contabil pe valute .....	99
35 Structura pe scadențe.....	80
36 Expunerea la riscul de rată a dobânzii .....	99
37 Raportarea pe segmente .....	107
38 Evenimente ulterioare datei de raportare.....	117

**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 pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2017, 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 finanțieră a Băncii la data de 31 decembrie 2017, și performanța sa finanțieră și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Finanțieră.

**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, corroborat 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 înstrăina, în termen de trei luni de la data deciziei BNM, acțiunile ce le dețin în capitalul Băncii. Ulterior, luând în considerație faptul că aceste acțiuni nu au fost înstrăinate în termenul stabilit de legislația în vigoare, acțiunile au fost anulate și a fost efectuată emisiune suplimentară de acțiuni. În conformitate cu prevederile Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 15/2 din 7 aprilie 2016, acțiunile din cadrul emisiunii suplimentare au fost provizoriu înscrise pe numele Băncii.

Acest aspect indică existența unor incertitudini ce ar putea avea impact asupra activității Băncii în caz că acționarii noi și membrii Consiliului Băncii înaintați de acești acționari nu vor continua politicile financiare și operaționale existente ale Băncii. Impactul aspectelor menționate nu poate fi estimat la data aprobării situațiilor financiare 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
<p><b>1 Provizioane pentru deprecierea creditelor acordate clienților</b></p> <p>Ne-am concentrat pe acest aspect datorită semnificației creditelor acordate clienților precum și estimărilor și raționamentelor semnificative necesare pentru calcularea provizioanelor pentru depreciere.</p> <p>Provizionul reprezintă cea mai bună estimare a conducerii asupra pierderilor suferite în cadrul creditelor acordate clienților la data bilanțului.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>A se vedea nota 7 din situațiile financiare anexate.</p>	<p>Am evaluat metodologiile principale și modelele corespunzătoare pentru calcularea provizioanelor pentru deprecierea creditelor acordate clienților în privința conformității cu cerințele IFRS.</p> <p>Am evaluat și testat (pe baza unui eșantion) proiectarea și eficacitatea operațională a controalelor implementate aferent datelor din depreciere, identificarea soldurilor restante și calculul provizioanelor.</p> <p>Am testat (pe baza unui eșantion) credite, care nu au fost identificate de către conducere ca fiind potențial depreciate și am format propriul raționament, pentru a stabili dacă acest proces a fost realizat în mod corespunzător.</p> <p>Am testat (pe baza unui eșantion) credite care au fost depreciate individual. Am testat dacă evenimentele de depreciere au fost identificate în timp util, am recalculat valoarea actualizată a fluxurilor de trezorerie viitoare, am examinat fluxurile de trezorerie viitoare estimate utilizate de conducere, am analizat ipotezele și estimările conducerii în comparație cu dovezi externe, în cazul în care sunt disponibile.</p> <p>Am testat (pe baza unui eșantion) baza și funcționarea modelelor de depreciere colectivă, precum și datele și ipotezele folosite. Am comparat principalele ipoteze folosite cu propria noastră cunoaștere a industriei și experiența actuală, testarea modelelor prin re-calculari, precum și diverse proceduri analitice.</p>

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 8 din situațiile financiare anexate.	
<b>3 Evaluarea imobilizărilor corporale</b>	
La 31 decembrie 2017 valoarea netă a terenurilor și clădirilor care sunt contabilizate la valoare reevaluată a constituit 461,497 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 9 din situațiile financiare anexate.	
<b>Alte aspecte</b> Acum raport este adresat exclusiv acționarilor Băncii. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Băncii acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Bancă și de acționarii acesteia, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.	

#### **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 capacitații Băncii de a-și continua activitatea, prezintând, 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 oprească 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, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al 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, evenimente 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*

BDO Audit & Consulting S.R.L.  
str. A. Pușkin 45B, et. 5  
MD-2005, Chișinău, Republica Moldova  
Licență A MMII nr. 050535  
23 martie 2018



Eugeniu Raiețchi  
Auditor Licențiat  
Licență AIF 0015

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

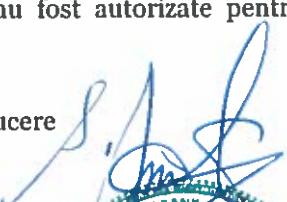
**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

	Note	2017 MDL'ooo	2016 MDL'ooo
<b>Venituri din dobânzi</b>	20	1,342,449	1,601,366
Cheltuieli privind dobânzile	20	(475,929)	(763,892)
<b>Venituri din dobânzi, net</b>		866,520	837,474
 Pierderi nete din deprecierea creditelor și creațelor	7, 11	(242,759)	(293,541)
<b>Venituri nete din dobânzi diminuate cu pierderi din deprecierea creditelor și creațelor</b>		623,761	543,933
 Venituri din taxe și comisioane	21	431,697	363,629
Cheltuieli privind taxe și comisioane	21	(142,511)	(120,400)
<b>Venituri din taxe și comisioane, net</b>		289,186	243,229
 Venituri din operațiuni cu valută străină, net	22	230,285	216,702
Venituri din active financiare disponibile pentru vânzare și active financiare păstrate până la scadență		36,442	2,825
Venituri din dividende		471	247
Alte venituri operaționale	23	18,679	21,635
Deprecierea activelor financiare disponibile pentru vânzare și investițiilor în întreprinderi fiice	8	(20,267)	(4,350)
Deprecierea valorii altor active	11	1,604	(681)
Cheltuieli privind retribuirea muncii	24	(343,785)	(289,542)
Alte cheltuieli administrative și operaționale	25	(241,478)	(229,961)
Cheltuieli cu amortizarea	9, 10	(82,018)	(67,259)
<b>Profit din activitatea operațională până la impozitare</b>		512,880	436,778
 Cheltuieli privind impozitul pe profit	15	(57,210)	(30,351)
 <b>Profit net al exercițiului finanțier</b>		455,670	406,427

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare individuale.

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

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

	Note	2017 <u>MDL'ooo</u>	2016 <u>MDL'ooo</u>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>			
<i>Articolele care pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Câștigul/pierderea netă din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare	8	41,029	4,354
Transfer în profit sau pierderi la comercializarea activelor financiare disponibile pentru vânzare		(31,418)	-
Impozit pe profit amânat aferent reevaluării activelor financiare disponibile pentru vânzare	15	(2,016)	(266)
<i>Articolele care nu pot fi ulterior reclasificate în profit sau pierdere:</i>			
Reevaluarea terenurilor și clădirilor	9	-	67,229
Impozit pe profit amânat aferent reevaluării terenurilor și clădirilor	15	8	(7,689)
<b>Alte venituri/pierderi globale ale exercițiului finanțiar</b>		<u>7,603</u>	<u>63,628</u>
<b>Situată rezultatului global al exercițiului finanțiar</b>		<u>463,273</u>	<u>470,055</u>
<b>Câștiguri pe acțiune</b> (prezentat în MDL pe acțiune)	29	439.14	391.69
Situatiile financiare individuale au fost autorizate pentru emitere la 23 martie 2018 de către Executivul Băncii reprezentat de:			
Președintele Comitetului de Conducere		Contabilul-șef	
Dl Serghei Cebotari			Dna Carolina Semeniuc
			

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare individuale.

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**SITUATIA INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE**

**LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

	Note	2017 <u>MDL'ooo</u>	2016 <u>MDL'ooo</u>
<b>ACTIVE</b>			
Mijloace bănești în numerar	4	613,052	465,310
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	4,454,566	4,010,766
Conturi curente și depozite la bănci	6	2,811,090	2,124,611
Credite acordate clienților	7	9,874,217	9,789,762
Active financiare disponibile pentru vânzare	8	1,420,720	174,038
Active financiare păstrate până la scadență	8	1,793,908	2,104,017
Investiții în întreprinderi fizice	8	133,091	60,311
Imobilizări corporale	9	856,129	816,713
Imobilizări necorporale	10	59,001	63,674
Active imobilizate deținute pentru vânzare	10	957	3,945
Alte active	11	<u>186,691</u>	<u>133,278</u>
<b>Total active</b>		<b><u>22,203,422</u></b>	<b><u>19,746,425</u></b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>			
Datorii către bănci	12	47,247	4,598
Împrumuturi	13	682,979	846,554
Datorii către clienți	14	17,555,746	15,430,581
Datorii privind impozitul amânat	15	34,919	33,158
Datorii privind impozitul curent		30,771	6,059
Alte obligații	16	<u>203,262</u>	<u>188,903</u>
<b>Total obligații</b>		<b><u>18,554,924</u></b>	<b><u>16,509,853</u></b>
<b>CAPITALUL PROPRIU</b>			
Acțiuni ordinare	17	207,527	207,527
Capital suplimentar		<u>104,537</u>	<u>104,537</u>
Rezerva din reevaluarea activelor financiare disponibile pentru vânzare		99,375	91,780
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		<u>208,411</u>	<u>208,403</u>
Profit nerepartizat		<u>3,028,648</u>	<u>2,624,325</u>
<b>Total capitalul propriu</b>		<b><u>3,648,498</u></b>	<b><u>3,236,572</u></b>
<b>Total obligații și capital proprie</b>		<b><u>22,203,422</u></b>	<b><u>19,746,425</u></b>

Situatiile financiare individuale au fost autorizate pentru emitere 23 martie 2018 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

Dl Serghei Cebotari



Contabilul-șef

Dna Carolina Semeniuc

## SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017  
*(Toate sumele sunt indicate în mil MDL, dacă nu este menționat altfel)*

<u>Acționi ordinare</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Capital suplimentar</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>activelor disponibile pentru vânzare</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Profit nerepartizat</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Total capital</u> <u>MDL'ooo</u>
<b>Sold la 1 Ianuarie 2017</b>	<b>207,527</b>	<b>104,537</b>	<b>91,780</b>	<b>208,403</b>	<b>2,624,325</b>
<i>Resultatul global al exercițiului finanțier</i>					
Profit net al exercițiului finanțier	-	-	-	455,670	455,670
Alte rezultate globale	-	-	7,595	8	7,603
<i>Situată rezultatului global al exercițiului finanțier</i>					
Tranzacții cu acționarii	-	-	7,595	8	463,273
Dividende plătite (Nota 17)	-	-	-	(51,347)	(51,347)
<i>Alte tranzacții</i>					
Sold la 31 Decembrie 2017	<b>207,527</b>	<b>104,537</b>	<b>99,375</b>	<b>208,411</b>	<b>3,648,498</b>

La 31 decembrie 2017 rezervele au constituit suma de MDL'ooo 465,394 (2016: MDL'ooo 457,792) și includ rezerva din reevaluarea activelor disponibile pentru vânzare, rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și rezervele legale, care sunt nedistribuibile. Începând cu anul 2012 în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei, o rezervă adițională a fost constituită. Această rezervă se determină ca diferența dintre mărimea provizioanelor pentru deprecierea creditelor și a provizioanelor pentru pierderi la angajamentele conditionale conform IFRS și mărimea calculată, dar nefормată a reducerilor pentru pierderi la credite și angajamentele conditionale conform reglementărilor prudentiale ale Băncii Naționale a Moldovei (2017: MDL'ooo 394,498 și 2016: MDL'ooo 257,397). Rezervele legale și rezerva constituță conform reglementărilor prudentiale ale Băncii Naționale a Moldovei sunt prezentate în coloana "Profit nerepartizat".

## SITUATIA INDIVIDUALA A MODIFICARILOR CAPITALULUI PROPRIU

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

	<u>Acțiuni ordinare</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Capital suplimentar</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>activelor disponibile pentru vânzare</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Rezerva din reevaluarea imobilărilor corporale</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Profit nerepartizat</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>Total capital</u> <u>MDL'ooo</u>
Sold la 1 Ianuarie 2016	207,527	104,537	87,692	149,437	2,383,345	2,932,538
<i>Rezultatul global al exercitiului finanțier</i>	-	-	-	-	-	-
Profit net al exercitiului finanțier	-	-	<u>4,088</u>	<u>59,540</u>	<u>406,427</u>	<u>406,427</u>
Alte rezultate globale	-	-	-	-	-	<u>63,628</u>
Situată rezultatului global al exercitiului finanțier	-	-	4,088	59,540	406,427	470,055
<i>Tranzacții cu acționarii</i>	-	-	-	-	-	-
Dividende plătite (Nota 17)	-	-	-	-	(166,021)	(166,021)
<i>Alte tranzacții</i>	-	-	-	-	-	-
Transferul rezervelor din reevaluare la ieșirea imobilărilor corporale	<u>297,527</u>	<u>104,537</u>	<u>91,780</u>	<u>(574)</u>	<u>574</u>	<u>-</u>
Sold la 31 Decembrie 2016	297,527	104,537	91,780	(574)	208,493	2,624,325
						3,236,572

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURIILOR DE TREZORERIE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

	Note	2017 <u>MDL'ooo</u>	2016 <u>MDL'ooo</u>
<b>Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională</b>			
Încasări privind dobânzile		1,281,302	1,581,044
Plăți privind dobânzile		(486,169)	(780,895)
Încasări privind comisioane		427,670	362,728
Plăți privind comisioanele		(142,511)	(120,400)
Venit din tranzacțiile în valută străină	22	242,540	231,239
Recuperarea creditelor casate anterior		42,199	12,646
Alte venituri operaționale		22,112	12,327
Plăți privind cheltuielile generale și administrative		(247,839)	(229,550)
Plăți privind retribuirea muncii		(343,350)	(290,091)
<b>Fluxul de mijloace bănești din activitatea operațională înainte de modificările în activele și datoriile curente</b>		795,954	779,048
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor curente:</i>			
Conturi curente și depozite la bănci și Banca Națională a Moldovei		(366,170)	24,186
Active financiare deținute pentru tranzacționare		-	40,014
Active financiare păstrate până la scadență		378,457	21,150
Credite acordate clienților		(641,410)	316,597
Alte active		(49,694)	(16,681)
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor curente:</i>			
Datorii către bănci		40,706	(7,602)
Datorii către clienți		2,648,850	1,482,255
Alte datorii		44,003	150,453
<b>Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională până la impozitare</b>		2,850,696	2,789,420
Plata impozitului pe profit		(55,449)	(38,374)
<b>Fluxul de mijloace bănești net din activitatea operațională</b>		2,795,247	2,751,046

Notele anexate sunt parte integrală ale acestor situații financiare individuale.

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**SITUATIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

	Note	2017 <u>MDL'ooo</u>	2016 <u>MDL'ooo</u>
<b>Fluxul de mijloace bănești din activitatea investițională</b>			
Plăți pentru procurarea de imobilizări corporale și imobilizări necorporale	9, 10	(116,377)	(477,811)
Active financiare disponibile pentru vânzare		(1,227,779)	(12,354)
Încasări din investiții		<u>471</u>	<u>247</u>
<b>Fluxul de mijloace bănești net utilizat în activitatea investițională</b>		(1,343,685)	(489,918)
<b>Fluxul de mijloace bănești din activitatea financiară</b>			
Plăți aferente împrumuturilor		(291,515)	(321,854)
Încasări din împrumuturi		<u>148,082</u>	<u>71,074</u>
Dividende plătite	17	<u>(51,710)</u>	<u>(222,635)</u>
<b>Fluxul de mijloace bănești net utilizat în activitatea financiară</b>		(195,143)	(473,415)
Câștiguri din diferența de curs valutar		<u>(28,464)</u>	<u>17,516</u>
<b>Fluxul net de mijloace bănești</b>	19	1,227,955	1,805,229
<b>Soldul mijloacelor bănești la 1 Ianuarie</b>		<u>7,005,994</u>	<u>5,200,765</u>
<b>Soldul mijloacelor bănești la 31 Decembrie</b>	19	<u>8,233,949</u>	<u>7,005,994</u>

Notele anexate sunt parte integrală a acestor situații financiare individuale.

## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

#### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

*(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 sucursale (2016: 66 sucursale) și 120 de agenții (2016 : 115 agenții) 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 2017, Banca deține 100% din capitalul social al MAIB Leasing SA (la 31 decembrie 2016: 100%), o companie fiică, care oferă produse de leasing și 54.24% din capitalul social al Moldmediocard SRL (la data de 31 decembrie 2016: 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 2,290 salariați la data de 31 decembrie 2017 (2,153 la data de 31 decembrie 2016).

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 2017**

**(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 2017 și 31 decembrie 2016 este următoarea:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi *	11.81%	13.62%
OOO "Evrobalt"	1.05%	1.05%
Ostry Business Limited **	0.00%	0.58%
"Dilnoro Group" SIA **	0.00%	0.39%
UCCC "Moldcoop" și alte persoane care acționează concertat	2.52%	2.52%
Persoanele fizice ce dețin $\geq 1\%$ , direct sau indirect	16.29%	14.84%
Alții***	27.24%	25.91%
Acțiuni înscrise temporar pe numele băncii ****	41.09%	41.09%
Total	100.00%	100.00%

\*La data de 31 decembrie 2017 Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi, era formată din 14 persoane (anul 2016: 16 persoane) dintre care 1 membru (anul 2016: 2 membri) ai organelor de conducere și alte 13 persoane fiind persoane afiliate (anul 2016: 14 persoane).

\*\*În conformitate cu titlul executoriu emis de judecătoria Chișinău (sediul Centru) din 5 decembrie 2016 au fost restabilite înscrerile drepturilor de proprietate în conturile personale ale doi acționari, persoane fizice, prin anularea înscrerilor acțiunilor în conturile acționarilor băncii „Ostry Business Limited” și „Dilnoro Group” SIA.

\*\*\*Niciun acționar care este inclus în categoria de „Alții” nu deține o cotă egală sau mai mare de 1% în capitalul acționar al Băncii. Alți acționari ai Băncii sunt în număr de 3,022 (31 decembrie 2016 : 3,028 de acționari) dintre care 2,785 de acționari sunt persoane fizice și 237 – persoane juridice (31 decembrie 2016: 2,782 persoane fizice și 246 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 nou emise de clasa I.
- La pachetul unic de 389.760 (trei sute optzeci și nouă mii șapte sute șaizeci) acțiuni ordinare nominative nou 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 decembrie 2015 și nr. 43 din 2 martie 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 legislație, 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 fice. Aceste situații financiare individuale ar trebui citite împreună cu situațiile financiare consolidate.

Situatiile financiare individuale (în continuare "Situatiile financiare") sunt întocmite ținând cont de principiul continuității activității și sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care Banca operează ("moneda funcțională"). Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești ("MDL"), 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 judecările asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecărilor folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele actuale pot să difere de aceste estimări.

Estimările și ipotezele de bază sunt revizuite continuu. 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.

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.1 Bazele întocmirii (continuare)**

**(a) Standardele în vigoare pentru perioade anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2017**

Următoarele standarde și interpretări noi au intrat în vigoare pentru Bancă din 1 ianuarie 2017:

**Amendamente IAS 12: Recunoașterea creațelor privind impozitele amânate aferente pierderilor nerealizate**

Modificările IAS 12: *Recunoașterea creațelor privind impozitele amânate aferente pierderilor nerealizate* clarifică cerințele referitoare la creațele privind impozitele amânate aferente pierderilor nerealizate, pentru a aborda diversitatea existentă în practică în ceea ce privește aplicarea IAS 12 Impozitul pe profit. Problema specifică a faptului că, în practică, există diversitate în aplicare, se referă la existența unei diferențe temporare deductibile la reducerea unei valori juste, la recuperarea unui activ la o valoare mai mare decât valoarea sa contabilă, la profituri impozabile viitoare probabile și la evaluarea combinată comparativ cu evaluarea separată. Acest amendament nu a avut un impact material asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

**Amendamente IAS 7: Inițiativa de prezentare a informațiilor**

Obiectivul acestor modificări este să furnizeze informații care să permită utilizatorilor situațiilor financiare să evaluateze modificările apărute în privința datorilor rezultate din activități de finanțare, incluzând modificări apărute atât din fluxuri de trezorerie, cât și din elemente nemonetare. Modificările specifică faptul că o modalitate de îndeplinire a cerințelor de prezentare este aceea de a furniza o reconciliere tabelară între soldurile inițiale și cele finale în situația poziției financiare în cazul datorilor rezultate din activități de finanțare, incluzând modificări din fluxurile de trezorerie aferente activității de finanțare, modificări rezultate din obținerea sau pierderea controlului asupra filialelor sau a altor segmente, efectul modificărilor cursurilor de schimb, modificări ale valorii juste și alte tipuri de modificări. Acest amendament nu a avut un impact semnificativ asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

**IASB a emis Îmbunătățirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2014 – 2016**, care reprezintă o colecție de modificări ale IFRS. Îmbunătățirea anuală descrisă mai jos nu a fost încă adoptată de Uniunea Europeană și nu are impact asupra Situațiilor financiare ale băncii, după cum urmează:

- **IFRS 12 Prezentarea informațiilor privind interesele în alte entități:** Modificarea clarifică faptul că cerințele de prezentare din IFRS 12, cu excepția celor din informațiile financiare rezumate pentru filiale, asocieri în participație și entități asociate, se aplică intereselor unei entități intr-o filială, asociere în participație și entitate asociată care sunt clasificate drept deținute în vederea vânzării, deținute în vederea distribuției sau activitate întreruptă conform IFRS 5.

# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

---

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

#### **2.1 Bazele întocmirii (continuare)**

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

##### **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. Astfel, la recunoașterea mărimii reducerilor pentru pierderi din deprecieră activelor financiare și la recunoașterea provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale în conformitate cu prevederile IFRS 9, Banca a format rezerve suplimentare din capital (rezultatul reportat), după cum urmează mai jos:

<b>Impact de la prima aplicare a IFRS 9</b>	<b>Mărimea reducerilor/provizionului formate suplimentar din capital la prima <u>aplicare a IFRS 9</u> <u>MDL'ooo</u></b>
Formarea reducerilor pentru pierderi la credite, creanțe și alte active	52,829
Formare provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale	6,952
<b>Total impact asupra capitalului</b>	<b><u>59,781</u></b>

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

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

***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.

***IFRS 16: Contracte de leasing***

Standardul intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2019. IFRS 16 stabilește principiile pentru recunoașterea, evaluarea, prezentarea și furnizarea informațiilor despre contractele de leasing ale celor două părți la un contract, și anume, clientul („locatar”) și furnizorul („locator”). Noul standard prevede că locatarii să recunoasca majoritatea contractelor de leasing în cadrul situațiilor financiare. Locatarii vor dispune de un singur model contabil pentru toate contractele, cu anumite excepții. Contabilitatea locatorului rămâne în mod semnificativ neschimbătă. Managementul Băncii a estimat că acest standard va avea un impact minor asupra Situațiilor financiare ale Băncii și acesta se va regăsi, în special pe partea de prezentare și dezvăluire în Situații financiare.

***Modificări la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entitățile asociate și asocierile în participație: vânzare de sau contribuție cu active între un investitor și entitatea sa asociată sau asocierea în participație***

Modificările se referă la o inconveniență identificată între cerințele IFRS 10 și cele ale IAS 28, în legătură cu vânzarea de și contribuția cu active între un investitor și entitatea sa asociată sau asocierea în participație. Principala consecință a modificărilor este aceea că un câștig sau o pierdere totală este recunoscută atunci când tranzacția implică o întreprindere (indiferent dacă este sau nu sub formă de filială). Un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție implică active care nu reprezintă o întreprindere, chiar dacă acestea sunt sub forma unei filiale. În luna decembrie 2015, IASB a amânat pe termen nedeterminat data intrării în vigoare a acestei modificări în așteptarea rezultatelor unui proiect de cercetare cu privire la contabilizarea prin metoda punerii în echivalentă. Modificările nu au fost încă adoptate de Uniunea Europeană. Banca a estimat că aceste modificări nu vor avea impact semnificativ asupra Situațiilor financiare ale Băncii, deoarece a clasificat investițiile în capital, cu excepția investițiilor în filiale, în conformitate cu prevederile IFRS 9 drept active clasificate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.1 Bazele întocmirii (continuare)**

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

***IFRS 2: Clasificarea și evaluarea tranzacțiilor cu plată pe bază de acțiuni***

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018 și aplicarea timpurie este permisă. Modificările prevăd cerințele de contabilizare a efectelor condițiilor necesare pentru a intra în drepturi și a efectelor condițiilor revocabile de intrare în drepturi asupra evaluării plășilor pe bază de acțiuni decontate în numerar, a tranzacțiilor cu plată pe bază de acțiuni cu caracteristica de decontare netă a obligațiilor de impozitare la sursa, precum și pentru modificările aduse termenilor și condițiilor aplicabile unei plăști pe bază de acțiuni care schimbă clasificarea tranzacției din tranzacție cu decontare în numerar în tranzacție cu decontare prin emiterea de instrumente de capitaluri proprii. Aceste modificări nu au fost încă adoptate de Uniunea Europeană. Banca a estimat că aceste modificări nu vor avea impact semnificativ asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

***IAS 40: Transferuri către Investiții imobiliare***

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018 și aplicarea timpurie este permisă. Modificările clarifică momentul în care o entitate trebuie să transfere imobile, inclusiv imobile în curs de construcție sau dezvoltare, în sau din cadrul investițiilor imobiliare. Modificările prevăd că o modificare de utilizare are loc atunci când imobilul îndeplinește sau nu mai îndeplinește definiția investițiilor imobiliare și există dovezi cu privire la modificarea de utilizare. O simplă schimbare a intenției conducerii cu privire la utilizarea unui imobil nu furnizează dovezi cu privire la o modificare de utilizare. Aceste modificări nu au fost încă adoptate de Uniunea Europeană. Banca a estimat că aceste modificări nu vor avea impact semnificativ asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

***IFRS 9: Caracteristici de plăști în avans cu compensare negativă***

Modificarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2019 și aplicarea timpurie este permisă. Modificarea permite ca activele financiare cu caracteristici de plăști în avans, care permit sau necesită ca o parte la un contract fie să plătească, fie să primească o compensașie rezonabilă pentru rezilierea timpurie a contractului (astfel încât, din perspectiva deținătorului activului, este posibil să existe o „compensare negativă”) să fie evaluate la cost amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Aceste modificări nu au fost încă adoptate de Uniunea Europeană. Banca a estimat că aceste modificări nu vor avea impact semnificativ asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

---

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

#### **2.1 Bazele întocmirii (continuare)**

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

#### ***IAS 28: Interese pe termen lung în asociați și asocieri în participație***

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2019 și aplicarea timpurie este permisă. Modificările se referă la faptul dacă evaluarea și, în special, cerințele privind deprecierea intereselor pe termen lung în asociați și asocieri în participație care, în fond, fac parte din „investiția netă” în respectivul asociat sau asociere în participație, ar trebui guvernate de IFRS 9, de IAS 28 sau de o combinație a acestor două standarde. Modificările clarifică faptul că o entitate aplică IFRS 9 Instrumente financiare înainte să aplice IAS 28, acelor interese pe termen lung cărora nu li se aplică metoda punerii în echivalență. În aplicarea IFRS 9, entitatea nu ține cont de ajustările valorii contabile a intereselor pe termen lung care sunt generate de aplicarea IAS 28. Aceste modificări nu au fost încă adoptate de Uniunea Europeană. Banca a estimat că aceste modificări nu vor avea impact semnificativ asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

#### ***INTERPRETAREA IFRIC 22: Tranzacții în valută și sume în avans***

Interpretarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018 și aplicarea timpurie este permisă. Interpretarea clarifică modul de contabilizare a tranzacțiilor care includ primirea sau plata unor sume în avans în valută. Interpretarea acopera tranzacții în valută pentru care entitatea recunoaște un activ nemonetar sau o datorie nemonetara rezultată din plata sau primirea unei sume în avans înainte ca entitatea să recunoască activul, cheltuiala sau venitul aferent. Interpretarea prevede că, pentru a determina cursul de schimb, data tranzacției este data recunoașterii inițiale a activului nemonetar plătit în avans sau a datoriei din venitul amânat. În cazul în care există mai multe plăți sau încasări efectuate în avans, atunci entitatea trebuie să determine o dată a tranzacției pentru fiecare plată sau încasare a sumei în avans. Aceasta interpretare nu a fost încă adoptată de Uniunea Europeană. Banca a estimat că aceste modificări nu vor avea impact semnificativ asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

#### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

---

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

### **2.1 Bazele întocmirii (continuare)**

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

**IASB a emis Îmbunătățirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2014 – 2016, care reprezintă o colecție de modificări ale IFRS**

Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2018 în cazul IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară și pentru IAS 28 Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație. Aplicarea timpurie este permisă în cazul IAS 28 Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație. Aceste îmbunătățiri anuale nu au fost încă adoptate de Uniunea Europeană. Banca a estimat că aceste modificări nu vor avea impact semnificativ asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

- **IFRS 1 Adoptarea pentru prima dată a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară:** Această îmbunătățire elimină exceptările pe termen scurt cu privire la informațiile de furnizat cu privire la instrumentele financiare, beneficiile angajaților și entitățile de investiții, aplicabile pentru entitățile care adoptă pentru prima dată Standardele Internaționale de Raportare Financiară.
- **IAS 28 Investiții în entitățile asociate și în asocierile în participație:** Modificările clarifică faptul că alegerea de a evalua la valoarea justă prin contul de profit și pierdere o investiție într-o entitate asociată sau într-o asociere în participație care este deținută de o entitate care reprezintă o asociere în participație sau de o altă entitate care se califică, este disponibilă pentru fiecare investiție într-o entitate asociată sau într-o asociere în participație pentru fiecare investiție în parte, la recunoașterea inițială.

### **INTERPRETAREA IFRIC 23: Incertitudine cu privire la tratamentele aplicate pentru impozitul pe profit**

Interpretarea intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2019 și aplicarea timpurie este permisă. Interpretarea abordează contabilitatea impozitelor pe profit în situația în care tratamentele fiscale implică un grad de incertitudine care afectează aplicarea standardului IAS 12. Interpretarea furnizează îndrumare cu privire la analizarea anumitor tratamente fiscale la nivel individual sau împreună, verificările autorităților fiscale, metoda adecvată care să reflecte incertitudinea și contabilitatea modificării evenimentelor și imprejurărilor. Această interpretare nu a fost încă adoptată de Uniunea Europeană. Banca a estimat că aceste modificări nu vor avea impact semnificativ asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.1 Bazele întocmirii (continuare)**

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

**IASB a emis Îmbunătățirile Anuale ale IFRS – Ciclul 2015 – 2017**

Îmbunătățirile reprezintă o colecție de modificări ale IFRS. Modificările intră în vigoare pentru perioade anuale începând la sau după 1 ianuarie 2019, aplicarea timpurie fiind permisă. Aceste îmbunătățiri anuale nu au fost încă adoptate de Uniunea Europeană. Banca a estimat că aceste modificări nu vor avea impact semnificativ asupra Situațiilor financiare ale Băncii.

- *IFRS 3 Combinări de întreprinderi și IFRS 11 Angajamente comune:* Modificările aduse de IFRS 3 clarifică faptul că, atunci când o entitate obține controlul asupra unei întreprinderi care este o operațiune în participație, aceasta reevaluatează interesele deținute anterior în respectiva întreprindere. Modificările aduse de IFRS 11 clarifică faptul că, atunci când o entitate obține controlul comun asupra unei întreprinderi care este o operațiune în participație, entitatea nu reevaluatează interesele deținute anterior în respectiva întreprindere.
- *IAS 12 Impozitul pe profit:* Modificările clarifică faptul că efectele asupra impozitului pe profit ale plășilor privind instrumentele financiare clasificate drept capitaluri proprii, trebuie recunoscute conform modului în care au fost recunoscute tranzacțiile sau evenimentele din trecut care au generat profit distribuibil.
- *IAS 23 Costurile îndatorării:* Modificările clarifică punctul 14 din standard conform căruia, atunci când un activ calificabil este disponibil pentru utilizarea sa dorită sau pentru vânzare și unele dintre împrumuturile specifice aferente activului calificabil respectiv ramân restante la acel moment, împrumutul respectiv trebuie inclus în fondurile pe care o entitate le împrumută, în general.

# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

**(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 2017 și 2017 au fost:

	<u>2017</u> <u>USD</u>	<u>2017</u> <u>Euro</u>	<u>2016</u> <u>USD</u>	<u>2016</u> <u>Euro</u>
Media perioadei	18.4902	20.8282	19.9238	22.0548
Finele anului	17.1002	20.4099	19.9814	20.8895

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

### **2.3 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 finanțierelor 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.

**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.

**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 diferența dintre costul de achiziție și valoarea actuală justă, diminuată cu orice reducere pentru deprecierea acestui activ, recunoscut anterior în situația de profit sau pierdere se reclasifică din alte rezultate globale în profitul sau pierderea perioadei.

Banca clasifică în această categorie investițiile în instrumente de capital în societăți comerciale 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 finanțier sau al unei datorii finanțiere este valoarea la care activul finanțier sau datoria finanțiară este evaluat(ă) la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus dobânda calculată, și, pentru instrumentele finanțiere, minus orice reducere pentru deprecieri. Dobânda calculată include amortizarea costurilor de tranzacționare amânate la recunoașterea inițială și orice primă sau discount la valoarea de scadență utilizând metoda ratei efective a dobânzii. Veniturile și cheltuielile aferente dobânzilor calculate, ce includ atât cuponul calculat, cât și discontul sau prima amortizată (inclusiv plăți amânate la inițiere, dacă acestea au existat), nu sunt prezentate separat și sunt incluse în valoarea contabilă a elementelor aferente în situația poziției finanțiere.

*Metoda ratei efective a dobânzii* este o metodă de alocare a veniturilor sau cheltuielilor aferente dobânzilor în perioada relevantă pentru a obține o rată a dobânzii constantă periodică (rata dobânzii efectivă) asupra valorii contabile. Rata efectivă a dobânzii reprezintă rata care actualizează exact plățile și încasările viitoare în numerar (cu excepția pierderilor viitoare din creditare) pe durata de viață preconizată a instrumentului finanțier sau, acolo unde este cazul, pe o durată mai scurtă, la valoarea contabilă netă a activului finanțier sau a datoriei finanțiere. Rata efectivă a 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 finanțiere**

Un activ finanțier este derecunoscut în cazul când:

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

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

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

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

**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 financiare 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 e semnificativă sau nu, atunci activul dat se include într-un grup de active financiare 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. încălcarea obligațiilor contractuale;
- c. restructurarea / prolongarea datorilor;
- d. inițierea procedurii de insolvență;
- e. situația nefavorabilă în ramura de activitate / industria clientului;
- f. indicii de diminuare a fluxurilor de mijloace bănești în perioadele viitoare;
- g. informație negativă obținută de la biroul de credite și / sau din alte surse;
- h. altele (la discreția specialiștilor Băncii).

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.3 Instrumente financiare (continuare)**

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

*Evaluarea individuală a portofoliului de credite și creațe*

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

- Creditele sunt în segmentul corporativ;
- Expunerea creditelor depășește nivelul de semnificație pentru un credit individual (abordare pe bază de credit individual – în cadrul selecției automate);
- Expunerea creditelor dintre care soldul total restant, respectiv suma expunerilor tuturor creditelor acordate clientului, depășește nivelul de semnificație pentru expunerea pe client (abordare bazată pe client – în cadrul selecției automate);
- Credite individual semnificative cu indicii de 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 MDL'ooo 3,000 MDL;
  - din segmentul retail – persoane fizice depășește MDL'ooo 1,000.

Pierderile din depreciere sunt întotdeauna recunoscute printr-un cont de reduceri pentru a diminua valoarea contabilă a activelor până la valoarea prezentă a fluxurilor de mijloace bănești viitoare estimate (care exclud pierderile viitoare din credit care nu au avut loc) actualizate la rată dobânzii efective inițiale a activului 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, produsul de credit, asigurarea cu gaj, număr de zile de restanță etc). Aceste caracteristici sunt relevante la estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru grupuri de astfel de active, fiind un indiciu al capacitații debitorilor de a plăti toate sumele datorate în conformitate cu termenii contractuali ai activelor care sunt evaluate.

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

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

Pierderile din deprecieri sunt permanent reflectate printr-un cont de reduceri de deprecieri. Dacă într-o perioadă ulterioară valoarea pierderii din deprecierie 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 deprecierie pentru acel activ financiar recunoscut anterior în contul de profit sau pierdere – este scoasă din capitalurile proprii și recunoscută în rezultatul global. Pierderile din deprecierie 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 deprecierie a fost reflectată în contul de profit sau pierdere, pierderea din deprecierie este stornată în contul de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global.

# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

---

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

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

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

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

Dacă există 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 deprecieră.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

---

**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 contabilă a unui activ este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, activul este depreciat până la valoarea sa recuperabilă. Câștigurile și pierderile din vânzarea imobilizărilor corporale sunt determinate prin referință la valoarea contabilă și sunt înregistrate ca alte venituri operaționale.

# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

---

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

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

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

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

### **2.7 Imobilizări necorporale**

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

Cheltuielile aferente dezvoltării sau menținerii aplicațiilor informatici 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 imobilizări 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 Finanțelor a Republicii Moldova 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 scadență mai mică de 90 de zile de la data achiziției. Numerarul din casierie, conturile curente și plasamentele pe termen scurt sunt evaluate la costul amortizat. Titlurile de trezorerie și alte investiții foarte lichide sunt evaluate costul amortizat.

**2.12 Acțiuni ordinare și capitalul suplimentar**

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

**2.13 Acțiuni de tezaur**

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

**2.14 Deprecierea valorii activelor nefinanziare**

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 până la nivelul valorii de recuperare.

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

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**2.15 Garanții financiare**

Contractele de garanție financiară sunt contracte care obligă emitentul să efectueze plăti 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. Garanțiiile 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 provizionate.

## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

#### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

---

## **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 depreciere, venitul din dobânzi este recunoscut aplicând rata dobânzii utilizată pentru actualizarea fluxurilor viitoare de numerar cu scopul evaluării pierderii din depreciere aplicată la valoarea contabilă a activului.

Comisioanele pentru angajamentele de creditare 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 intrunește oricare dintre următoarele condiții:
  - (i) Entitatea și entitatea raportoare sunt membre ale același grup (ceea ce înseamnă că fiecare societate-mamă, filială și filială din același grup este legată de celelalte).
  - (ii) O entitate este entitate asociată sau asociere în participație a celeilalte entități (sau entitate asociată sau asociere în participație a unui membru al grupului din care face parte celalătă entitate).
  - (iii) Ambele entități sunt asocieri în participație ale același terț. O entitate este o asociere în participație a unei entități terțe, iar celalătă 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 profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit 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 anterioari și cu impozitul pe profit de recuperat. Activul privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și impozitului amânat la 31 decembrie 2017 este de 12% (2016: 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 de către Bancă drept leasing operațional. Plășile de leasing sunt recunoscute drept 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 37.

**3 ESTIMĂRI CONTABILE SEMNIFICATIVE**

Pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară necesită ca conducerea să efectueze estimări și presupuneri, care afectează sumele și soldurile raportate în situațiile financiare și notele explicative. Estimările și 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 micșorării 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 pierderi implicate (Loss Given Default) cu 10% și a probabilităților de nerecupere (Probability of Default) cu 10% folosite la estimarea reducerii pentru pierderi colective. Majorarea coeficientului pierderi implicate cu 10% și a probabilităților de default cu 10% poate genera majorarea pierderilor din depreciere a creditelor analizate colectiv cu MDL'ooo **20,487**, pe când diminuarea acestor indicatori cu 10% poate genera o diminuare a reducerii pentru pierderile din depreciere cu MDL'ooo **18,627**.

Pierderile din deprecierea creditelor individual semnificative, se bazează pe estimările actualizate a fluxurilor de numerar viitoare ale creditelor individuale, luând în considerare rambursarea și realizarea oricărora active deținute ca garanție pentru aceste credite sau realizarea fluxurilor contractuale pentru acele expunerile care au fost analizate pentru depreciere în baza acestora. O creștere sau scădere de 10% a fluxurilor de numerar viitoare estimate din creditele analizate individual pentru depreciere, care ar putea apărea din diferențe în cantități și calendarul fluxurilor de numerar, ar duce la o creștere a pierderilor din deprecierea creditelor de MDL'ooo **90,368** sau la o diminuare a pierderilor din depreciere de MDL'ooo **93,950**.

## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

#### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

---

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

#### *Deprecierea activelor financiare disponibile pentru vânzare*

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

Tinând 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 activă pentru instrumente similare; cotații de piață pentru instrumente similare pe piețe care sunt considerate mai puțin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate în datele de pe piață.

Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate în piață. Aceasta categorie include toate instrumentele a căror metoda de evaluare nu include date observabile și datele neobservabile au o influență semnificativă asupra evaluării instrumentului. Aceasta categorie include instrumente care se evaluatează pe baza unor cotații de piață pentru instrumente similare unde 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 judecările conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai adevarat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluării, determinarea probabilității de neplată din partea contrapartidei, și selectarea plășilor în avans și a ratelor de actualizare. Ponderea acestui tip de instrumente în portofoliul Băncii este nesemnificativă.

A se vedea Nota 30 pentru prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare și a sensibilității acestora la intrările utilizate.

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***4 MIJLOACE BĂNEȘTI ÎN NUMERAR**

	<b><u>31.12.2017</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
Numerar	612,992	465,232
Altele	<u>60</u>	<u>78</u>
	<u><b>613,052</b></u>	<u><b>465,310</b></u>

**5 CONTURI LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI**

	<b><u>31.12.2017</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
Cont curent	3,385,601	3,069,657
Rezerve obligatorii	<u>1,068,965</u>	<u>941,109</u>
	<u><b>4,454,566</b></u>	<u><b>4,010,766</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 USD'ooo 19,606 și EUR'ooo 35,948 respectiv (2016: USD'ooo 15,270 și EUR'ooo 30,446). Pentru fondurile atrase cu scadență de până la 2 ani în moneda națională și valută neconvertibilă norma de rezervare este de 40% (2016: 35%), iar pentru fondurile atrase în valută liber convertibilă norma de rezervare este de 14% (2016: 14%). Pentru fondurile atrase cu o scadență mai mare de 2 ani se aplică o normă de rezervare de 0% (2016: 0%).

Dobânda oferită de către BNM pentru conturile rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2017 a variat între 0.22% și 0.23% pe an (2016: 0.18%-0.25% pe an) la rezervele în valută străină și 3.20% – 5.18% pe an (2016: 5.06%-15.10% 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 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***6 CONTURI CURENTE ȘI DEPOZITE LA BĂNCI**

	<b><u>31.12.2017</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
Conturi curente	2,429,382	1,754,073
Depozite	<u>381,708</u>	<u>-370,538</u>
	<b><u>2,811,090</u></b>	<b><u>2,124,611</u></b>

Toate conturile curente și depozitele sunt în valută străină deschise la bănci din străinătate, precum KBC (Belgia), Raiffeisen Bank International AG (Austria), Bank of New York (SUA), Commertzbank (Germania), Sberbank (Rusia), etc. (2016: KBC (Belgia), Commertzbank (Germania), Bank of New York (SUA), Sberbank (Rusia), Raiffeisen Bank International AG (Austria), etc).

Disponibilitățile Băncii în conturi curente la bănci nu sunt restricționate.

Depozitele Băncii includ depozitele plasate la KBC (Belgia) în suma de MDL'ooo 307,913 (la 31 decembrie 2016 mijloacele băncii au fost plasate la KBC în suma de MDL'179,845 și la RZB, Vienna în suma de MDL'ooo 99,911) și depozitele restricționate în suma de MDL'ooo 73,795 (la 31 decembrie 2016: MDL'ooo 90,782).

Depozitele restricționate reprezintă preponderent plasamentele pentru clienți și în baza acordurilor de membru încheiate cu Visa, MasterCard, American Express, Commertzbank în sumă de USD'ooo 2,523 (MDL'ooo 43,136) și EUR'ooo 1,500 (MDL'ooo 30,615) (31 decembrie 2016: USD'ooo 2,514 (MDL'ooo 50,233) și EUR'ooo 1,939 (MDL'ooo 40,505)).

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

<b><u>Rating</u></b>	<b><u>Agentia de Rating</u></b>	<b><u>31.12.2017</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
AA	Fitch	612,665	459,705
AA-	Fitch, S&P	21,466	-
A	Fitch, S&P	1,574,791	2,797
A-	Fitch, S&P	-	1,502,890
Baa1, BBB+	Moody's, S&P/Fitch	586,831	43,562
BBB	Fitch, S&P	376	100,315
Baa3, BBB-	Moody's, S&P	324	205
Rating Ba1 și mai jos	Moody's, S&P, Fitch	14,506	15,092
Fără rating	-	131	45
		<b><u>2,811,090</u></b>	<b><u>2,124,611</u></b>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)****7 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR**

	<b><u>31.12.2017</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
Clienți corporativi	6,428,491	6,626,849
Clienți retail persoane juridice	1,889,682	1,891,218
Persoane fizice	<u>2,610,426</u>	<u>2,176,648</u>
<b>Total credite, brut</b>	10,928,599	10,694,715
Minus: reduceri pentru pierderi la credite	<u>(1,054,382)</u>	<u>(904,953)</u>
<b>Total credite, net</b>	<b><u>9,874,217</u></b>	<b><u>9,789,762</u></b>

La 31 decembrie 2017, portofoliul brut de credite include plăți restante în sumă de MDL'ooo 817,151 (2016: MDL'ooo 673,937). În decursul anului 2017 au fost casate credite în sumă de MDL'ooo 86,776 (2016: MDL'ooo 46,547). Decizia managementului privind casarea creditelor a fost bazată pe estimările ce țin de probabilitatea recuperării acestor credite.

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***7 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)**

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

	<b><u>31.12.2017</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>%</u></b>	<b><u>31.12.2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>%</u></b>
Agricultură/ Industrie alimentară <i>inclusiv:</i>				
<i>agricultură</i>	931,802	8%	949,000	9%
<i>industria alimentara, din care</i>	1,938,308	18%	1,714,332	16%
<i>- fabricarea vinului</i>	732,645	7%	747,058	7%
Industria nealimentara	817,561	7%	931,373	9%
Credite acordate persoanelor fizice	2,610,425	24%	2,176,648	20%
Comerț	3,328,273	30%	3,220,951	30%
Transport	311,612	3%	489,887	5%
Telecomunicații	247,480	2%	207,953	2%
Construcții și afaceri imobiliare	282,372	3%	324,143	3%
Energetica	192,235	2%	156,182	1%
Instituții și organizații financiare	178,714	2%	279,966	3%
Altele	89,817	1%	244,280	2%
<b>Total credite, brut</b>	<b>10,928,599</b>	<b>100%</b>	<b>10,694,715</b>	<b>100%</b>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017  
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)****7 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)**

Clasificarea portofoliului de credite al Băncii în funcție de calitatea acestuia la 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016 este, după cum urmează:

	<b>31 Decembrie 2017</b>	<b>Nici restante, nici depreciate</b>	<b>Credite restante, dar nedepreciate</b>	<b>Analizate individual, cu semne de depreciere</b>	<b>Total</b>
		<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
Clienți corporativi	4,180,807	14,438	2,233,246	6,428,491	
Retail persoane juridice	1,656,591	102,284	130,807	1,889,682	
Persoane fizice	2,384,399	226,027	=	2,610,426	
<b>Total credite, brut</b>	<b>8,221,797</b>	<b>342,749</b>	<b>2,364,053</b>	<b>10,928,599</b>	
	<b>31 Decembrie 2016</b>	<b>Nici restante, nici depreciate</b>	<b>Credite restante, dar nedepreciate</b>	<b>Analizate individual, cu semne de depreciere</b>	<b>Total</b>
		<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
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	1,962,736	213,826	86	2,176,648	
<b>Total credite, brut</b>	<b>7,450,873</b>	<b>517,244</b>	<b>2,726,598</b>	<b>10,694,715</b>	

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

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

7

**CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)**

Analiza creditelor nici restante nici depreciate este prezentată mai jos:

	<u>31.12.2017</u> <u>MDL'ooo</u>	<u>31.12.2016</u> <u>MDL'ooo</u>
<b>Clienți corporativi, inclusiv clasificați în categoria:</b>		
Standard	3,089,091	2,840,724
Supravegheat	1,091,716	1,040,027
Neperformante	-	-
	<b>4,180,807</b>	<b>3,880,751</b>
<b>Retail persoane juridice, inclusiv clasificați în categoria:</b>		
Standard	1,411,704	1,468,934
Supravegheat	239,380	128,065
Neperformante	5,507	10,387
	<b>1,656,591</b>	<b>1,607,386</b>
<b>Retail persoane fizice, inclusiv clasificați în categoria:</b>		
Standard	2,285,645	1,888,738
Supravegheat	74,507	58,620
Neperformante	24,247	15,378
	<b>2,384,399</b>	<b>1,962,736</b>
<b>Total</b>	<b><u>8,221,797</u></b>	<b><u>7,450,873</u></b>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)****7 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)**

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

<b>31 Decembrie 2017</b>	<b>1-30 zile</b>	<b>31-60 zile</b>	<b>61-90 zile</b>	<b>Mai mult de 90 zile</b>	<b>Total</b>
	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	
Clienți corporativi	14,438	-	-	-	14,438
Retail persoane juridice	68,861	13,927	830	18,667	102,285
Persoane fizice	<u>143,131</u>	<u>28,033</u>	<u>19,100</u>	<u>35,762</u>	<u>226,026</u>
<b>Total</b>	<b><u>226,430</u></b>	<b><u>41,960</u></b>	<b><u>19,930</u></b>	<b><u>54,429</u></b>	<b><u>342,749</u></b>

<b>31 Decembrie 2016</b>	<b>1-30 zile</b>	<b>31-60 zile</b>	<b>61-90 zile</b>	<b>Mai mult de 90 zile</b>	<b>Total</b>
	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>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	<u>131,861</u>	<u>28,510</u>	<u>19,634</u>	<u>33,821</u>	<u>213,826</u>
<b>Total</b>	<b><u>272,936</u></b>	<b><u>33,988</u></b>	<b><u>25,944</u></b>	<b><u>184,376</u></b>	<b><u>517,244</u></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 2017**

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

7

**CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)**

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

31 Decembrie 2017	<u>Credite restante</u>						<u>Total</u>	
	<u>Credite</u>		<u>Mai mult</u>					
	<u>scadente</u>	<u>1-30 zile</u>	<u>31-60 zile</u>	<u>61-90 zile</u>	<u>de 90 zile</u>			
	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>		<u>MDL'ooo</u>	
Clienti corporativi	1,393,361	117,916	-	-	-	721,969	2,233,246	
Retail persoane juridice	24,958	1,177	4,242	-	-	100,430	130,807	
Persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total</b>	<b>1,418,319</b>	<b>119,093</b>	<b>4,242</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>822,399</b>	<b>2,364,953</b>	

31 Decembrie 2016	<u>Credite restante</u>						<u>Total</u>	
	<u>Credite</u>		<u>Mai mult</u>					
	<u>scadente</u>	<u>1-30 zile</u>	<u>31-60 zile</u>	<u>61-90 zile</u>	<u>de 90 zile</u>			
	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>		<u>MDL'ooo</u>	
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>		

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

## PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

## 7

## CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)

Mișcarea în contul de reduceri pentru pierderi din deprecieră în 2017 și 2016 este prezentată mai jos:

	2017			2016				
	Corp- rativi	persoane juridice	Persoane fizice	Total	Corp- rativi	Retail persoane juridice	Persoane fizice	Total
			MDL'000					MDL'000
Sold la 1 Ianuarie	775,017	104,403	25,533	904,953	541,583	101,797	21,867	665,247
Provizion pentru deprecieră	206,108	20,704	9,392	236,204	245,292	30,977	9,984	286,253
Sume anulate ca nerecupărabile	(68,179)	(11,435)	(7,161)	(86,775)	(11,858)	(28,371)	(6,318)	(46,547)
<b>Sold la 31 Decembrie</b>	<b>912,946</b>	<b>113,672</b>	<b>27,764</b>	<b>1,054,382</b>	<b>775,017</b>	<b>104,403</b>	<b>25,533</b>	<b>904,953</b>
Mișcarea în contul de reduceri pentru pierderi individuale și collective pentru deprecieră creditelor pe parcursul anilor 2017 și 2016 este prezentat mai jos:								
	Provizion individual	Provizion colectiv	Total	MDL'000	Provizion individual	Provizion colectiv	Total	MDL'000
Sold la 1 Ianuarie	853,444	51,509	904,953	617,302	47,945	665,247		
Provizion pentru deprecieră	160,089	76,115	236,204	275,635	10,618	286,253		
Sume anulate ca nerecupărabile	(74,033)	(12,742)	(86,775)	(39,493)	(7,054)	(46,547)		
<b>Sold la 31 Decembrie</b>	<b>939,500</b>	<b>114,882</b>	<b>1,054,382</b>	<b>853,444</b>	<b>51,509</b>	<b>904,953</b>		

Provizionul pentru deprecieră diferă de valoarea prezentată în situația de profit sau pierdere ca urmare a recuperării unor sume anterioare anulate ca nerecupărabile în valoare totală de MDL'000 14,698 (2016: MDL'000 10,892) și diferenței de curs negativă pentru anul 2017 în sumă de MDL'000 20,837 (2016: MDL'000 12,273). Valoarea de recuperare a fost creditată direct la rechizita de pierdere 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 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***7 CREDITE ACORDATE CLIENTILOR (CONTINUARE)**

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

	<b>31.12.2017</b> <u>%</u>	<b>31.12.2016</b> <u>%</u>
Provizion total ca pondere în total portofoliu	9.65	8.46
Provizion individual	39.69	29.38
Provizion colectiv	1.34	0.66

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

	<b>31.12.2017</b> <u>MDL'ooo</u>	<b>31.12.2016</b> <u>MDL'ooo</u>
Clienți corporativi	775,685	1,166,314
Retail persoane juridice	34,496	78,131
Retail persoane fizice	354	423
	<b>810,535</b>	<b>1,244,868</b>

**8 INVESTIȚII FINANCIARE**

	<b>31.12.2017</b> <u>MDL'ooo</u>	<b>31.12.2016</b> <u>MDL'ooo</u>
Active financiare păstrate până la scadență	1,793,908	2,104,017
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,420,720	174,038
Investiții în întreprinderi fiice	133,091	60,311
	<b>3,347,719</b>	<b>2,338,366</b>

*Active financiare păstrate până la scadență*

	<b>31.12.2017</b> <u>MDL'ooo</u>	<b>31.12.2016</b> <u>MDL'ooo</u>
Bonuri de trezorerie	221,277	619,310
Obligațiuni de Stat	74,630	47,510
Certificate emise de BNM	1,498,001	1,437,197
	<b>1,793,908</b>	<b>2,104,017</b>

# BC MOLDOVA AGROINDBANK SA

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

### PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

#### 8 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2017 bonurile de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova au scadență între 91 și 365 zile cu o rată a dobânzii anuale variind între 5.83 % și 8.46% (2016: 5.70 % și 26.54% pe an). La 31 decembrie 2017 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 5.70 % și 13.00% (2016: 0.00 % și 16.25% pe an).

La 31 decembrie 2017 Banca are Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei în portofoliul Băncii în valoare de MDL'ooo 1,500 cu o rată a dobânzii anuală de 6.5% (la 31 decembrie 2016 în portofoliul Băncii sunt Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei în valoare de MDL'ooo 1,440 cu o rată a dobânzii anuală de 9%).

La 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016 nu sunt valori mobiliare de stat sau Certificate emise de Banca Națională a Moldovei deținute până la scadență și gajate terților.

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

	<b>2017</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>
<b><i>Investiții în întreprinderi fiice</i></b>		
Sold la 1 Ianuarie	60,311	68,545
Majorarea capitalului	99,851	-
(Majorarea)/diminuarea deprecierii	(27,071)	(8,234)
 Sold la 31 Decembrie	<b><u>133.091</u></b>	<b><u>60,311</u></b>

#### *Investiții în întreprinderi fiice*

	Domeniul de <u>Activitate</u>	Proprietate <u>2017, %</u>	2017		2016	
			<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>
MAIB Leasing SA	Leasing finanțier	100%	163,451	163,451	63,600	63,600
	Centru de procesare a plășilor cu carduri bancare	54.24%	4.945	4.945	4.945	4.945
Minus: provizionul pentru deprecierea valorii			(35,305)	(35,305)	(8,234)	(8,234)
			<b><u>133.091</u></b>	<b><u>133.091</u></b>	<b><u>60,311</u></b>	<b><u>60,311</u></b>

La 20 decembrie 2017, Capitalul acționar al MAIB – Leasing SA a fost majorat cu MDL'ooo 99,852 prin majorarea valorii nominale a acțiunilor existente de la 100 la 257 lei pe acțiune (acțiuni ordinare nominative cu drept de vot), prin convertirea creditelor anterior acordate de către BC Moldova Agroindbank SA.

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***8 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)**

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

	<b>2017</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>
<i>Active financiare disponibile pentru vânzare</i>		
Sold la 1 Ianuarie	174,038	153,712
Ieșiri**	(202,951)	-
Adiții (Valori mobiliare de stat)*	1,401,843	12,088
Majorarea/(diminuarea) valorii juste	40,986	4,354
(Majorarea)/diminuarea deprecierii	<u>6,804</u>	<u>3,884</u>
 Sold la 31 Decembrie	 <u>1,420,720</u>	 <u>174,038</u>

\* 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 15 decembrie 2020.

\*\*Pe parcursul anului 2017 Banca a comercializat investiția deținută în capitalul social al ÎM "Suedzucker Moldova" S.A. la prețul de MDL'ooo 47,915, astfel diferența dintre valoarea de cost a acestei investiții și valoarea sa de comercializare a constituit MDL'ooo 36,008, care a fost reflectată în contul de profit sau pierdere.

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

**8 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)**

*Active finanțiere disponibile pentru vânzare*

	<b>Domeniul de activitate</b>	<b>Proprietate %</b>		<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>
		<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Visa Inc.	Procesarea tranzacțiilor Fabricarea zahărului	0.001%	0.001%	58,808	47,601
IM Suedzucker Moldova SA	-	-	12.37%	-	43,283
IM Glass Container Prim SA	16.89%	16.89%	16.89%	50,458	41,400
IM Glass Container Company SA	17.43%	17.43%	17.43%	30,663	27,143
IM Biroul de Credit SRL	6.70%	6.70%	6.70%	1,019	1,019
S.W.I.F.T. SCRL	0.01%	0.01%	0.01%	877	844
Garant Invest SRL	9.92%	9.92%	9.92%	440	440
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei SA	5.30%	5.30%	5.30%	131	131
Bursa de Valori din Moldova	2.56%	2.56%	2.56%	7	7
IM Piele SA	12.80%	12.80%	-	1,278,317	1,2170
Valori mobiliare de stat	-	-	-	1,420,720	1,74,938

Toate activele finanțiere disponibile pentru vânzare, cu excepția I.M."Glass Container Company" S.A., I.M. "Glass Container Prim" S.A., Visa Inc. și S.W.I.F.T. SCRL sunt recunoscute la 31 decembrie 2017 la valoarea costului istoric, deoarece valoarea justă nu poate fi determinată într-un mod sigur.

## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

#### **PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

---

#### **8 INVESTIȚII FINANCIARE (CONTINUARE)**

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

La determinarea valorii juste a investiției Băncii în capitalul Î.M. „Glass Container Company” S.A. și Î.M. „Glass Container Prim” S.A. a fost utilizată metoda actualizării fluxurilor de trezorerie. Calculele efectuate au la bază prognoza indicatorilor financiari ai Societăților pentru o perioadă de perspectivă de 4 ani (2018 – 2021), ritmul de creștere pe termen lung de 4% anual stabilit în dependență de rata inflației proгnozate de către BNM pentru perioadele următoare și creșterea proгnozată 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 2017 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 Î.M. „Piele” SA pe baza fluxului finanțier sau a altor date finanțiere 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 ÎM Biroul de Credit SRL, Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei, SA Garant Invest SRL și Bursa de Valori a Moldovei SA au fost achiziționate de către Bancă cu scopul de a-și asigura participarea pe piața locală, conform cerințelor de reglementare ale pieței valorilor mobiliare și constituie o pârghie de promovare și de diversificare a serviciilor/produselor sale.

Estimările privind valoarea justă sunt prezentate în Nota 30.

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

**9 IMOBILIZĂRI CORPORALE**

	<b>Cost</b>			<b>Active în curs de execuție</b> <b>MDL'000</b>	<b>Total</b> <b>MDL'000</b>
	<b>Valoare reevaluată</b>	<b>Mobilier și echipament</b>	<b>Autovehicule</b>		
	<b>Terenuri și clădiri</b> <b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>		
<b>La 1 Ianuarie 2017</b>					
Cost / valoare reevaluată	638,040	440,627	32,593	24,472	199,394
Amortizarea și deprecierea acumulată	(171,798)	(310,231)	(19,048)	(17,336)	-
<b>Valoarea netă</b>	<b>466,242</b>	<b>130,396</b>	<b>13,545</b>	<b>7,136</b>	<b>199,394</b>
<b>Anul încheiat la 31 Decembrie 2017</b>					
Valoarea netă la 1 Ianuarie	466,242	130,396	13,545	7,136	199,394
Intrări	580	-	-	-	107,426
Transferuri	6,613	67,504	5,083	3,213	(82,413)
Ieșiri, net	(114)	(114)	-	-	-
*Reclasificat în active definitice pentru vânzare	(92)	-	(1,040)	-	-
Amortizarea	(11,846)	(49,669)	(3,800)	(2,029)	-
<b>Valoarea netă</b>	<b>461,497</b>	<b>148,117</b>	<b>13,788</b>	<b>8,320</b>	<b>224,407</b>
<b>La 31 Decembrie 2017</b>					
Cost / valoare reevaluată	645,111	496,623	33,364	26,988	224,407
Amortizarea și deprecierea acumulată	(183,614)	(348,506)	(19,576)	(18,668)	-
<b>Valoarea netă</b>	<b>461,497</b>	<b>148,117</b>	<b>13,788</b>	<b>8,320</b>	<b>224,407</b>
					<b>856,129</b>

# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

### **PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

---

#### **9 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)**

La 31 decembrie 2017, costul imobilizărilor corporale amortizate complet, dar încă utilizate de către Bancă a constituit MDL'ooo 272,475 (la 31 decembrie 2016: MDL'ooo 245,830).

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 în anul 2016 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 30.

La 31 decembrie 2017, valoarea contabilă a terenurilor și clădirilor ar fi fost MDL'ooo 384,003 (31 decembrie 2016: MDL'ooo 392,269) dacă aceste imobilizări ar fi fost evaluate la cost minus amortizarea.

\*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.

Deoarece Banca nu a comercializat clădirea și terenul din or. Strășeni timp de 1 an în conformitate cu prevederile IFRS 5, Banca a decis reclasificarea imobilului și terenului din or. Strășeni în Imobilizări corporale în conformitate cu prevederile IAS 16. Clădirea dată a fost recunoscută în categoria Active în curs de execuție, acesta fiind o construcție nefinalizată.

Totodată, pe parcursul anului 2017 Banca a reclasificat de la Imobilizări corporale la Active imobilizate deținute pentru vânzare bunuri cu valoare contabilă de MDL'ooo 1,132.

Mișcarea activelor imobilizate  
deținute pentru vânzare pe  
parcursul anilor 2017 și 2016:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
<b>Sold la 1 Ianuarie</b>	3,945	-
Întrari	1,132	3,945
Ieșiri	(490)	-
Deprecierea cladirii din or. Strășeni	(50)	-
Reclasificarea în cadrul imobilizărilor corporale	(3,580)	-
<b>Sold la 31 Decembrie</b>	957	3,945

În conformitate cu prevederile IFRS 5, activele imobilizate deținute pentru vânzare au fost recunoscute la valoarea justă.

### 9 IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

	<u>Valoare reevaluată</u> <u>Terenuri și clădiri</u> <u>MDL'000</u>	<u>Mobilier și echipament</u> <u>MDL'000</u>	<u>Autovehicule</u> <u>MDL'000</u>	<u>Alte active</u> <u>MDL'000</u>	<u>Cost</u>	<u>Active în curs de execuție</u> <u>MDL'000</u>	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>
					<u>Cost / valoare reevaluată</u>		
<b>La 1 Ianuarie 2016</b>							
Cost / valoare reevaluată	385,462 (193,973)	375,869 (274,118)	27,976 (16,314)	18,124 (16,087)	40,675	847,206 (440,492)	
Amortizarea și deprecierea acumulată					-		
Valoarea netă	251,489	101,751	10,762	2,037	40,675	406,714 (399,783)	406,714 399,783
<b>Anul încheiat la 31 Decembrie 2016</b>							
Valoarea netă la 1 Ianuarie	251,489	101,751	10,762	2,037	40,675	406,714 399,783	406,714 399,783
Intrări	143,480	-	-	-	-	68,511	68,511
Reevaluarea	68,116	-	-	-	-	395	395
Transferuri	13,145	68,482	6,954	6,348	(94,929)	-	-
Ieșiri, net	(9)	(91)	(908)	-	-	(1,008)	(1,008)
* Reclasificat în active definituite pentru vânzare	(895)	-	-	-	(3,050)	(3,945) (53,342)	(3,945) (53,342)
Amortizarea	(9,084)	(39,746)	(3,263)	(1,249)	-	816,713	816,713
Valoarea netă	466,242	130,396	13,545	7,136	199,394		
<b>La 31 Decembrie 2016</b>							
Cost / valoare reevaluată	638,040 (171,798)	440,627 (310,231)	32,593 (19,048)	24,472 (17,336)	199,394	1,335,126 (518,413)	1,335,126 (518,413)
Amortizarea și deprecierea acumulată					-		
Valoarea netă	466,242	130,396	13,545	7,136	199,394	816,713	816,713

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***10 IMOBILIZĂRI NECORPORALE**

	<b>2017</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>
<b>Sold la 1 Ianuarie</b>		
Cost	107,057	89,018
Amortizare acumulată	(43,383)	(30,486)
<b>Valoarea netă</b>	<b>63,674</b>	<b>58,532</b>
<b>Anul încheiat la 31 Decembrie</b>		
Valoarea netă la 1 Ianuarie	63,674	58,532
Intrări	10,001	19,059
Ieșiri	-	-
Cheltuieli cu amortizarea	(14,674)	(13,917)
<b>Valoarea netă</b>	<b>59,001</b>	<b>63,674</b>
<b>La 31 Decembrie</b>		
Cost	117,058	107,057
Amortizare acumulată	(58,057)	(43,383)
<b>Valoarea netă</b>	<b>59,001</b>	<b>63,674</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 2017 costul imobilizărilor necorporale amortizate complet în număr de 71 unități (2016: 65 unități) a atins valoarea de MDL'ooo 29,169 (2016: MDL'ooo 15,821).

În componența imobilizărilor necorporale se include sistemul automatizat bancar T24 cu valoarea contabilă la 31 decembrie 2017 de MDL'ooo 29,391 (2016: MDL'ooo 31,668), care în conformitate cu prevederile contractuale va fi utilizat de Banca până la 30 septembrie 2030.

În anul 2015 Banca a lansat proiectul de acceptare și emitere a cardurilor American Express. Valoarea contabilă a licenței la 31 decembrie 2017 a constituit MDL'ooo 7,673 (2016: MDL'ooo 10,163).

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***11 ALTE ACTIVE**

	<b><u>31.12.2017</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
<i>Alte active nefinanciare</i>		
Obiecte de mică valoare și materiale aflate în stoc	6,134	8,104
Avansuri către furnizori	63,362	33,127
<i>Alte active financiare</i>		
Creanțe de la alte instituții financiare	127,433	94,736
Alte creanțe	<u>26,668</u>	<u>36,699</u>
	<u>223,597</u>	<u>172,666</u>
Minus reduceri pentru pierderi din deprecierea creanțelor și plășilor aferente lor	(17,619)	(18,174)
Minus reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active și plășilor aferente lor	<u>(19,287)</u>	<u>(21,214)</u>
	<u>186,691</u>	<u>133,278</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 115,796 (2016: MDL'ooo 82,900), creanțe aferente sistemelor rapide de transferuri internaționale MDL'ooo 11,637 (2016: MDL'ooo 9,890) și creanțe aferente decontărilor documentare MDL'ooo 0 (2016: MDL'ooo 1,946). Potrivit agenției de rating Moody's sistemului Visa International îi este atribuit următoarea clasificare "A-1" și "P-1", iar pentru MasterCard Incorporated: "A-3" și "P-2".

Modificarea valorii reducerilor pentru pierderi din deprecierea creanțelor și plășilor aferente lor pe parcursul anilor 2017 și 2016:

	<b><u>2017</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
<b>Sold la 1 Ianuarie</b>	18,174	13,203
Pierderi din depreciere	845	6,382
Casări	<u>(1,400)</u>	<u>(1,411)</u>
<b>Sold la 31 Decembrie</b>		
	<b><u>17,619</u></b>	<b><u>18,174</u></b>

Reducerile pentru pierderi din depreciere în 2017 și 2016 diferă de valoarea prezentată în situația rezultatului global pentru anii 2017 și 2016, ca urmare a recuperării sumelor anterior anulate ca irecupereabile în valoare de MDL'ooo 429 (2016: MDL'ooo 536). 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 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***11 ALTE ACTIVE (CONTINUARE)**

Mișcările reducerilor pentru pierderi din deprecierea altor active și plășilor aferente lor pe parcursul anului 2017 și 2016:

	<b><u>31.12.2017</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
<b>Soldul la 1 Ianuarie</b>	21,214	20,286
Reluarea deprecierii/Pierderi din depreciere	(1,604)	2,241
Casări	(323)	(1,313)
<b>Soldul la 31 Decembrie</b>	<b><u>19,287</u></b>	<b><u>21,214</u></b>

**12 DATORII CĂTRE BĂNCI**

	<u>Valuta</u>	<u>Scadentă</u>	<b><u>31.12.2017</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
<b>Credite și conturi curente la alte bănci</b>				
Conturi curente de la alte bănci	USD MDL	Neaplicabil Neaplicabil	2,476 44,771 47,247	4,598 - 4,598

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***13 ÎMPRUMUTURI**

<b>Împrumuturi de la Instituțiile Financiare Internaționale:</b>	<b>Valuta</b>	<b>Scadenta</b>	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
Proiectul de Investiții și Servicii Rurale	MDL/USD/ EUR	01.04.2027	113,029	143,670
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă	MDL/USD/ EUR	18.07.2022	264,677	325,676
Proiectul de Ameliorare a Competitivității	MDL/USD/ EUR	01.10.2019	109,110	119,296
Kreditanstalt fur Wiederaufbau	MDL/USD/ EUR	15.07.2022	34,668	42,519
Fondul de Dezvoltare Durabilă Filiere du Vin	MDL/USD/ EUR	25.03.2022 18.12.2023	18,039 <u>143,456</u>	28,767 <u>186,626</u>
			<b><u>682,979</u></b>	<b><u>846,554</u></b>

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.

**14 DATORII CĂTRE CLIENTI**

	<b><u>31.12.2017</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
<b>Persoane juridice</b>		
Conturi curente, inclusiv:		
Clienți corporativi	1,545,960	1,078,424
Clienți retail	<u>2,188,154</u>	<u>1,747,122</u>
	3,734,114	2,825,546
Depozite la termen, inclusiv:		
Clienți corporativi	383,115	553,619
Clienți retail	<u>897,935</u>	<u>637,774</u>
	<u>1,281,050</u>	<u>1,191,393</u>
	5,015,164	4,016,939
<b>Persoane fizice</b>		
Conturi curente	2,333,010	1,728,825
Depozite la termen	<u>10,207,572</u>	<u>9,684,817</u>
	<u>12,540,582</u>	<u>11,413,642</u>
	<u><b>17,555,746</b></u>	<u><b>15,430,581</b></u>

La 31 decembrie 2017 conturile curente ale persoanelor juridice și fizice cuprind depozite restricționate prin contracte de garanție în valoare de MDL'ooo 171,589 (31 decembrie 2016: MDL'ooo 143,787).

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 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***15 IMPOZITARE**

	<b>2017</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>
Cheltuieli curente privind impozitul pe profit	57,457	29,145
Cheltuieli privind impozitul pe profit amânat	<u>(247)</u>	<u>1,206</u>
<b>Cheltuieli privind impozitul pe profit al perioadei</b>	<b><u>57,210</u></b>	<b><u>30,351</u></b>

Cheltuielile curente privind impozitul pe profit 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 2017 este 12% (2016: 12%).

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

	<b>2017</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>
Profit până la impozitare	512,880	436,778
Impozitului pe profit calculat la cota de 12% (2016–12%)	61,546	52,413
 Efectul fiscal al:		
Ajustării venitului	(11,490)	(19,044)
Ajustării cheltuielilor	7,356	(1,009)
Cheltuielilor cu limitarea deducerii	(202)	(2,009)
 <b>Cheltuieli privind impozitul pe profit al perioadei</b>	<b><u>57,210</u></b>	<b><u>30,351</u></b>

**PENTRU EXERCȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

**15 IMPOZITARE (CONTINUARE)**

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

	<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</b>		<b>Sold net la 31 Decembrie MDL'000</b>
				<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	
<i>Credite acordate clientilor, inclusiv:</i>						
<i>reduceri pentru depreciere</i>	377	(197)	-	-	-	180
<i>recunoașterea la cost amortizat</i>	377	(197)	-	-	-	180
<i>Active financiare disponibile pentru vânzare, inclusiv:</i>						
<i>reduceri pentru depreciere rezerva din reevaluarea investițiilor în acțiuni rezerva din reevaluarea valorilor mobiliare de stat</i>	(5,864)	(2,015)	-	-	(7,879)	(7,879)
<i>rezerva din reevaluarea rezervă corporale, inclusiv: rezerva din reevaluare amortizarea Active imobilizate deținute pentru vânzare</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Total creanțe (datorii) privind impozit amânăt</i>	(33,158)	247	(2,008)	180	(35,099)	(34,919)

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

## PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

## 15 IMPOZITARE (CONTINUARE)

	2016	Creanțe privind datorii privind impozit amânat		31 Decembrie MDL'000	377
		Sold la 1 Ianuarie MDL'000	Recunoscut în contul de profit și pierderi MDL'000	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global MDL'000	
Credite acordate clientilor, inclusiv:					
reduceri pentru depreciere	-	-	-	-	-
recunoașterea la cost amortizat					
Active financiare disponibile pentru vânzare, inclusiv:					
reduceri pentru depreciere	(5,598)	-	(266)	-	(5,864)
rezerva din reevaluarea investițiilor în acțiuni rezervă din reevaluarea valorilor mobiliare de stat	-	-	-	-	-
imobilizări corporale, inclusiv:	(5,598)	-	(256)	-	(5,854)
rezerva din reevaluare					
mobilări de stat					
rezerva din reevaluare	(19,119)	(829)	(10)	-	(10)
amortizarea	(18,678)	-	(7,689)	-	(27,637)
Active imobilizate destinate pentru vânzare	(441)	(829)	-	-	(26,367)
Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	(23,996)	(1,206)	(7,955)	377	(33,535)
					(33,158)

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***16 ALTE OBLIGAȚIUNI**

	<b><u>31.12.2017</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>	<b><u>31.12.2016</u></b> <b><u>MDL'ooo</u></b>
<i>Alte obligațiuni nefinanziare</i>		
Datorii privind alte impozite și taxe	15,685	11,813
	15,685	11,813
<i>Alte obligațiuni financiare</i>		
Datorii către alte instituții financiare	37,531	42,349
Dividende spre plată	82,813	81,203
Datorii către furnizori	3,369	2,233
Decontări aferente E-Comerț	11,975	15,315
Decontări aferente serviciului Agent de Plată	9,718	7,136
*Alte obligațiuni	<u>42,171</u>	<u>28,854</u>
	<u>187,577</u>	<u>177,090</u>
	<u>203,262</u>	<u>188,903</u>

\*În componența altor obligațiuni se includ creditori privind sume cu caracter neidentificate MDL'ooo 4,586 (2016: MDL'ooo 9,855), plăți încasate pentru transfer după destinație MDL'ooo 15,309 (2016: MDL'ooo 5,466), operațiuni cu valori mobiliare MDL'ooo 3,029 (2016: MDL'ooo 60), sume rezervate pentru proiecte salariale MDL'ooo 5,109 (2016: MDL'ooo 919) și alte obligațiuni MDL'ooo 14,138 (2016: MDL'ooo 6,890).

**17 ACȚIUNI ORDINARE**

La 31 decembrie 2017 capitalul statutar cuprindea 1,037,634 acțiuni ordinare nominative, valoarea nominală pe acțiune de MDL 200 (31 decembrie 2016: 1,037,634).

Pe parcursul anului 2017 Banca a declarat dividende din profitul net al anului încheiat la 31 decembrie 2016 câte MDL 84 pe acțiune, care au fost distribuite în sumă de MDL'ooo 51,347 (2016: MDL'ooo 166,021 sau MDL 160 pe acțiune).

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

## PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

**18 SUFICIENTA CAPITALULUI**

	Valoare nominală		31.12.2017 MDL'000	31.12.2016 MDL'000	31.12.2017 MDL'000	31.12.2016 MDL'000
	31.12.2017 MDL'000	31.12.2016 MDL'000				
<b>Elemente bilanțiere (diminuate cu valoarea rezervelor)</b>						
Mijloace bănești în numerar	613,052	465,310	-	-	-	-
Conturi la BNM denominate în MDL	3,385,601	3,069,657	-	-	-	-
Conturi la BNM denominate în valută străină	1,068,965	941,109	213,793	188,222	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,811,090	2,124,611	562,218	424,922	-	-
Credite acordate clientilor, (exclusiv ipoteca)	8,725,160	8,834,978	8,725,160	8,834,978	-	-
Credite, (ipotecă)	1,149,057	954,784	574,529	477,392	-	-
Active financiare disponibile pentru vânzare (investiții în capitalul altor entități)	142,403	161,868	142,403	161,868	-	-
Active financiare disponibile pentru vânzare (Valori mobiliare de stat)	1,278,317	12,170	2,104,017	-	-	-
Active financiare păstrate până la scadentă	1,793,908	-	-	-	-	-
Investiții în întreprinderi fiice	133,091	60,311	133,091	60,311	-	-
Imobilizări corporale	856,129	816,713	856,129	816,713	-	-
Imobilizări necorporale	59,001	63,674	59,001	63,674	-	-
Active imobilizate deținute pentru vânzare	957	3,945	957	3,945	-	-
Alte active	<u>186,691</u>	<u>133,278</u>	<u>186,691</u>	<u>133,278</u>	-	-
<b>Total elemente bilanțiere</b>	<b>22,203,422</b>	<b>19,746,425</b>	<b>11,453,972</b>	<b>11,165,303</b>		
<b>Elemente extrabilanțiere</b>						
Garanții emise	310,789	245,587	310,789	245,587	-	-
Acreditive	15,344	6,288	15,344	6,288	-	-
Angajamente de extindere a creditelor	<u>910,480</u>	<u>893,930</u>	<u>455,240</u>	<u>446,965</u>	-	-
<b>Total elemente extrabilanțiere</b>	<b>1,236,613</b>	<b>1,145,805</b>	<b>781,373</b>	<b>698,840</b>		
<b>Total</b>	<b>23,449,935</b>	<b>20,892,230</b>	<b>12,235,345</b>	<b>11,864,143</b>		

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***18 SUFICIENȚA CAPITALULUI (CONTINUARE)**

	<b>31.12.2017</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>31.12.2016</b> <b>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>3,025,577</u>	<u>2,624,325</u>
<b>Total pe nivelul 1 de capital</b>	<b>3,337,641</b>	<b>2,936,389</b>
<b>Nivelul 2 de capital</b>		
Rezerva din reevaluare	208,411	208,403
Rezerva pentru activele disponibile pentru vânzare	<u>99,375</u>	<u>91,780</u>
<b>Total pe nivelul 2 de capital</b>	<b><u>307,786</u></b>	<b><u>300,183</u></b>
<b>Total capital</b>	<b>3,645,427</b>	<b>3,236,572</b>
<b>Deducerile de capital</b>		
Investiții în întreprinderi fiice neconsolidate	<u>(133,091)</u>	<u>(60,311)</u>
<b>Total capital minus deduceri</b>	<b><u>3,512,336</u></b>	<b><u>3,176,261</u></b>
<b>Rata suficienței capitalului</b>	<b>28.71%</b>	<b>26.77%</b>

Pe parcursul anilor 2017 și 2016 Banca s-a conformat prevederilor prudențiale aferente suficienței capitalului 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 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***19 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	
	2017	2016	2017	2016
	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>
Numerar	613,052	465,310	147,742	(50,169)
Conturi curente la Banca Națională a Moldovei	3,385,601	3,069,657	315,944	552,855
Conturi curente și depozite overnight la bănci	2,737,295	2,033,830	703,465	(134,654)
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	<u>1,498,001</u>	<u>1,437,197</u>	<u>60,804</u>	<u>1,437,197</u>
	<u>8,233,949</u>	<u>7,005,994</u>	<u>1,227,955</u>	<u>1,805,229</u>

**20 VENITURI DIN DOBÂNZI, NET**

	2017	2016
	<u>MDL'ooo</u>	<u>MDL'ooo</u>
<i>Venituri din dobânzi</i>		
Credite și avansuri acordate clienților	993,139	1,128,955
Active financiare păstrate până la scadență	189,311	243,469
Credite și avansuri acordate băncilor	<u>159,999</u>	<u>228,942</u>
	1,342,449	1,601,366
<i>Cheltuieli privind dobânzile</i>		
Depozite ale clienților (persoane fizice)	397,830	656,916
Depozite ale clienților (persoane juridice)	50,644	67,304
Împrumuturi de la bănci și alte organizații	<u>27,455</u>	<u>39,672</u>
	475,929	763,892
Venituri din dobânzi, net	<u>866,520</u>	<u>837,474</u>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

**21 VENITURI DIN TAXE ȘI COMISIOANE, NET**

	<b>2017</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>
<i>Venituri din taxe și comisioane</i>		
Tranzacții în numerar	88,124	78,912
Procesarea plășilor clienșilor	56,958	51,609
Tranzacții cu carduri de debit	105,102	78,005
Comisioane din alte servicii prestate clienșilor	98,657	77,660
Deservirea conturilor clienșilor	35,550	31,171
Transferuri prin sisteme rapide	15,641	16,946
Comisioane aferente garanșilor și acreditivelor	7,888	7,814
Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit	10,961	9,450
Comisioane de la incasarea plășilor pentru prestatori de servicii	6,704	6,495
Serviciile de incasarea numerarului	<u>6,112</u>	<u>5,567</u>
	431,697	363,629
<i>Cheltuieli privind taxe și comisioane</i>		
Serviciile centrelor de procesare	73,066	64,588
Tranzacții cu carduri de debit	33,797	24,118
Contribușii la Fondul de Garantare a Depozitelor	8,955	8,147
Comisioane aferente operașunilor cu numerar	12,456	14,453
Comisioane pentru eliberare numerar aferente cardurilor	2,846	2,584
Comisioane atribuite de către bâncile corespondente	2,849	1,536
Altele	<u>8,542</u>	<u>4,974</u>
	<u>142,511</u>	<u>120,400</u>
<b>Venituri din taxe și comisioane, net</b>	<b><u>289,186</u></b>	<b><u>243,229</u></b>

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

	<b>2017</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>
Câștiguri din tranzacșonarea cu valute	242,540	231,263
Pierderi din reevaluarea soldurilor în valută străină	<u>(12,255)</u>	<u>(14,561)</u>
<b>Net</b>	<b><u>230,285</u></b>	<b><u>216,702</u></b>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)****23 ALTE VENITURI OPERAȚIONALE**

	<b>2017</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>
Venituri din penalități	10,851	7,947
Venituri din dividendele neachitate cu vechime depășită	1,247	8,443
Venituri din ieșirea altor active	1,413	1,278
Venituri din arendă	4,356	3,311
Câștiguri din ieșirea imobilizărilor corporale	187	252
Alte venituri	<u>625</u>	<u>404</u>
	<u>18,679</u>	<u>21,635</u>

**24 CHELTUIELI PRIVIND RETRIBUIREA MUNCII**

	<b>2017</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>
Salarii și premii	259,237	223,749
Asigurare socială și contribuții	60,452	51,968
Asigurare medicală	11,713	10,090
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	<u>12,383</u>	<u>3,735</u>
	<u>343,785</u>	<u>289,542</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.

**25 ALTE CHELTUIELI ADMINISTRATIVE ȘI OPERAȚIONALE**

	<b>2017</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>
Cheltuieli pentru arendă	40,248	39,154
Cheltuieli privind reparația și întreținerea	32,556	31,472
Cheltuieli de reclamă și sponsorizare	37,958	39,569
Întreținerea imobilizărilor necorporale	13,807	13,873
Cheltuieli aferente serviciilor comunale	13,653	13,136
Cheltuieli privind serviciile profesionale	8,362	7,117
Cheltuieli de securitate și pază	9,649	8,612
Cheltuieli poștale și de telecomunicații	8,698	8,388
Cheltuieli de birotică	10,543	11,008
Cheltuieli de transport	7,486	6,967
Remunerarea Consiliului și comisiei de cenzori	14,786	11,218
Cheltuieli privind servicii informaționale și dealing	5,341	5,441
Cheltuieli de promovare a afacerii	4,526	7,310
Cheltuieli privind obiecte de inventar	5,403	5,960
Cheltuieli de asigurare	2,351	2,888
Cheltuieli de deplasare	2,902	2,465
Instruire	2,833	2,121
Cheltuieli pentru servicii de colectare a datoriilor	1,400	1,053
Cheltuieli din ieșirea altor active	786	1,158
Altele	<u>18,190</u>	<u>11,051</u>
	<b>241,478</b>	<b>229,961</b>

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

**26 GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE**

Valoarea agregată a garanțiilor, angajamentelor și a altor elemente extrabilanțiere existente la 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016 este:

	<b>2017</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>
Acreditive	15,344	6,288
Garanții	310,789	245,587
Angajamente de finanțare și altele	<u>910,480</u>	<u>893,930</u>
	<b>1,236,613</b>	<b>1,145,805</b>

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

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***26 GARANTII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)**

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 2017 Banca consideră că nu este necesară formarea provizionului în legătură cu acest risc (2016: 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 2017 și 31 decembrie 2016:

	<b>2017</b>	<b>Mai puțin de 1 lună</b>	<b>De la 1 la 3 luni</b>	<b>De la 1 la 5 ani</b>	<b>Mai mult de 5 ani</b>	<b>Total</b>
		<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Acreditive						
Garanții	7,662	7,682	-	-	-	15,344
Angajamente financiare	233,853	20,471	31,444	25,021	-	310,789
	4,948	66,443	446,907	392,182	-	910,480
Total	246,463	94,596	478,351	417,203	-	1,236,623
<b>2016</b>						
Acreditive						
Garanții	5,664	5,664	-	-	-	6,288
Angajamente financiare	171,486	8,787	33,477	31,837	-	245,587
	15,348	156,692	296,092	425,784	14	893,930
Total	187,458	171,143	329,569	457,621	14	1,145,805

# **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

---

#### **27 ANGAJAMENTE DE CAPITAL**

La data de 31 decembrie 2017 Banca nu a avut careva angajamente de capital.

#### **28 DATORII CONTINGENTE**

La 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016 Banca este părât într-o serie de procese juridice generate din activitatea operațională ordinată. În opinia Managementului și a departamentului juridic al Băncii probabilitatea pierderii este mică, respectiv nu a fost recunoscut un provizion în aceste situații financiare.

#### **29 CÂȘTIGURI PE ACȚIUNE**

	<b>Acțiuni ordinare în circulație</b>	<b>Profit net al exercițiului</b>	<b>Câștiguri pe acțiune</b>	<b>Câștiguri pe acțiune diluate</b>
		<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL</b>	<b>MDL</b>
La 31 Decembrie 2016	1,037,634*	406,427	391.69	391.69
	<i>(a se vedea Nota 1)</i>			
La 31 Decembrie 2017	1,037,634*	455,670	439.14	439.14
	<i>(a se vedea Nota 1)</i>			

#### **30 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 aparține nivelului 3 în ierarhia valorilor juste. Semnificația intrărilor evaluate este determinată în raport cu impactul acestora asupra valorii juste a instrumentelor evaluate.

##### **Estimarea valorii juste 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.

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

**30 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:

	2017		2016	
	Valoarea justă	MDL'000	Valoarea justă	MDL'000
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 1	Nivelul 2
<b>Active financiare</b>				
Active financiare disponibile pentru vânzare	58,808	1,278,317	83,595	1,420,720
Active nefinanciare	—	—	47,601	12,170
Terenuri și clădiri	<u>461,497</u>	<u>461,497</u>	—	—
Total valoarea justă recurentă a evaluării activelor	<b>58,808</b>	<b>1,278,317</b>	<b>545,092</b>	<b>1,882,217</b>
	<u>47,601</u>	<u>12,170</u>	<u>580,509</u>	<u>640,280</u>

**30 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 2017 și 31 decembrie 2016 sunt, după cum urmează:

		<u>Valoarea justă</u>	<u>Tehnici de evaluare</u>	<u>Intrări</u>	<u>Gama de intrări (medie ponderată)</u>	<u>Schimbări rezonabile</u>	<u>Sensibilitatea evaluării valorii juste</u>
<b>31 Decembrie 2017</b>							
Active financiare disponibile pentru vânzare	58,808	83,595	Fluxul de numerar actualizat Valoarea de piață	Costul mediu ponderat al capitalului Prețul de piață pentru activul finanțier	8.15%- 15.79% (13.05%)	+10% -10% ±5%	(20,857) 28,793 ±2,940
Terenuri și clădiri	461,497	461,497	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru imobile similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98- 36,935 (14,186)	±10%	±46,150
<b>31 Decembrie 2016</b>							
Active financiare disponibile pentru vânzare	47,601	114,267	Fluxul de numerar actualizat Valoarea de piață	Costul mediu ponderat al capitalului Prețul de piață pentru activul finanțier	8.15%- 15.79% (11.95%)	+10% -10% ±5%	(47,550) 73,748 ±2,380
Terenuri și clădiri	466,242	466,242	Valoarea de piață	Prețul de piață pentru imobile similare (MDL/mp)	Terenuri – 29-4,137 (2,319) Clădiri – 98- 36,935 (14,186)	±10%	±46,624

**30 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 2017 nu au existat schimbări în tehnici 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.

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
*(Toate sumele sunt indicate în milioane de lei MDL, dacă nu este menționat altfel)*

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

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

	2017			2016		
	Valoarea de bilanț		Valoarea justă MDL'000	Valoarea de bilanț		Valoarea justă MDL'000
	Nivelul 1	Nivelul 2		Nivelul 3	Nivelul 2	
<b>Active financiare</b>						
Conturi la Banca Națională a Moldovei	4,454,566	-	4,454,566	-	4,010,766	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,811,090	-	2,811,090	-	2,124,611	-
Credite acordate clientilor:	9,874,217	-	10,290,434	10,290,434	-	10,238,805
Clienti corporativi	5,515,545	-	5,703,753	5,703,753	-	6,071,661
Clienti retail persoane juridice	1,776,010	-	1,840,391	1,840,391	-	1,874,123
Persoane fizice	2,582,662	-	2,746,290	2,746,290	-	2,293,021
Active financiare păstrate până la scadență	1,793,908	-	1,793,860	-	2,054,875	-
Alte active financiare	117,201	-	117,201	92,053	-	92,053
<b>Total</b>	<b>19,050,982</b>	<b>-</b>	<b>9,059,516</b>	<b>10,407,635</b>	<b>18,121,209</b>	<b>18,521,110</b>

## PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

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

	2017			2016			
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă MDL'000		Valoarea de bilanț MDL'000	
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
<b>Obligațiuni financiare</b>							
Datorii către bănci	47,247	-	-	47,247	47,247	4,598	-
Imprumuturi	682,979	-	-	692,637	692,637	846,554	-
Datorii către clienți	17,555,746	-	-	17,473,992	17,473,992	15,430,581	-
Persoane juridice, inclusiv:	5,015,164	-	-	5,014,506	5,014,506	4,016,939	-
conturi curente	3,734,114	-	-	3,734,114	3,734,114	2,825,546	-
depozite la termen	1,281,050	-	-	1,280,392	1,280,392	1,191,393	-
Persoane fizice, inclusiv:	12,540,582	-	-	12,459,486	12,459,486	11,413,642	-
conturi curente	2,333,010	-	-	2,333,010	2,333,010	1,728,825	-
depozite la termen	10,207,572	-	-	10,126,476	10,126,476	9,684,817	-
Alte obligațiuni financiare	<u>187,577</u>	-	-	<u>187,577</u>	<u>187,577</u>	<u>177,090</u>	-
<b>Total</b>	<b>18,473,549</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,401,453</b>	<b>18,401,453</b>	<b>16,458,823</b>	<b>-</b>
							<b>16,220,513</b>
							<b>16,220,513</b>

**30 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.

**31 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.

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în milioane de lei MDL, dacă nu este menționat altfel)***31 PREZENTAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE PE CATEGORII DE EVALUARE (CONTINUARE)**

Tabelul de mai jos prezintă reconcilierea activelor financiare cu categoriile de evaluare la 31 decembrie 2017:

	Credite și creanțe <u>MDL'000</u>	Active disponibile pentru vânzare <u>MDL'000</u>	Active pentru tranzacționare <u>MDL'000</u>	Active deținute până la scadentă <u>MDL'000</u>	Păstrate până la scadentă <u>MDL'000</u>	Total <u>MDL'000</u>
<b>Active:</b>						
Mijloace bănești în numerar și conturi la BNM	5,067,618	-	-	-	-	5,067,618
Conturi curente și depozite la bănci	2,811,090	-	-	-	-	2,811,090
<b>Credite acordate clienților:</b>						
Clienti corporativi	5,515,545	-	-	-	-	5,515,545
Clienti retail persoane juridice	1,776,010	-	-	-	-	1,776,010
Personae fizice	2,582,662	-	-	-	-	2,582,662
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	1,420,720	-	-	-	1,420,720
Active financiare păstrate până la scadentă	-	-	-	1,793,908	-	1,793,908
<b>Alte active financiare:</b>						
Creanțe de la alte instituții financiare	110,059	-	-	-	-	110,059
Alte	7,142	-	-	-	-	7,142
<b>Total active financiare</b>	<b>17,879,126</b>	<b>1,420,720</b>	<b>-</b>	<b>1,793,908</b>	<b>-</b>	<b>21,084,754</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

**31 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	Active disponibile pentru vânzare	Active deținute pentru tranzacționare	Păstrate până la scadentă	Total
	<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 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
Persoane 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	-	-	-	72,942
Alte	<u>19,111</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,111</u>
<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>

La 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016 toate obligațiunile financiare ale Băncii au fost reflectate la costul amortizat.

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

---

**32 PĂRȚI AFILIATE**

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

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

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

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
**(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

**32 PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)**

<b>Parte afiliată</b>	<b>Tranzacții cu părți afiliate</b>						<b>Tranzacții de capital</b>
	<b>Credite la finele anului (rata contractuală a dobânzii: 5,6-14,75%)</b>	<b>Provisione pentru deprecierea creditelor</b>	<b>Garanții emise de Bancă</b>	<b>Angajamente de acordare a creditelor</b>	<b>Venituri din dobânzi</b>	<b>Cheltuieli din dobânzilor</b>	
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Societatea Civilă a acționarilor Băncii și afiliatii și persoanele care dețin sau controlează 1% și mai mult din capitalul social al băncii	Acționari 2017 6,441 2016 6,122	69 4	96,164 91,647	- -	139 3,787	939 5,119	3,696 1,898
Alți direcțori (conducere executivă și non-executivă) și afiliații săi	Management 2017 1,604 2016 1,087	1 2	261,103 32,835	24,229 13,645	1,929 1,862	154 3,518	2,254 1,091
Fiică	Fiică 2017 37,262 2016 145,898	5,465 7,994	1,415 5,919	- -	- 9,000	- 12,352	- -
MAIB Leasing SA							-
MoldMediaCard SRL	Fitică 2017 2016	- -	- -	18,702 12,287	- -	362 -229	405 396
Total	2017 45,307 2016 153,197	5,535 8,000	372,384 142,688	24,229 10,862	2,068 19,577	6,312 6,439	3,591 4,377
							21,406
							26,178
							29,797

## **BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

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

#### **PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

---

#### **32 PĂRTI AFILIATE (CONTINUARE)**

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

Managementul executiv și membrii neexecutivi ai Consiliului Băncii au fost remunerați în perioada anilor 2017 și 2016, după cum urmează:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>MDL'ooo</b>	<b>MDL'ooo</b>
Remunerarea managementului executiv	21,570	21,200
Prime de asigurări medicale	913	906
Contribuții de asigurări sociale	4,944	4,860
<b>Total managementul executiv</b>	<b><u>27,427</u></b>	<b><u>26,966</u></b>
Remunerarea Consiliului Băncii	10,966	7,801
Prime de asigurări medicale	493	341
Contribuții de asigurări sociale	2,522	1,743
<b>Total Consiliul Băncii</b>	<b><u>13,981</u></b>	<b><u>9,885</u></b>

#### **33 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.

##### **33.1 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 aprobarea strategiilor, politicilor și principiilor generale de abordare a riscurilor în Bancă și a limitelor de risc, sarcina implementării cărora este delegată executivului băncii, inclusiv în cadrul unor comitete specializate cum ar fi Comitetul de Conducere, Comitetul pentru credite, Comitetul pentru administrare a activelor și pasivelor.

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.

**33**

## **MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)**

### **33.1 Structura administrației riscurilor (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.

### **33.2 Principiile de bază ale administrației 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, Consiliului Băncii. 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, toleranță și apetitul la risc al Băncii.

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

**33 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)**

**33.2 Principiile de bază ale administrației riscurilor (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.

**33.3 Riscul de țară și de transfer**

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

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

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

Respectarea limitelor de țară se monitorizează continuu, fiind informați cu periodicitatea prestabilită Comitetul de Conducere al băncii, Comitetul de Risc al băncii și Consiliul băncii cu privire la nivelul de expunere a Băncii riscului de țară și transfer.

**33 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)****33.3 Riscul de țară și de transfer (continuare)**

Expunerea Băncii riscului de țară la 31 decembrie:

Categorie riscului de țară	2017		2016	
	MDL'000	%	MDL'000	%
I	2,841,633	94.04	2,122,270	92.43
II	164,999	5.46	153,286	6.68
III	14,579	0.48	17,938	0.80
IV	464	0.02	2,139	0.09
<b>Total</b>	<b>3,021,675</b>	<b>100</b>	<b>2,295,633</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.

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 – 94,04%.

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 însușirii diminuarea riscului.

**33.4 Riscul de piață**

Riscul de piață reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor instrumentelor financiare și ale titlurilor de capital deținute pentru tranzacționare, ale ratelor dobânzii și ale cursului de schimb.

Banca este expusă riscului 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.

**33 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)**

**33.4 Riscul de piață (continuare)**

**33.4.1. Riscul valutar**

Riscul valutar reprezintă riscul expunerii la pierderi rezultate din contractele comerciale sau din alte raporturi economice ca urmare a fluctuațiilor pe piață ale ratei de schimb valutar în perioada dintre încheierea contractului și scadența acestuia.

Banca administrează riscul ratei de schimb, prin gestionarea prudentială 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 testelor de stres și analiza impactului asupra 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.

Indicatorul VAR	(MDL'000)				
	Efectiv la				
	<u>Limita VAR</u>	<u>31 Decembrie</u>	<u>Media zilnică</u>	<u>Maximum</u>	<u>Minimum</u>
<b>2017</b>	2,600	655	372	1,061	17
<b>2016</b>	2,200	334	533	1,912	48

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 în raport cu MDL.

## 33 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)

## 33.4 Riscul de piață (continuare)

## 33.4.1. Riscul valutar(continuare)

Scenariul de stres se aplică pozițiilor valutare deschise pentru fiecare din cele trei valute menționate, la data de 31 decembrie 2017, având în vedere devieri zilnice rezonabile în creștere/scădere ale ratelor de schimb ale valutelor străine în raport cu moneda națională.

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

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

## La 31 Decembrie 2017

EUR	11,518	20.4099	15.00	1,728	(10.00)	(1,152)
USD	43,804	17.1002	15.00	6,571	(15.00)	(6,571)
<b>Total</b>				<b>8,299</b>		<b>(7,723)</b>

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală <u>MDL'ooo</u>	Rata de schimb	Creșterea zilnică posibilă a ratelor		Efectul venit/ (pierderi) <u>MDL'ooo</u>	Reducerea zilnică posibilă a ratelor		Efectul Venit/ (pierderi) <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)
<b>Total</b>				<b>(4,687)</b>		<b>1,809</b>

**33 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)**

**33.4 Riscul de piață (continuare)**

**33.4.1. Riscul valutar (continuare)**

Valoarea nominală a poziției valutar deschise se calculează conform prevederilor Băncii Naționale a Moldovei și include activele și datorile financiare și angajamentele condiționale la 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016.

Divizarea activelor și obligațiunilor Băncii pe valute este prezentată în Nota 34.

**33.4.2. 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 monitorizează impactul modificării ratelor de dobânzi asupra venitului net din dobânzi, pe un anumit orizont de timp prestabilit, presupunând un bilanț contabil constant.

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 (OSRD).

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***33 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)****33.4 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>2017</b>	+100	1,096	1,110	8,428	4,060	(15)	14,679	
	+50	548	555	4,214	2,030	(8)	7,339	
<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	8,323	

**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>2017</b>	-100	(1,096)	(1,110)	(8,428)	(4,060)	15	(14,679)	
	-50	(548)	(555)	(4,214)	(2,030)	8	(7,339)	
<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)	(8,323)	

**33 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)**

**33.5 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.

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

**33 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**

**33.5 Riscul lichidității (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Bancă în privința obligațiilor financiare nedervative în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2017:

	<u>La cerere</u> <u>MDL'000</u>	<u>Până la 3 luni</u> <u>MDL'000</u>	<u>De la 1 la 1 an</u> <u>MDL'000</u>	<u>De la 1 la 5 ani</u> <u>MDL'000</u>	<u>Mai mult de 5 ani</u> <u>MDL'000</u>	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>
						<u>31 Decembrie 2017</u>
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii către bănci	47,247	-	-	-	-	47,247
Împrumuturi	53,017	12,170	157,145	486,316	23,228	731,876
Datorii către clienți	7,327,897	1,950,894	7,011,053	1,587,313	10,205	17,887,362
Alte obligațiiuni financiare	256,338	-	-	-	-	256,338
<b>Total datorii financiare nedisconțate</b>	<b>7,684,499</b>	<b>1,963,064</b>	<b>7,168,198</b>	<b>2,073,629</b>	<b>33,433</b>	<b>18,922,823</b>
Acreditive	7,662	7,682	-	-	-	15,344
Garanții financiare	233,853	20,471	31,444	25,021	-	310,789
Angajamente de finanțare	4,948	66,443	446,907	392,182	-	910,480
<b>Total</b>	<b>7,939,962</b>	<b>2,057,660</b>	<b>7,646,549</b>	<b>2,490,832</b>	<b>33,433</b>	<b>20,159,436</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚILE FINANCIARE INDIVIDUALE

## PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

**33 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)****33.5 Riscul lichidității (continuare)**

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

	<u>La cerere</u> <u>MDL'000</u>	<u>Până la 3 luni</u> <u>MDL'000</u>	<u>De la 3 luni la 1 an</u> <u>MDL'000</u>	<u>De la 1 la 5 ani</u> <u>MDL'000</u>	<u>Mai mult de 5 ani</u> <u>MDL'000</u>	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>
						<u>31 Decembrie 2016</u>
<b>Datorii financiare</b>						
Datorii către bănci	4,598	-	-	-	-	4,598
Imprumuturi	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 obligații finanțare	<u>216,306</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>216,306</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	15,348	156,692	296,092	425,784	14	893,930
<b>Total</b>	<b>6,531,292</b>	<b>2,550,852</b>	<b>7,264,521</b>	<b>1,794,246</b>	<b>75,241</b>	<b>18,216,152</b>

**33 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)**

**33.6 Riscul de contraparte**

Riscul de contraparte (băncile partenere) este riscul neonorării de către contraparte a anumitor active și obligații 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.

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.

**33 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)**

**33.7 Riscul de credit**

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

Metodele gestionării riscului de credit includ:

- stabilirea nivelurilor de împuterniciri la aprobarea tranzacțiilor reiesind 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 normativei 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 risurilor;
- 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; 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 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;
- 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.

**33 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**

**33.7 Riscul de credit (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 2017

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

**33 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)****33.7 Riscul de credit (continuare)**

	Exponerea maxima la riscul de credit	Bunurile imobile	Bunuri mobile	Valoari mobiliare	Valoarea justă a gajului	
					Mijoace bănești în conturile de depozit	Total valoarea gajului MDL'000
<b>31 Decembrie 2017</b>	<b>4,454,566</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Conturi la BNM	2,811,090	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	-	-	-	-
<b>Credite și creanțe</b>						
Corporativi	5,515,545	5,046,046	5,289,888	342,545	-	20,948
Retail, pers. juridice	1,776,010	2,119,043	1,557,812	-	55,809	76,370
Retail, pers. fizice	<u>2,582,662</u>	<u>2,741,286</u>	<u>13,334</u>	<u>-</u>	<u>4,559</u>	<u>2,759,179</u>
<b>Total credite</b>	<b>9,874,217</b>	<b>9,906,375</b>	<b>6,861,034</b>	<b>342,545</b>	<b>55,809</b>	<b>101,877</b>
Active financiare păstrate până la scadentă	1,793,908	-	-	-	-	-
Alte active financiare	117,201	-	-	-	-	-
<b>Angajamente</b>						
Acreditive	15,344	-	-	-	-	-
Garanții	310,789	160,022	489,553	-	47,938	697,513
Angajamente de finanțare	<u>910,480</u>	<u>392,010</u>	<u>829,128</u>	<u>1,025</u>	<u>9,649</u>	<u>1,233,112</u>
	1,236,613	552,032	1,318,681	1,025	57,587	1,930,625
<b>Total</b>	<b>20,287,595</b>	<b>10,458,407</b>	<b>8,179,715</b>	<b>343,570</b>	<b>57,109</b>	<b>159,464</b>
						<b>19,198,265</b>

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

**33****MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)****33.7 Riscul de credit (continuare)**

						<b>Valoarea justă a gajului</b>
						<b>Mijoace bănești în conturile de depozit</b>
						<b>Total valoarea gajului</b>
			<b>Bunuri mobilă</b>	<b>Garanția instituțiilor bancare</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
			<b>MDL'000</b>			
<b>Expunerea maxima la riscul de credit</b>						
<b>31 Decembrie 2016</b>			<b>MDL'000</b>			
Conturi la BNM	4,010,766		-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,124,611		-	-	-	-
<b>Credite și creanțe</b>						
Corporativi	5,851,832	4,431,082	5,636,569	320,518	-	22,105
Retail, pers. Juridice	1,786,815	2,128,935	1,476,269	-	22,056	79,183
Retail, pers. fizice	<u>2,151,115</u>	<u>2,494,424</u>	<u>12,882</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,949</u>
<b>Total credite</b>	<b>9,789,762</b>	<b>9,054,441</b>	<b>7,125,720</b>	<b>320,518</b>	<b>-</b>	<b>16,626,972</b>
Active financiare păstrate până la scadere	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	<u>690,399</u>	<u>392,003</u>	<u>602,137</u>	<u>25,956</u>	<u>12,559</u>	<u>1,034,055</u>
<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>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***33 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)****33.7 Riscul de credit (continuare)**

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

Valoarea de bilanț a activelor sub-garantate, acordate clienților corporativi cu asigurarea doar a creațelor bănești constituie MDL'ooo 263,928 (31 decembrie 2016: MDL'ooo 326,395).

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 89,11%.

Efectul finanțier a garanțiilor la 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016 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 2017</b>				
Clienți corporativi	5,164,456	10,680,051	351,089	19,376
Retail persoane juridice	1,662,893	3,745,649	113,117	63,385
Persoane fizice	<u>1,426,674</u>	<u>2,758,349</u>	<u>1,155,988</u>	<u>830</u>
<b>Total</b>	<u>8,254,023</u>	<u>17,184,049</u>	<u>1,620,194</u>	<u>83,591</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>

**33 MANAGEMENTUL RISCOLUI (CONTINUARE)****33.7 Riscul de credit (continuare)**

La 31 decembrie 2017 creditele acordate celor mai mari 20 clienți (grupuri) ai Băncii sunt în valoare de MDL'ooo 3,717,567 reprezentând 34.02% din portofoliul brut de credite al Băncii (2016: MDL'ooo 3,512,052 sau 32.84%).

Acești clienți pot fi analizați pe industrii precum urmează:

	<b>2017</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>2016</b> <b>MDL'ooo</b>
Vinificație	438,686	442,124
Industria nealimentară	504,702	554,501
Producerea uleiului de floarea soarelui	142,310	193,968
Comerț	1,111,208	840,485
Industria alimentară	745,629	389,404
Leasing	-	145,340
Comerțianți de autovehicule	174,794	134,985
Agricultură	235,569	312,774
Credite de consum	3,097	3,324
Transport	-	169,090
Posta/telecomunicații	169,337	169,875
Extracția petrolului brut și a gazelor naturale	<u>192,235</u>	<u>156,182</u>
	<b>3,717,567</b>	<b>3,512,052</b>

Pentru analiza concentrării semnificative la riscul de creditare la nivel industrial a se vedea Nota 7.

**33.8 Riscul aferent impozitării**

Banca este angajată să asigure o administrare sustenabilă a riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul Băncii. Banca respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite. Intrând în vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea 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.

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

**33 MANAGEMENTUL RISCULUI (CONTINUARE)**

**33.9 Riscul operațional**

Riscul operațional este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă din procese sau sisteme interne inadecvate sau eşuate și/sau în urma acțiunii unor persoane (angajați) sau evenimente externe. Riscurile operaționale apar din toate activitățile Băncii și sunt aferente tuturor unităților de afaceri.

Banca conștientizează importanța gestionării riscului operațional care derivă din activitățile sale de afaceri, precum și necesitatea deținerii unui nivel adecvat de capital, pentru a absorbi pierderile potențiale legate de acest tip de risc.

Gestionarea riscului operațional se realizează în conformitate cu politicile și procedurile elaborate și implementate în cadrul băncii, precum și în concordanță cu cerințele de reglementare naționale și internaționale.

În acest context, pentru a reduce riscul inherent în activitățile operaționale și pentru a realiza o gestionare eficientă a riscului operațional, Banca a adoptat și a implementat un cadru general de administrare a riscului operațional în BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. care contribuie la realizarea unui management eficient al riscului operațional și la creșterea profitabilității băncii.

Gestionarea riscului operațional include următoarele:

- Colectarea și gestionarea evenimentelor de risc operațional.
- Identificarea și evaluarea riscului operațional prin exercițiul de autoevaluare a riscului și a controalelor asociate (RCSA).
- Definirea și monitorizarea indicatorilor cheie de risc.
- Raportarea riscului operațional și a pierderilor aferente.
- Măsuri de minimizare a riscului operațional, inclusiv punerea în aplicare a planurilor de acțiune privind îmbunătățirea sistemului de control intern.
- Menținerea și actualizarea planului de continuitate a afacerii.
- Calculul cerinței de capital.

Sistemul de gestionare a riscului operațional prevede aplicarea tuturor proceselor și procedurilor necesare pentru a identifica, evalua, monitoriza și controla acest tip de risc. Cadrul de gestionare este, de asemenea, susținut de o structură organizațională adecvată, cu roluri și responsabilități clare, în conformitate cu ipoteza că responsabilitatea principală pentru gestionarea riscului operațional și aplicarea controlului corespunzător rămâne la unitățile de business din întreaga Bancă.

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

**34 STRUCTURA BILANȚULUI CONTABIL PE VALUTE**

	<b>31 Decembrie 2017</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	613,052	317,234	39,345	194,635	61,838
Conturi la BNM	4,454,566	3,385,601	335,264	733,701	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,811,090	45	963,915	1,825,361	21,769
Credite acordate clienților	9,874,217	5,547,444	1,192,984	3,133,789	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,420,720	1,420,720	-	-	-
Active financiare păstrate până la scadență	1,793,908	1,793,908	-	-	-
Investiții în întreprinderi fizice	133,091	133,091	-	-	-
Imobilizări corporale	856,129	856,129	-	-	-
Imobilizări necorporale	59,001	59,001	-	-	-
Active imobilizate deținute pentru vânzare	957	957	-	-	-
Alte active	186,691	128,766	32,627	24,478	820
<b>Total active</b>	<b>22,203,422</b>	<b>13,642,896</b>	<b>2,564,135</b>	<b>5,911,964</b>	<b>84,427</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>					
Datorii către bănci	47,247	44,771	2,476	-	-
Împrumuturi	682,979	349,556	39,401	294,022	-
Datorii către clienți	17,555,746	9,354,062	2,479,834	5,694,305	27,545
Datorii privind impozitul amânat	34,919	34,919	-	-	-
Datorii privind impozitul curent	30,771	30,771	-	-	-
Alte datorii	203,262	159,822	23,044	19,919	477
<b>Total obligațiiuni</b>	<b>18,554,924</b>	<b>9,973,901</b>	<b>2,544,755</b>	<b>6,008,246</b>	<b>28,022</b>
<b>DECALAJ</b>	<b>3,648,498</b>	<b>3,668,995</b>	<b>19,380</b>	<b>(96,282)</b>	<b>56,405</b>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

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

	Total	MDL	USD	EUR	31 Decembrie 2016
	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	MDL'ooo	Altele
<b>ACTIVE</b>					
Mijloace bănești în numerar					
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 obligațiiuni</b>	<b>16,500,853</b>	<b>8,776,346</b>	<b>2,417,215</b>	<b>5,285,984</b>	<b>30,308</b>
<b>DECALAJ</b>	<b>-3,236,572</b>	<b>3,266,036</b>	<b>-4,481</b>	<b>(63,607)</b>	<b>29,662</b>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA****NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE****PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***35 STRUCTURA PE SCADENȚE**

La 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016 structura activelor și datoriilor Băncii, luându-se ca bază perioada rămasă până la scadență este, după cum urmează:

<b><u>31 Decembrie 2017</u></b>	<b>Total</b>	<b>Mai puțin de</b>	<b>Mai mult de</b>
	<b>MDL'ooo</b>	<b>1 an</b>	<b>MDL'ooo</b>
<b>ACTIVE</b>			
Mijloace bănești în numerar	613,052	613,052	-
Conturi la Banca Națională a Moldovei	4,454,566	4,454,566	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,811,090	2,811,090	-
Credite, net	9,874,217	4,225,455	5,648,762
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,420,720	914,660	506,060
Active financiare păstrate până la scadență	1,793,908	1,747,377	46,531
Investiții în întreprinderi fizice	133,091	-	133,091
Imobilizări corporale	856,129	-	856,129
Imobilizări necorporale	59,001	-	59,001
Active imobilizate deținute pentru vânzare	957	957	-
Alte active	<u>186,691</u>	<u>186,691</u>	-
<b>Total active</b>	<b>22,203,422</b>	<b><u>14,953,848</u></b>	<b><u>7,249,574</u></b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>			
Datorii către bănci	47,247	47,247	-
Împrumuturi	682,979	210,498	472,481
Datorii către clienți	17,555,746	16,083,195	1,472,551
Datorii privind impozitul amânat	34,919	-	34,919
Datorii privind impozitul curent	30,771	30,771	-
Alte obligații	<u>203,262</u>	<u>203,262</u>	-
<b>Total obligații</b>	<b><u>18,554,924</u></b>	<b><u>16,574,973</u></b>	<b><u>1,979,951</u></b>
<b>DECALAJE DE SCADENȚĂ</b>	<b>3,648,498</b>	<b>(1,621,125)</b>	<b>5,269,623</b>

**BC MOLDOVA AGROINDBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**

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

**35 STRUCTURA PE SCADENȚE (CONTINUARE)**

<b><u>31 Decembrie 2016</u></b>	<b>Total</b>	<b>Mai puțin de</b>	<b>Mai mult de</b>
	<b>MDL'ooo</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 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	133,278	-
<b>Total active</b>	<b>19,746,425</b>	<b>13,264,753</b>	<b>6,481,672</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 obligații	188,903	120,685	68,218
<b>Total obligații</b>	<b>16,509,853</b>	<b>15,153,398</b>	<b>1,356,455</b>
<b>DECALAJE DE SCADENȚĂ</b>	<b>3,236,572</b>	<b>(1,888,645)</b>	<b>5,125,217</b>

**36 EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII**

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

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

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

## PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

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

	<u>Total</u> <u>MDL'000</u>	<u>Mai puțin de 1 lună</u> <u>MDL'000</u>	<u>De la 1 lună până 3 luni</u> <u>MDL'000</u>	<u>De la 3 luni până la 1 an</u> <u>MDL'000</u>	<u>De la 1 la 5 ani</u> <u>MDL'000</u>	<u>Mai mult de 5 ani</u> <u>MDL'000</u>	Articole nepurătoare de dobândă MDL'000
<b>ACTIVE</b>							
Mijloace bănești	613,052	-	-	-	-	-	613,052
Conturi la Banca Națională	4,454,566	4,454,566	-	-	-	-	-
Conturi curente și depozite la bănci	2,811,090	2,811,090	-	-	-	-	-
Credite acordate clientilor (rata variabilă)	9,354,082	8,813,543	-	-	-	-	540,539
Credite acordate clientilor (rata fixă)	520,135	-	34,160	485,975	-	-	-
Active financiare disponibile pentru vânzare	1,420,720	137,823	187,157	589,680	363,657	-	142,403
Active financiare păstrate până la scadență	1,793,908	1,555,890	118,843	72,644	46,531	-	-
Investiții în întreprinderi fizice	133,091	-	-	-	-	-	133,091
Imobilizări corporale	856,129	-	-	-	-	-	856,129
Imobilizări necorporale	59,001	-	-	-	-	-	59,001
Active imobilizate deținute pentru vânzare	957	-	-	-	-	-	957
Alte active	186,691	-	-	-	-	-	186,691
<b>Total active</b>	<b>22,203,422</b>	<b>17,772,912</b>	<b>340,160</b>	<b>1,148,299</b>	<b>410,188</b>	<b>-</b>	<b>2,531,863</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

## PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

36

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

	31 Decembrie 2017	MDL'000	Total	Articole		
				Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până 3 luni	De la 1 la 5 ani
				MDL'000	MDL'000	MDL'000
<b>OBLIGAȚIUNI</b>						
Datorii către bănci:			47,247	-	-	-
Împrumuturi:	682,979	151,406	192,660	299,201	-	-
Datorii către clienți (rată fixă)	65,531	17,006	36,523	6,292	4,179	1,531
Datorii către clienți (rată variabilă)	17,490,215	17,447,684	-	-	-	-
Datorii privind impozitul amânat	34,919	-	-	-	-	34,919
Alte datorii	234,033	-	-	-	-	234,033
Total obligațiuni	18,554,924	17,663,343	229,183	305,493	4,179	1,531
Decalaje de dobândă	3,648,498	109,569	110,977	842,806	406,009	(1,531)
Decalaje de dobândă, cumulative	109,569	229,546	1,063,352	1,469,361	1,467,839	3,648,498

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

36

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

	Articole nepurtătoare de dobândă					
	31 Decembrie 2016		Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 1 an	De la 3 luni până la 5 ani	Mai mult de 5 ani
	Total	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
<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 scadență	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 vânzare	3,945	-	-	-	-	3,945
Alte active	133,278	-	-	-	-	-
<b>Total active</b>	<b>19,746,425</b>	<b>17,220,787</b>	<b>202,400</b>	<b>456,250</b>	<b>=</b>	<b>1,866,988</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

## PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

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

	Articole nepurtătoare de dobândă				
	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 1 an	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5 ani
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
<b>OBLIGAȚIUNI</b>					
Datorii către bânci:				-	-
Imprumuturi:				-	-
Datorii către clienți (rată fixă)	846,554	230,860	200,194	375,443	-
Datorii către clienți (rată variabilă)	410,570	147,846	247,473	8,178	5,068
Datorii privind impozitul amânat	15,020,011	14,980,892	-	-	2,005
Alte datorii	33,158	-	-	-	-
	<b>194,962</b>				
<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>72,629</b>	<b>(5,068)</b>
<b>Decalaje de dobândă, cumulative</b>	<b>1,856,591</b>	<b>1,611,324</b>	<b>1,683,953</b>	<b>1,678,885</b>	<b>1,676,880</b>
					<b>3,236,572</b>
Banca acordă credite și acceptă depozite atât cu rata dobânzii fixă cât și flotantă. Creditele acordate clientilor precum și depozitele de la clienți cu rată flotantă reprezintă instrumente pentru care Banca deține dreptul de a modifica unilateral rata dobânzii în conformitate cu modificările ratelor pe piață, cu termenul de notificare în conformitate cu legislația în vigoare. În scopul dezvăluirii informației cu privire la decalajul de 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”.					

**37**

### **RAPORTAREA PE SEGMENTE**

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

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

Operațiunile Băncii sunt clasificate pe segmente de afaceri de bază:

- Operațiuni de Retail Banking - acest segment include oferirea unui spectru larg de servicii bancare clienților: persoanelor juridice a întreprinderilor mici și mijlocii și persoanelor fizice; atragerea 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.

37

**RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

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

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

- (i) Repartizarea resurselor între subunitățile Băncii – *cumpărarea / vânzarea* fondurilor pe fiecare categorie de resurse se efectuează în baza prețurilor de transfer, constituite din ratele dobânzii la atragerea / plasarea resurselor pe fiecare categorie și marja la cumpărare/ vânzarea fondurilor.
- (ii) Prețurile de transfer pentru *cumpărarea / vânzarea resurselor cu destinație specială* în 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 profit 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.

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

37

**RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

În tabelul de mai jos este prezentată informația pe segmente pentru segmentele raportabile pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2017 și 31 decembrie 2016:

	<b>Total conform situației de profit sau pierderi MDL'000</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>31 Decembrie 2017</b>					
Venituri din dobânzi	497,195	495,944	349,310	-	1,342,449
Venituri din dobânzi din vânzarea fondurilor între subunități	59,354	666,593	47,179	-	773,126
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>556,549</b>	<b>1,162,537</b>	<b>396,489</b>	<b>-</b>	<b>2,115,575</b>
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozitele clientilor și alte împrumuturi	21,564	454,365	-	-	475,929
Cheltuieli aferente dobânzilor pentru cumpărarea fondurilor între subunități	252,632	245,190	275,304	-	773,126
<b>Total cheltuieli din dobânzi</b>	<b>274,196</b>	<b>699,555</b>	<b>275,304</b>	<b>-</b>	<b>1,249,055</b>
Venituri nete din dobânzi	282,353	462,982	121,185	-	866,520
Minus reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	223,602	31,405	-	(12,248)	242,759
Venituri net din dobânzi după deprecierea	58,751	431,577	121,185	12,248	623,761
Total venituri neaferente dobânzilor	29,368	358,987	5,355	24,916	468,626
<b>TOTAL VENITURI</b>	<b>138,119</b>	<b>790,564</b>	<b>126,549</b>	<b>37,164</b>	<b>1,092,387</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

## PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017

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

## 37

## RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

						Total conform situației de profit și pierderi <u>MDL'000</u>
	Corporate banking <u>MDL'000</u>	Retail banking <u>MDL'000</u>	Trezorerie <u>MDL'000</u>	Alte MDL'000	Total <u>MDL'000</u>	Ajustări <u>MDL'000</u>
Venituri din operațiuni cu valută străină, net	76,175	165,956	(11,846)	-	230,285	-
Cheltuieli directe alocate centrului de cost	46,044	436,650	16,119	228,961	727,774	-
Cheltuieli cu amortizarea	2,722	38,925	1,134	39,237	82,018	-
Venituri indirekte (redistribuirea între subunități)	(86,296)	71,218	15,078	-	-	-
Cheltuieli indirekte (ale centrelor administrative și de suport)	20,859	242,427	2,284	(265,570)	-	-
<b>Venit net până la impozitare</b>	<b>58,373</b>	<b>309,736</b>	<b>110,235</b>	<b>34,536</b>	<b>512,880</b>	<b>-</b>
Impozit pe profit	12,487	36,280	7,350	1,093	57,210	-
<b>Venit net după impozitare</b>	<b>45,886</b>	<b>273,456</b>	<b>102,885</b>	<b>33,443</b>	<b>455,670</b>	<b>455,670</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017  
*(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</b>	<b>Ajustări</b>	Total conform situației de profit și pierderi
		<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Venituri din dobânzi	606,832	522,108	472,377	49	1,601,366	-	-	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>	<u>(1,075,986)</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>	<b>(1,075,986)</b>	<b>-</b>	<b>1,601,366</b>
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozitele clientilor și alte împrumuturi	39,826	723,139	927	-	763,892	-	-	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>	<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>(1,075,851)</b>	<b>-</b>	<b>763,892</b>
Venituri net din dobânzi	<u>286,845</u>	<u>411,796</u>	<u>146,213</u>	<u>(7,245)</u>	<u>837,609</u>	<u>(135)</u>	<u>837,474</u>	
Minus reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	257,718	40,737	-	(4,914)	293,541	-	-	293,541
Venituri net din dobânzi după deprecierea	29,127	371,059	146,213	(2,331)	544,068	(135)	-	543,933
<b>Total venituri neaferente dobânzilor</b>	<b>70,411</b>	<b>294,364</b>	<b>10,121</b>	<b>8,409</b>	<b>383,305</b>	<b>-</b>	<b>-</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>	

**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017***(Toate sumele sunt indicate în milioane de lei, dacă nu este menționat altfel)***37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

						Total conform situației de profit și pierderi
	Corporate banking	Retail banking	Trezorerie	Alte	Total	Ajustări
	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Venituri din operațiuni cu valută străină, net	63,911	167,352	(14,561)	-	216,702	-
Cheltuieli directe alocate centrului de cost	40,213	388,798	14,327	196,565	639,903	-
Cheltuieli cu amortizarea	2,515	29,968	1,006	33,770	67,259	-
Venituri indirekte (redistribuirea între subunități)	(75,204)	61,420	13,784	-	-	-
Cheltuieli indirekte (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>
<b>Venit net până la impozitare</b>	<b>23,867</b>	<b>270,846</b>	<b>138,489</b>	<b>3,712</b>	<b>436,913</b>	<b>(135)</b>
Impozit pe profit	<u>5,542</u>	<u>19,005</u>	<u>5,804</u>	<u>-</u>	<u>30,351</u>	<u>-</u>
<b>Venit net după impozitare</b>	<b><u>18,325</u></b>	<b><u>251,840</u></b>	<b><u>132,685</u></b>	<b><u>3,712</u></b>	<b><u>406,562</u></b>	<b><u>(135)</u></b>
						<b><u>406,427</u></b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017  
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37

## RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	<b>31 Decembrie 2017</b>	<b>Corporate banking</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>Retail banking</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>Trezorerie</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>Alte</b> <b>MDL'ooo</b>	Total conform situației poziției financiare <b>MDL'ooo</b>
<b>ACTIVE</b>						
Mijloace bănești	-	-	-	-	613,052	613,052
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	-	4,454,566	-	4,454,566
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	-	2,811,090	-	2,811,090
Credite acordate clientilor	5,515,545	4,358,672	-	-	-	9,874,217
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	1,278,317	1,278,317	142,403	1,420,720
Active financiare păstrate până la scadență	-	-	1,793,908	1,793,908	-	1,793,908
Investiții în întreprinderi fiice	-	-	-	-	133,091	133,091
Imobilizări corporale	-	-	-	-	856,129	856,129
Imobilizări necorporale	-	-	-	-	59,001	59,001
Active imobilizate deținute pentru vânzare	-	-	-	-	957	957
Alte active	-	14,317	-	-	172,374	186,691
<b>Total active</b>	<b>5,515,545</b>	<b>4,372,989</b>			<b>1,977,007</b>	<b>22,203,422</b>

## 37

## RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	<u>31 Decembrie 2017</u>	Total conform situației poziției financiare			
		<u>Corporate banking</u>	<u>Retail banking</u>	<u>Trezorerie</u>	<u>Alte</u>
		<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>					
Datorii către bănci	-	-	47,247	-	47,247
Împrumuturi	-	-	682,979	-	682,979
Datorii către clienți	1,929,075	15,626,671	-	-	17,555,746
Datorii privind impozitul amânat	3,516	20,956	7,884	2,563	34,919
Alte datorii	<u>4,970</u>	<u>57,469</u>	<u>-</u>	<u>171,594</u>	<u>234,033</u>
<b>Total obligațuni</b>	<b><u>1,937,561</u></b>	<b><u>15,705,096</u></b>	<b><u>238,110</u></b>	<b><u>174,157</u></b>	<b><u>18,554,924</u></b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017**  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

37

**RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)**

	<b>31 Decembrie 2016</b>	<b>Total conform situației poziției finanțare</b>			
		<b>Corporate banking</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>Retail banking</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>Trezorerie</b> <b>MDL'ooo</b>	<b>Alte</b> <b>MDL'ooo</b>
<b>ACTIVE</b>					
Mijloace bănești	-	-	-	-	465,310
Conturi la Banca Națională a Moldovei	-	-	-	4,010,766	-
Conturi curente și depozite la bănci	-	-	-	2,124,611	-
Active financiare deținute pentru tranzacționare	5,851,832	3,937,930	-	-	9,789,762
Credite acordate clienților	-	-	12,170	161,868	174,038
Active financiare disponibile pentru vânzare	-	-	2,104,017	-	2,104,017
Active financiare păstrate până la scadentă	-	-	-	60,311	60,311
Investiții în întreprinderi fizice	-	-	-	816,713	816,713
Imobilizări corporale	-	-	-	63,674	63,674
Imobilizări necorporale	-	-	-	3,945	3,945
Alte active	-	14,962	-	118,316	133,278
<b>Total active</b>	<b>5,851,832</b>	<b>3,932,892</b>			<b>19,746,425</b>
			<b>8,251,564</b>		<b>1,690,137</b>

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2017  
*(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

## 37 RAPORTAREA PE SEGMENTE (CONTINUARE)

	<b>31 Decembrie 2016</b>	Total conform situației pozitiei financiare			
		<b>Corporate banking</b>	<b>Retail banking</b>	<b>Trezorerie</b>	<b>Alte</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>					
Datorii către bănci	-	-	4,598	-	4,598
Împrumuturi	-	-	846,554	-	846,554
Datorii către clienti	1,632,043	13,798,538	-	-	15,430,581
Datorii privind impozitul amânat	1,495	20,539	10,821	303	33,158
Alte datorii	5,677	67,405	-	121,880	194,962
<b>Total obligațuni</b>	<b>1,639,215</b>	<b>13,886,482</b>	<b>861,973</b>	<b>122,183</b>	<b>16,509,853</b>

**38**

**Evenimente ulterioare datei de raportare**

La data de 08.02.2018 Comitetului de Conducere al Băncii a decis de a expune în continuare la vânzare, prin intermediul pieței reglementate a Bursei de Valori a Moldovei:

- pachetul unic de 36.605 (treizeci și sase mii șase sute cinci) acțiuni ordinare nominative nou emise de clasa I, la prețul inițial de 1064,02 lei per acțiune. Perioada licitației: de la 17 aprilie 2018 până la 30 aprilie 2018.
- pachetul unic de 389.760 (trei sute optzeci și nouă mii șapte sute șaizeci) acțiuni ordinare nominative nou emise de clasa I, la prețul inițial de 1054,71 lei per acțiune. Perioada licitației: de la 17 aprilie 2018 până la 30 aprilie 2018.

