BC UNIBANK SA

Situaţiile financiare consolidate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014

Întocmite în conformitate cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară

Conţinut

Raportul auditorilor	
Situaţia consolidată a poziţiei financiare	2
Situaţia consolidată a rezultatului global	3
Situaţia consolidată a modificărilor capitalului propriu	4
Situaţia consolidată a fluxurilor de trezorerie	5
Note explicative la rapoartele financiare consolidate	6-54

BC Unibank SA
Situaţia consolidată a poziţiei financiare
La 31 decembrie 2014

(în '000 MDL)	Note	2014	2013
Active			
Numerar şi echivalente de numerar	7	2,481,935	3,797,701
Credite si avansuri clienţilor	8	881,258	3,297,682
Investiţii păstrate până la scadenţă	9	46,068	37,873
Investiţii disponibile pentru vânzare	9	320	39,154
Active financiare deţinute pentru tranzacţionare	10	2,333	-
Imobilizări corporale	11	22,877	26,473
Imobilizări necorporale	12	16,159	29,029
Impozit pe profit plătit în avans		2,793	4,200
Alte active	13	17,341	12,696
Total active		**3,471,084**	**7,244,808**
Datorii			
Depozite de la bănci	14	289,692	4,718,571
Împrumuturi de la bănci şi instituţii financiare	15	306,779	470,083
Depozite de la clienţi	16	2,367,075	1,573,477
Alte datorii	17	18,454	15,613
Datorii privind impozitul amânat	19	15,031	8,895
Total datorii		**2,997,031**	**6,786,639**
Capital propriu			
Capital acţionar	20	282,000	282,000
Capital de rezervă		19,917	18,658
Rezerve generale pentru riscuri bancare		128,534	83,252
Profit nerepartizat		43,602	75,546
Rezerve din revaluare		-	(1,287)
Total capital propriu		**474,053**	**458,169**
Total datorii şi capital propriu		**3,471,084**	**7,244,808**

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situaţii financiare consolidate.

Situaţiile financiare consolidate au fost autorizate pentru emitere la 8 mai 2015 de către Conducerea Băncii reprezentată de:

R. Grate
Administrator Special
BC „Unibank" S.A.

E. Kotik
Contabil Şef
BC „Unibank" S.A.

BC Unibank SA
Situaţia consolidată a rezultatului global
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014

(în '000 MDL)	Note	2014	2013
Venit din dobânzi		528,092	291,686
Cheltuieli privind dobânzile		(401,410)	(223,509)
Venituri din dobânzi, net	22	**126,682**	**68,177**
Venituri din comisioane		27,752	22,226
Cheltuieli privind comisioanele		(2,750)	(1,767)
Venituri din comisioane, net	23	**25,002**	**20,459**
Câştiguri din diferenţe de curs	24	20,350	25,935
Alte venituri/(cheltuieli) operaţionale	25	(7,178)	10,366
		13,172	**36,301**
Rezultat din operaţiuni bancare		**164,856**	**124,937**
Pierderi privind deprecierea activelor	26	(26,139)	(4,995)
Cheltuieli privind personalul	27	(53,420)	(46,878)
Cheltuieli administrative şi alte cheltuieli	28	(64,542)	(42,369)
Profit înainte de impozitare		**20,756**	**30,695**
Impozitul pe profit	19	(6,160)	(6,044)
Profit net		**14,596**	**24,651**
Alte elemente ale rezultatului global		**1,287**	**(1,287)**
Rezultat global al anului		**15,883**	**23,364**
Rezultat pe acţiune (MDL)	29	11.26	16.57

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situaţii financiare consolidate.

Situaţiile financiare consolidate au fost autorizate pentru emitere la 8 mai 2015 de către Conducerea Băncii reprezentată de:

R. Grate
Administrator Special
BC „Unibank" S.A.

E. Kotik
Contabil Şef
BC „Unibank" S.A.

BC Unibank SA
Situația consolidată a modificărilor capitalului propriu
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014

(în '000 MDL)	Capital acționar	Rezerve stabilite de statut	Rezerve generale pentru riscuri bancare	Profit nedistribuit	Rezerva privind investițiile disponibile în vederea vânzării	Total
Sold la 1 ianuarie 2014	**282,000**	**18,658**	**83,253**	**75,546**	**(1,287)**	**458,170**
Alocarea la rezerve	-	1,259	45,281	(46,540)	-	-
Tranzacții cu acționarii	-	1,259	45,281	(46,540)	-	-
Profit net	-	-	-	14,596	-	14,596
Alte creșteri ale capitalului propriu	-	-	-	-	1,287	1,287
Total rezultat global al anului	-	-	-	14,596	1,287	15,883
Sold la 31 decembrie 2014	**282,000**	**19,917**	**128,534**	**43,602**	**-**	**474,053**
Sold la 1 ianuarie 2013	**182,000**	**18,658**	**67,476**	**66,672**	**-**	**334,806**
Acțiuni emise	100,000	-	-	-	-	100,000
Alocarea la rezerve	-	-	15,777	(15,777)	-	-
Tranzacții cu acționarii	100,000	-	15,777	(15,777)	-	100,000
Profit net	-	-	-	24,651	-	24,651
Alte descreșteri ale capitalului propriu		-	-	-	(1,287)	(1,287)
Total rezultat global al anului	-	-	-	24,651	(1,287)	23,364
Sold la 31 decembrie 2013	**282,000**	**18,658**	**83,253**	**75,546**	**(1,287)**	**458,170**

La 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 toate acțiunile emise au fost achitate în întregime.
Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

BC Unibank SA
Situaţia consolidată a privind fluxul de trezorerie
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014

(în '000 MDL)	Note	2014	2013
Activitatea operaţională			
Dobânzi şi comisioane încasate		545,739	286,709
Dobânzi şi comisioane plătite		(406,487)	(217,300)
Alte încasări		47,343	40,025
Plăţi angajaţilor		(42,698)	(38,980)
Plăţi privind cheltuielile generale şi administrative		(42,198)	(11,818)
Încasări înainte de modificările în active şi datorii		**101,699**	**58,636**
Majorarea / (diminuarea) activelor			
Credite acordate clienţilor		2,363,267	(2,656,872)
Valori mobiliare		(8,679)	(4,408)
Alte active		6,165	(2,706)
Majorarea / (diminuarea) datoriilor			
Depozite de la clienţi		791,121	534,326
Depozite şi împrumuturi de la bănci		(4,424,205)	4,463,456
Alte datorii curente		(7,988)	(1,379)
Flux de trezorerie din activitatea operaţională		**(1,178,620)**	**2,391,053**
Activitatea investiţională			
Plăţi pentru procurarea imobilizărilor corporale		(1,227)	(8,452)
Încasări aferente vanzarii imobilizărilor corporale		1,250	193
Plăţi pentru procurarea imobilizărilor necorporale		(2,520)	-
Încasări aferente vanzarii altor investiţii		40,121	(40,121)
Plăţi pentru procurarea altor investiţii		(2,333)	(6,539)
Flux de trezorerie din activitatea de investiţii		**35,291**	**(54,919)**
Flux de trezorerie din activităţi financiare			
Emisiune de acţiuni		-	100,000
Încasări aferente creditelor şi împrumuturilor		5,065,085	2,482,711
Plăţi aferente creditelor şi împrumuturilor		(5,225,423)	(2,380,569)
Flux de trezorerie net din activităţi financiare		**(160,338)**	**202,142**
Efectul modificării ratei de schimb valutar		(12,099)	5,024
Total flux de trezorerie net		**(1,315,766)**	**2,543,300**
Numerar şi echivalente de numerar la începutul perioadei		**3,797,701**	**1,254,401**
Numerar şi echivalente de numerar la sfârşitul perioadei	7	**2,481,935**	**3,797,701**

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situaţii financiare consolidate.

1 Entitatea raportoare

Societate pe acţiuni BC UNIBANK S.A. (în continuare 'Banca') a fost fondată la 19 ianuarie 1993 în Republica Moldova. În 2002, 100% din acţiunile Băncii au fost vândute către banca Petrocomerţ (Rusia). În 2007 proprietatea asupra Băncii a fost transferată către VIENNA CAPITAL PARTNERS UNTERNEHMENSBERATUNGS AG (Austria). În 2012 toate acţiunile au fost vândute în pachete mai mici de 5% unui număr de companii şi persoane fizice. La 31 decembrie 2014, Banca nu a avut o persoană sau un grup de persoane care ar deţine controlul Băncii. Acţiunile Băncii sunt listate la Bursa de Valori a Moldovei începând cu 18 mai 2012. La 31 decembrie 2014, Banca oferă servicii financiare prevăzute de licenţa eliberată de Banca Naţională a Moldovei la 09 decembrie 2014 Seria A MMII Nr. 004493.
La 31 decembrie 2014 Banca deţinea o întreprindere fiică (împreună denumite "Grupul"): Rural-Terra SRL, în care Banca deţine 100% din capitalul social. Banca este compania mamă a grupului.

Adresa juridică a Băncii este: Republica Moldova, mun.Chişinău, str. Bănulescu-Bodoni, nr. 45.

La 31 decembrie 2014, Banca a avut 5 filiale în Republica Moldova, situate în Chişinău, Comrat, Hânceşti, Bălţi şi Ceadâr Lunga (31 decembrie 2013: cinci filiale).

Ca urmare a necorespunderii unor indicatori prudenţiali ai băncii cerinţelor Băncii Naţionale a Moldovei (în continuare BNM), la data de 30 decembrie 2014, în baza Hotăîrii Consiliului de administraţie al BNM nr. 296 din 30.12.2014, a fost instituit regimul de administrare specială la BC „UNIBANK" S.A. pe o perioadă de 9 luni. În calitate de administrator special al băncii a fost numit angajatul BNM dl. Ruslan Grate.

În temeiul art. 37^{15} al Legii instituţiilor financiare, Banca Naţională a Moldovei a instituit un moratoriu pe termen de 2 luni, începând cu data de 30.12.2014, asupra tuturor creanţelor creditorilor faţă de BC „UNIBANK" S.A., cu excepţia creanţelor aferente:

1) depozitelor personale;

2) creditelor acordate de BNM;

3) împrumuturilor obţinute de la Guvern cu scop de recreditare;

4) împrumuturilor de la organizaţii financiare intenaţionale;

5) mijloacelor Companiei Naţionale de Asigurări în Medicină şi a Casei Naţionale de Asigurări Sociale;

6) mijloacelor unităţilor de implementare a proiectelor investiţionale din granturi şi credite exteme;

7) mijloacelor speciale şi fonduri speciale ale instituţiilor/autorităţilor publice, inclusive finanţate din bugetul de stat;

8) mijloacelor bugetelor unităţilor administrativ-teritoriale;

9) mijloacelor misiunilor diplomatice, oficiilor consulare; altor reprezentanţe oficiale ale statelor străine acreditate in Republica Moldova, organizaţiilor internaţionale constituite conform tratatelor internaţionale care beneficiază de imunităţi şi privilegii diplomatice sau consulare şi a reprezentanţelor organizaţiilor intenaţionale acreditate în Republica Moldova;

10) mijloacelor întreprinderilor de stat (municipale) şi societăţilor comerciale în care statul deţine cel puţin 25% din capitalul social;

11) creanţelor salariaţilor băncii privind plata salariilor, remuneraţiilor de ajutor privind repararea prejudiciilor cauzate prin schilodire sau prin altă vătămare a sănătăţii, ori prin deces, precum şi asupra creanţelor creditorilor privind plata salariilor, pensiilor, a pensiilor de întreţinere, burselor, îndemnizaţiilor sociale;

l2) depozitelor societăţilor comerciale cu capital privat care nu sunt instituţii financiare nerezidente, întreprinderilor individuale, executorilor judecătoreşti, notarilor, avocaţilor şi administratorilor insolvabilităţii.

Creanţele aferente mijloacelor menţionate la subpct. 1), 11) şi 12) ce depăşesc cumulativ suma de 500 mii lei pentru fiecare creditor, vor fi onorate după validarea acestora de către Comisia specială instituită de către Guvern în acest scop, în cazul cînd aceste mijloace nu aparţin persoanelor afiliate băncii şi corespund legislaţiei cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor.

1 Entitatea raportoare (continuare)

Prin Hotărîrea CA al BNM nr. 296 din 30.12.2014, se instituie moratoriu, pe termen de 2 luni, începând cu 30.12.2014, în conformitate cu art.37[15] din Legea instituţiilor financiare asupra tuturor creanţelor faţă de B.C. "UNIBANK" S.A. ale persoanele fizice şi juridice care au fost identificate ca şi afiliate băncii şi/sau neconforme cu legislaţia cu privire la prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului.

De asemenea, se interzice B.C. "UNIBANK" S.A.:

1) acordarea, prelungirea creditelor, inclusiv în baza angajamentelor asumate anterior;

2) plasarea, prelungirea plasamentelor interbancare, cu excepţia plasamentelor în băncile care au ratingul nu mai mic de categoria BBB-/Baa3 atribuit de una din agenfiile Standard&Poor,s, Moody,s şi Fitch-IBCA şi dacă banca este rezidentă a unei ţări cu un rating similar sau mai mare. În cazul cînd ratingul atribuit unei bănci sau ţări diferă de la o agenţie la alta, se ia în consideraţie ratingul agenţiei care a atribuit ratingul cel mai mic;

3) înstrăinarea, gajarea creanţelor, mijloacelor fixe şi circulante, valorilor mobiliare, precum şi a altor active ale băncii, fără acordul în scris al BNM;

4) achiziţionarea creanţelor, mijloacelor fixe şi circulante, cotelor de participare în capitalul unităţilor economice, a valorilor mobiliare, inclusiv a obligaţiunilor şi altor active, fără acordul scris al BNM;

5) ridicarea grevării cu gaj asupra oricărui activ în cazul în care obligaţia garantată nu a fost stinsă (plătită) integral, fără acordul scris al BNM.

Băncii i-a fost prescris să reducă cheltuielile prin:

1) reducerea ratelor dobînzii la depozitele personale noi şi reînnoite;

2) neadmiterea majorării salariilor administratorilor şi angajaţilor băncii;

3) încetarea oricăror plăţi membrilor consiliului pe perioada administrării speciale, plăţilor suplimentare salariaţilor băncii (suplimente, prime şi alte adaosuri la salariul de funcţie, retribuţii şi compensaţii);

4) încetarea efectuării plăţilor către acţionarii băncii;

5) diminuarea substanţială a cheltuielilor operaţionale ale băncii (cheltuielile de publicitate, de telecomunicaţii, de transport, alte cheltuieli).

2 Bazele prezentării

a) Declaraţie de conformitate

Situaţiile financiare ale Băncii au fost pregătite în conformitate cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară (SIRF), emise de Consiliul Internaţional al Standardelor Contabile (CISC).

b) Bazele măsurării

Situaţiile financiare sunt pregătite în baza costului istoric amortizat, cu excepţia:

- Activelor financiare disponibile pentru vânzare evaluate la valoarea justă, cu excepţia instrumentelor a căror valoare justă nu poate fi determinată;
- Active luate în posesie, care sunt evaluate la valoarea mai mică dintre cost şi valoarea justă minus cheltuielile de vânzare.

c) Principiul continuităţii activităţii

Situaţiile financiare sunt întocmite respectând principiul continuităţii activităţii.

Începind cu 30 decembrie 2014 Banca Naţională a Moldovei, în baza art. 37[4] al Legii institutiilor financiarea a instituit regimul de administrare specială asupra BC "UNIBANK" S.A. pentru 9 luni şi moratoriul asupra unor creanţe a creditorilor faţă de Bancă pentru perioada de două luni, care ulterior a fost prelungit şi este valabil pentru perioada administrării speciale. Pe perioada administrării speciale, drepturile şi obligaţiile acţionarilor, Consiliului, Comitetului de Conducere, Preşedintelui şi ale administratorilor Băncii sunt suspendate şi sunt exercitate de administratorul special, numit de Banca

2 Bazele prezentării (continuare)

c) Principiul continuităţii activităţii (continuare)

Naţională a Moldovei. Banca este subiectul unor investigatii, care se desfasoara în prezent, privind acordarea unor credite semnificative şi tranzactii dubioase.

Pentru a asigura continuitatea acitivităţii, Banca se va adresa către acţionarii săi pentru a efectua o emisie adaugătoare de acţiuni pentru a asigura conformarea indicatorilor de bază a Băncii. De asemenea se va negocia cu Banca de Economii şi Banca Socială în vederea preluării unor active care ulterior pot fi comercializate în vederea recuperarii pierderilor din plasamentele efectuate. Până la soluţionarea problemelor de ordin sistemic, Banca se va adresa Băncii Naţionale a Moldovei pentru prelungirea termenului creditelor acordate în 2014 şi 2015 (Nota 15 şi 31).

Pe parcursul anului indicatorii lichidităţii pe termen lung (Principiului I) şi curente (Principiului II) au fost respectaţi de către Bancă. La sfîrşitul anului 2014 coeficientul lichidităţii pe termen lung (Principiul I) constituie 0.41. Coeficientul lichidităţii curente (Principiul II) constituie 11.54 şi este mai mică decît rata procentuală stabilită de către Banca Naţională a Moldovei (20%). Nivelul scazut al lichidităţii curente este argumentat de excluderea din suma activelor lichide (curente) a depozitelor plasate la Banca de Economii SA şi a soldurilor conturilor corespondente deschise în Banca de Economii SA şi Banca Socială SA din cauza moratoriului instituit de către BNM la băncile date la sfârşitul lunii noiembrie 2014.

În cazul în care Banca nu va reuşi să-şi recupereze activele, inclusiv resursele plasate la Banca de Economii SA şi BC Banca Socială SA (60% din total active), obligaţiile sale curente vor depăşi activele curente.

De asementea, la situaţia din 31 decembrie 2014 Banca nu a respectat indicatorul predenţial aferent expunerilor mari, astfel suma totală a expunerilor mari / capital normativ total constituie 5.94 ori (reglementat mai mic sau egal de 5 ori).

d) Moneda funcţională şi de prezentare

Situaţiile financiare sunt întocmite în lei moldoveneşti ("MDL"), care este moneda funcţională şi moneda ţării în care operează Grupul. Toată informaţie financiară prezentată în MDL a fost rotungită până la cea mai apropiată mie, cu excepţia cazurilor în care este indicat altfel.

e) Baza de consolidare

Situaţiile financiare consolidate cuprind situaţiile financiare ale Băncii şi ale companiei fiice la data de şi pentru anul încheiat la 31 decembrie a fiecărui an. Situaţiile financiare ale companiei fiice au fost întocmite pentru aceeaşi perioadă de raportare, utilizând politici contabile consecvente.
Toate soldurile şi tranzacţiile între companii, veniturile şi cheltuielile, precum şi profiturile sau pierderile rezultate din tranzacţiile intra-grup, sunt eliminate în întregime.
Companiile fiice sunt consolidate din data când controlul este transferat Băncii. Un părinte controleaza o subsidiară în cazul în care are expunere sau drepturi asupra rezultatelor variabile ale acesteia în baza participării sale în operaţiunile subsidiarei şi are capacitatea de a influenţa aceste rezultate prin utilizarea autorităţii sale asupra subsidiarei. Rezultatele companiilor fiice achiziţionate sau vândute pe parcursul anului sunt incluse în raportul consolidat privind rezultatele financiare de la data achiziţiei sau până la data vânzării, după caz.
Interesele care nu controlează reprezintă parte din profit sau pierdere şi din activele nete nedeţinute, direct sau indirect de către Banca şi sunt prezentate separat în raportul privind rezultatele financiare şi în cadrul capitalului propriu în bilanţul contabil consolidat, separat de capitalul acţionarilor societăţii mame. Achiziţia intereselor care nu controlează este contabilizată utilizând metoda extinderii de la societatea mamă prin care diferenţa dintre consideraţia şi valoarea justă a porţiunii de active nete achiziţionate este recunoscută ca goodwill. Orice valoare a costului de achiziţie sub valoarea justă a activelor nete identificabile achiziţionate (ex. discont la achiziţie) este recunoscută direct în raportul privind rezultatele financiare în anul achiziţiei.

2 Bazele prezentării (continuare)

f) Combinări de întreprinderi

Grupul aplică metoda achiziţiei la contabilizarea combinării de întreprinderi. Consideraţia transferată de către Grup pentru a obţine controlul asupra companiei fiice este calculată ca suma valorii juste a activelor transferate, la data achiziţiei, datoriile calculate şi capitalurile proprii emise de Grup, ce includ valoarea justă a oricăror active sau datorii aferente unui angajament de contraprestaţie contingentă.
Costurile de achiziţie sunt înregistrate la cheltuieli în momentul apariţiei.
Grupul recunoaşte activele identificabile şi datoriile asumate în cadrul combinării de întreprinderi necătând la faptul dacă acestea au fost anterior recunoscute în situaţiile financiare ale entităţii dobândite înainte de achiziţie. Activele achiziţionate şi datoriiloe asumate sunt, în general, recunoscute şa valoare justă din momentul achiziţiei.
Fondul comercial este stabilit în rezultatul unei recunoaşteri separate a activelor nemateriale identificabile. Este calculat ca diferna dintre: a) valoarea justă a consideraţiei transferate, b) valoarea recunoscută a intereselor minoritare în entităţile dobândite şi c) valoarea justă, la data achiziţiei, a capitalurilor proprii a entităţilor dobândite supra valoarea justă a activelor nete la data achiziţiei. În cazul în care valoarea justă a activelor nete identificabile depăşeşte suma calculată mai sus, diferenţa este recunoscută imediat în contul de profit şi pierdere.

g) Utilizarea estimărilor şi a presupunerilor

Întocmirea rapoartelor financiare în conformitate cu SIRF necesită utilizarea de către management a estimărilor şi presupunerilor care afectează aplicarea politicilor şi a sumelor raportate de active şi pasive, venituri şi cheltuieli. Estimările şi presupunerile sunt bazate pe experienţa istorică şi alţi factori care se presupun rezonabili în circumstanţele existente, în baza cărora se formează raţionamentul despre valoarea contabilă a activelor şi pasivelor, dacă aceasta nu este aparentă din alte surse. Rezultatele actuale ar putea fi diferite de aceste estimări. Estimările şi presupunerile sunt revizuite în mod continuu. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimările sunt revizuite, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada revizuirii şi a perioadelor viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât şi perioadele viitoare.

h) Utilizarea estimărilor şi a presupunerilor (continuare)

Raţionamentele efectuate de management în aplicarea standardelor SIRF ce au un impact semnificativ asupra situaţiilor financiare, şi estimările care au un risc semnificativ de ajustare materială în anul următor sunt discutate în Nota 4 şi Nota 5.

i) Modificări ale politicilor contabile

Politicile contabile sunt consistente cu cele ale anului trecut de raportare. Grupul a adoptat noile standarde şi intrepretări ce au intrat în vigoare începând cu 1 ianuarie 2014. Aceste modificări nu au avut un efect semnificativ asupra poziţiei financiare sau asupra rezultatului global al Grupului.

3 Politici contabile semnificative

Politicile contabile adoptate şi aplicate de către Grup aşa cum sunt prezentate mai jos, au fost aplicate consistent în toate perioadele prezentate în aceste situaţii financiare.

a) Conversia valutei străine

Tranzacţiile în valută străină sunt convertite la cursul de schimb aplicabil în ziua tranzacţiei. Activele monetare şi datoriile exprimate în valute străine la data raportării sunt convertite în moneda funcţională la cursul de schimb de la acea dată. Câştigul sau pierderea din diferenţa de curs pentru elementele monetare este diferenţa dintre costul amortizat în moneda funcţională la începutul perioadei, ajustate pentru rata dobânzii efective şi plăţile efectuate pe parcursul perioadei, şi costul amortizat în valută convertit la cursul de schimb la sfârşitul perioadei.

Activele şi pasivele nemonetare exprimate în valute străine ce sunt măsurate la valoare justă sunt convertite în moneda funcţională la cursul de schimb din data la care a fost determinată valoarea justă. Diferenţele de curs valutar ce apar la convertire sunt recunoscute în raportul de profit sau pierdere, cu excepţia diferenţelor ce apar la convertirea activelor financiare deţinute în vederea vânzării, care se includ în rezerva de valoare justă în capital.

Cursul de schimb valutar oficial la sfârşitul anului este prezentat în tabelul de mai jos:

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
(în MDL pentru o unitate a valutei)		
Dolar SUA	15.6152	13.0570
Rublă rusească	0.2763	0.3986
Euro	18.9966	17.9697

b) Active şi datorii financiare

(i) Recunoaşterea

Grupul recunoaşte iniţial împrumuturile şi avansurile, depozitele, instrumentele de datorii emise şi datoriile subordonate în ziua în care acestea au fost iniţiate. Restul activelor şi datoriilor financiare (inclusiv activele şi datoriile desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere) sunt iniţial recunoscute în ziua tranzacţiei, atunci când Grupul devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului. Un activ financiar sau datorie financiară sunt măsurate iniţial la valoarea justă plus, pentru un element ce nu e la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacţionale ce sunt direct atribuibile la procurarea sau emiterea lor.

(ii) Clasificarea

Grupul clasifică activele şi datoriile financiare în următoarele categorii:

Active sau datorii financiare prin profit sau pierdere. Această categorie are două sub-categorii: active sau datorii financiare disponibile în vederea vânzării, şi cele desemnate la valoarea justă prin profit şi pierdere la iniţiere. Un instrument financiar este clasificat în această categorie dacă este procurat în special cu scopul de încasare a profitului pe termen scurt sau dacă este desemnat în această categorie de către management. Elementele financiare la valoarea justă prin profit şi pierdere includ instrumente de capital propriu şi instrumente derivate deţinute de Grup pentru managementul riscului.

Credite şi creanţe reprezintă active financiare non-derivate, cu achitări fixe sau determinabile şi care nu sunt cotate pe o piaţa activă în afară de acelea pe care entitatea intenţionează să le vândă imediat sau într-un termen scurt, care sunt clasificate ca păstrate pentru comercializare, şi acelea pe care entitatea iniţial le desemnează la valoare justă reflectate prin contul de profit şi pierdere; acelea pe care entitatea iniţial le desemnează ca disponibile spre vânzare; sau pentru care există posibilitatea ca posesorul să nu-şi poată recupera o parte substanţială a investiţiilor sale, din cauze altele decât deteriorarea creditului. Credite şi creanţe includ credite şi avansuri băncilor şi clienţilor.

Investiţiile păstrate până la scadenţă sunt active financiare non-derivate cu achitări fixe sau determinabile şi cu scadenţe fixe, pentru care Conducerea Băncii are intenţia pozitivă şi abilitatea de a le păstra până la scadenţă, şi care nu sunt desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Investiţiile păstrate până la scadenţă includ instrumente de datorie emise de Ministerul de Finanţe şi de Banca Naţională a Moldovei.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

b) Active şi datorii financiare (continuare)

Active financiare disponibile pentru vânzare sunt cele care sunt desemnate ca disponibile pentru vânzare sau nu sunt clasificate ca credite sau avansuri, investiţii păstrate până la scadenţă sau active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere. Activele financiare disponibile pentru vânzare includ investiţii în instrumente de capitaluri proprii şi alte active financiare ce nu sunt la valoarea justă prin profit sau pierdere sau păstrate până la scadenţă.

(iii) Derecunoaşterea

Grupul derecunoaşte un activ financiar la stingerea dreptului de a încasa mijloace băneşti de pe urma activului, sau ea transferă dreptul de a încasa mijloace băneşti de pe urma activului în o tranzacţie în care riscurile şi beneficiile ce rezultă din posesia activului financiar sunt transferate. Orice participare în activul financiar transferat care e creată sau reţinută de Grup este recunoscută ca un activ sau datorie separată.

La derecunoaşterea unui activ financiar, diferenţa dintre valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată porţiunii transferate a activului), şi suma (i) contravalorii primite (inclusiv orice activ primit minus orice datorie asumată) şi (ii) orice câştiguri sau pierderi cumulative care au fost recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în profit sau pierdere.

Datoria financiară este derecunoscută în cazul când obligaţia aferentă datoriei se stinge, expiră sau este achitată.

Grupul efectuează tranzacţii prin intermediul cărora ea transferă activele recunoscute în situaţia poziţiei financiare, dar reţine fie toate riscurile şi beneficiile activelor transferate, sau o porţiune a lor. Dacă toate sau în mod substanţial toate riscurilor sunt reţinute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situaţia poziţiei financiare. Transferul activelor cu menţinerea tuturor riscurilor sau menţinerea în mod substanţial a tuturor riscurilor şi beneficiilor include, spre exemplu, tranzacţiile de împrumut şi răscumpărare.

Drepturile şi obligaţiile păstrate în transfer sunt recunoscute separat ca active sau datorii. În cazul transferurilor în care controlul asupra activelor este păstrat, Grupul continuă să recunoască activul în măsura în care ea continuă implicarea, determinat de gradul în care ea este expusă la schimbările în valoarea activelor transferate

Grupul de asemenea derecunoaşte active în momentul în care estimează că acestea nu mai pot fi colectate (Nota 4).

(iv) Compensarea

Activele şi obligaţiile financiare sunt compensate şi sunt prezentate la valoarea netă în situaţia poziţiei financiare, atunci şi doar atunci, când Grupul are un drept legal de a compensa valorile înregistrate şi există intenţia de a le deconta în bază netă, sau de a realiza activul şi achita obligaţia simultan.

Profitul şi pierderea sunt prezentate la valoarea netă doar atunci când standardele contabile permit aceasta, sau pentru profitul şi pierderea rezultate din tranzacţii similare ale Băncii, aşa cum este activitatea de vânzare a Băncii.

(v) Evaluarea la cost amortizat

Costul amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare este valoarea la care activul financiar sau datoria financiară este evaluat(ă) la recunoaşterea iniţială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferenţă dintre valoarea iniţială şi valoarea la scadenţă, şi minus orice reducere (directă sau prin utilizarea unui cont de provizion) pentru depreciere sau imposibilitatea de recuperare.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

b) Active şi datorii financiare (continuare)

(vi) Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justă este valoarea pentru care ar putea fi tranzacţionat un activ sau decontată o datorie, între părţi interesate şi în cunoştinţă de cauză, în cadrul unei tranzacţii desfăşurate în condiţii obiective. Atunci când este posibil Grupul măsoară valoarea justă a unui instrument utilizând preţurile cotate pe o piaţă activă pentru acel instrument.

Dacă piaţa pentru un instrument financiar nu este activă, Grupul determină valoarea justă utilizând o tehnică de evaluare. Tehnicile de evaluare includ utilizarea informaţiilor din tranzacţii recente desfăşurate în condiţii obiective de piaţă, între părţi interesate şi în cunoştinţă de cauză, dacă acestea sunt disponibile, cu privire la valoarea justă actuală a unui alt instrument care este foarte similar, la analiza fluxurilor de trezorerie actualizate şi la modelele de evaluare a opţiunilor. Tehnica de evaluare aleasă utilizează la maximum intrările de date de pe piaţă şi se bazează cât mai puţin posibil pe intrările de date specifice Băncii. Ea încorporează toţi factorii pe care participanţii de pe piaţă i-ar lua în considerare la stabilirea preţului şi este conformă cu metodologiile economice acceptate pentru stabilirea preţului instrumentelor financiare. Grupul ajustează tehnicile de evaluare şi testează validitatea lor utilizând preţuri din tranzacţii actuale observabile pe piaţă pentru acelaşi instrument sau pe baza oricăror informaţii de piaţă care sunt disponibile şi observabile.

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument financiar la recunoaşterea iniţială este preţul tranzacţiei, adică valoarea justă a contravalorii primite sau plătite, cu excepţia cazului în care valoarea justă a acelui instrument este evidenţiată prin compararea cu alte tranzacţii curente observabile pe piaţă pentru acelaşi instrument (adică fără modificarea sa) sau pe baza unei tehnici de evaluare ale cărei variabile includ doar informaţii de pe pieţele observabile.
Atunci când preţul tranzacţiei oferă cea mai bună evidenţă a valorii juste la recunoaşterea iniţială, instrumentul financiar este măsurat iniţial la preţul tranzacţiei, iar orice diferenţă între acest preţ şi valoarea obţinută iniţial pe baza unui model de evaluare este recunoscută ulterior în profit şi pierdere conform unei baze potrivite pe durata instrumentului, dar nu mai târziu decât când evaluarea este susţinută în întregime de datele observabile ale pieţei, sau tranzacţia este finisată.

Preţul de piaţă cotat corespunzător pentru un activ deţinut sau o datorie care va fi emisă este de obicei preţul de ofertă şi, pentru un activ care urmează a fi dobândit sau pentru o datorie deţinută, este preţul cerut. Atunci când Grupul are active şi datorii care au riscuri de piaţă care se compensează, ea poate utiliza preţurile medii de pe piaţă ca bază pentru stabilirea valorilor juste pentru poziţiile de risc care se compensează şi poate aplica preţul de ofertă sau pe cel cerut poziţiei nete deschise, după cum este cazul. Valorile juste reflectă riscul de credit a unui instrument şi includ ajustări în dependenţă de riscul de credit al Băncii şi de contrapartidă când este necesar. Estimările de valoare justă obţinute din modele sunt ajustate pentru alţi factori, aşa cum sunt riscul de lichiditate sau incertitudini de model, în măsura în care Grupul crede că un participant al pieţei ar lua în considerare la determinarea preţului tranzacţiei.

(vii) Identificarea şi măsurarea deprecierii

Active contabilizate la cost amortizat

La fiecare dată de raportare Grupul evaluează dacă există evidenţă obiectivă că activele financiare care nu sunt contabilizate la valoarea justă prin contul de profit şi pierdere sunt depreciate. Activele financiare sunt depreciate dacă există evidenţă obiectivă că a avut loc un eveniment care cauzează pierderi după recunoaşterea iniţială a activului, şi acest eveniment are un impact asupra fluxurilor de trezorerie viitoare ale activului ce pot fi determinate fiabil.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

b) Active şi datorii financiare (continuare)

(vii) Identificarea şi măsurarea deprecierii (continuare)

Grupul consideră dovezi de depreciere atât la nivelul activelor specifice, cât şi la nivel colectiv. Toate activele financiare ce sunt semnificative individual, sunt evaluate pentru depreciere specifică. Toate activele semnificative ce nu sunt depreciate individual, sunt evaluate colectiv pentru orice depreciere care a fost suportată dar nu a fost identificată. Activele ce nu sunt semnificative individual sunt evaluate colectiv pentru depreciere prin gruparea activelor financiare (ce se contabilizează la costul amortizat) cu caracteristici de risc similare.
Evidenţă obiectivă că activele financiare sunt depreciate includ neîndeplinirea obligaţiilor de către un debitor, restructurarea unui credit de către Grup în condiţii pe care Grupul nu le-ar considera în alte circumstanţe, indicii că un debitor va deveni falimentar, sau alte date ce se referă la un grup de active, aşa cum sunt schimbări adverse în statutul de plată a debitorilor.

Credite şi avansuri clienţilor

Grupul a inclus informaţii pe baza metodologiilor proprii despre dovezile obiective că un activ financiar sau un grup de active este depreciat. Acestea includ informaţii care pot fi observate, care intră în atenţia deţinătorului activului, despre următoarele evenimente care ocazionează pierderi:

1) dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
2) o încălcare a contractului, de exemplu, neîndeplinirea obligaţiei de plată a dobânzii sau principalului;
3) creditorul, din motive economice sau juridice legate de dificultăţile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesie pe care altminteri creditorul nu ar lua-o în considerare;
4) devine probabil că debitorul va intra în faliment sau în altă formă de reorganizare financiară;
5) informaţiile disponibile indică că există condiţii economice sau sociale care influenţează advers industria în care operează debitorul şi care afectează debitorii în cauză;
6) informaţii observabile care indică că există o diminuare a fluxurilor de numerar estimate dintr-un grup de active financiare, deşi această diminuare nu poate fi asociată cu debitori individuali, şi anume:
   (a) modificări nefavorabile ale plăţilor debitorilor din grup sau
   (b) condiţii economice locale sau naţionale care ar putea fi corelate cu înrăutăţirea calităţii activelor.

Grupul determină în primul rând dacă există evidenţă obiectivă despre deprecierea individuală pentru activele financiare care sunt semnificative individual, şi individual sau colectiv pentru activele financiare ce nu sunt semnificative individual. Dacă Grupul determină că nu există evidenţă obiectivă a deprecierii pentru un activ financiar evaluat individual, indiferent dacă e semnificativ sau nu, Grupul include activul în un grup de active cu caracteristici de risc similare şi evaluează deprecierea colectivă a acestora. Activele ce sunt evaluate individual pentru depreciere şi pentru care este, sau continuă să fie recunoscută o pierdere din depreciere, nu sunt incluse în evaluarea colectivă a deprecierii. Calculul valorii curente a fluxurilor de trezorerie viitoare a unui credit depus ca garanţie reflectă fluxurile de trezorerie care ar putea rezulta dintr-o lichidare minus costurile obţinerii şi vânzării garanţiei reale, indiferent dacă lichidarea este sau nu probabilă.

Pentru evaluarea colectivă a deprecierii, creditele către clienţi sunt grupate pe baza caracteristicilor de risc similare, care indică abilitatea debitorului de a plăti toate sumele datorate conform condiţiilor contractuale (de exemplu pe baza procesului de evaluare a Băncii sau procesului intern de notare, care ia în considerare tipul activului, ramura, locaţia geografică, tipul garanţiei reale, statutul de restant şi alţi factori relevanţi).

Managementul consideră că caracteristicile alese sunt relevante pentru estimarea viitoarelor fluxuri de trezorerie pentru grupuri de astfel de active, constituind un indiciu asupra capacităţii debitorului de a plăti toate valorile datorate conform condiţiilor contractuale ale activelor care sunt evaluate.

Viitoarele fluxuri de trezorerie dintr-un grup de active financiare care sunt evaluate colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza experienţei pierderilor istorice pentru active cu caracteristici de risc de credit care sunt similare cu cele ale activelor din grup.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

b) Active şi datorii financiare (continuare)

(vii) Identificarea şi măsurarea deprecierii (continuare)

Experienţa pierderilor istorice este ajustată pe baza informaţiilor actuale observabile pentru a reflecta efectele condiţiilor actuale care nu au afectat perioada pe care se bazează experienţa pierderilor.

Din cauza limitărilor inerente legate de experienţa istorică la obţinerea informaţiilor locale pentru creditele depreciate individual, informaţia despre pierderile suportate, complexitatea metodologiilor aplicate şi incertitudinile semnificative pe pieţele internaţionale şi locale privind mediul operaţional al debitorilor, evaluarea activelor menţionată în Nota 31, estimarea deprecierii creditelor descrisă mai sus ar putea fi revizuită semnificativ după data acestor rapoarte financiare.

Grupul revizuieşte cu regularitate metodologia şi ipotezele utilizate pentru estimarea fluxurilor de trezorerie viitoare pentru a reduce orice diferenţe dintre estimările de pierderi şi experienţa de pierderi actuală.

Active financiare disponibile pentru vânzare

Pentru activele financiare clasificate ca disponibile pentru vânzare, atunci când o diminuare a valorii juste a unui activ financiar disponibil pentru vânzare a fost recunoscută direct în alte elemente ale rezultatului global şi există evidenţă obiectivă că activul este depreciat, pierderea cumulativă care a fost recunoscută direct la capitaluri proprii trebuie îndepărtată din capitaluri proprii şi recunoscută în contul de profit şi pierderi, chiar dacă activul financiar nu a fost derecunoscut. Suma cumulativă a pierderilor care este îndepărtată din capitaluri proprii şi recunoscută în contul de profituri şi pierderi trebuie să fie egală cu diferenţa dintre costul de achiziţie (net de rambursarea de principal şi amortizări) şi a valorii juste curente, minus pierderea din depreciere recunoscută anterior în contul de profit şi pierdere.

Pierderile din depreciere recunoscute în profit şi pierdere pentru o investiţie în un instrument de capitaluri proprii clasificat ca disponibil pentru vânzare nu se inversată prin profit şi pierdere. Dacă în o perioadă ulterioară valoarea justă a instrumentului de datorie clasificat ca disponibil pentru vânzare creşte şi această creştere poate fi atribuită obiectiv unui eveniment ce are loc după recunoaşterea deprecierii în contul de profit şi pierdere, pierderea din depreciere trebuie inversată, iar suma ce a fost inversată recunoscută în profit şi pierdere.

Activele financiare contabilizate la cost

Dacă există evidenţă obiectivă că există pierdere din depreciere pentru un instrument de capitaluri proprii care nu are un preţ cotat pe piaţă şi nu este contabilizat la valoarea justă, fiindcă valoarea justă a lui nu poate fi evaluată fiabil, sau pentru un activ derivat care este legat de acest instrument şi trebuie decontat prin livrarea unui astfel de instrument, suma pierderii din depreciere este măsurată ca diferenţa între valoarea contabilă a activului financiar şi valoarea curentă a fluxurilor de trezorerie viitoare estimate, actualizate la rata rentabilităţii de piaţă pentru un activ financiar similar. Astfel de pierderi din depreciere nu se inversează.

c) Numerar şi echivalente de numerar

Numerarul şi echivalentele de numerar conţin balanţa numerarului disponibil şi a numerarului în tranzit, balanţe nerestricţionate deţinute la BNM, active financiare foarte lichide cu scadenţe iniţiale de mai puţin de trei luni, care sunt supuse unui risc nesemnificativ de modificare a valorii juste şi sunt utilizate de Grup la gestionarea angajamentelor de scurtă durată. Numerarul şi echivalentele de numerar sunt contabilizate la cost amortizat în situaţia poziţiei financiare.

d) Credite şi creanţe

Creditele şi creanţele reprezintă active financiare non-derivate, cu achitări fixe sau determinabile şi care nu sunt cotate pe o piaţa activă în afară de acelea pe care entitatea nu intenţionează să le vândă imediat sau într-un termen scurt.

Creditele şi creanţele sunt măsurate iniţial la valoarea justă plus costurile incrementale directe de tranzacţionare, iar ulterior sunt măsurate la costul lor amortizat prin metoda dobânzii efective, cu excepţia când Grupul decide de a contabiliza creditele şi avansurile la valoarea justă prin profit şi pierdere.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

e) Plasamente în bănci

Plasamentele în bănci includ conturile Nostro şi plasamentele pe termen scurt cu băncile corespondente, minus deprecierea.

f) Valori mobiliare investiţionale

Valorile mobiliare investiţionale sunt măsurate iniţial la valoarea justă plus, în cazul valorilor investiţionale ce nu sunt la valoarea justă prin profit şi pierdere, costurile directe de tranzacţionare sunt contabilizate ulterior în dependenţă de clasificarea lor fie ca păstrate până la scadenţă, valoare justă prin contul de profit şi pierdere, sau disponibile pentru vânzare.

(i) Păstrate până la scadenţă

Investiţiile păstrate până la scadenţă sunt contabilizate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective. Vânzarea sau reclasificarea unei porţiuni semnificative a investiţiilor păstrate până la scadenţă ce nu sunt aproape de scadenţa lor vor rezulta în reclasificarea tuturor investiţiilor păstrate până la scadenţă ca disponibile pentru vânzare, şi vor preveni ca Grupul să clasifice valori mobiliare investiţionale ca păstrate până la scadenţă în perioada curentă şi în următorii doi ani financiari.
Vânzările şi reclasificările în oricare dintre următoarele circumstanţe nu vor cauza reclasificarea:

- vânzările şi reclasificările care sunt aşa de aproape de scadenţă, încât schimbările în rata dobânzii de piaţă nu ar avea consecinţe semnificative asupra valorii juste a activelor financiare
- vânzările şi reclasificările efectuate după ce Grupul a colectat cea mai mare parte a principalului iniţial
- vânzările şi reclasificările atribuibile evenimentelor izolate ce nu se repetă care nu sunt sub controlul Băncii care nu au putut fi anticipate rezonabil.

(ii) Disponibile pentru vânzare

Valorile mobiliare aşa cu sunt investiţiile în instrumente de capitaluri proprii sunt clasificate ca disponibile pentru vânzare şi sunt contabilizate la valoarea lor de piaţă. Valorile mobiliare ce nu sunt cotate şi a căror valoare justă nu poate fi măsurată sunt contabilizate la cost. Restul investiţiilor disponibile pentru vânzare sunt contabilizate la valoarea justă.

Profitul din dobânzi este recunoscut în contul de profit şi pierdere utilizând metoda ratei efective a dobânzii. Pierderile şi câştigurile din cursul de schimb valutar pentru valorile mobiliare disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în profit şi pierdere. Alte modificări în valoarea justă sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global până în momentul în care investiţia este vândută sau depreciată, când câştigurile şi pierderile cumulative recunoscute anterior în alte elemente ale rezultatului global sunt reclasificate la profit şi pierdere ca o ajustare din reclasificare.

g) Depozite şi împrumuturi

Depozitele sunt evaluate iniţial la valoarea justă plus costurile directe de tranzacţionare, iar ulterior sunt evaluate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective, cu excepţia când Grupul alege să reflecte datoriile la valoarea justă prin profit şi pierdere.

h) Imobilizări corporale

(i) Recunoaşterea şi măsurarea

Imobilizările corporale sunt înregistrate la costul istoric minus uzura acumulată şi pierderile din depreciere.

Cheltuielile de capital pentru imobilizările corporale în curs de execuţie sunt capitalizate şi amortizate odată ce activele sunt puse în funcţiune. Costul include cheltuielile care sunt direct atribuibile achiziţiei activului. Programele de calculator procurate care sunt integrate în echipament, sunt capitalizate ca parte a acestui echipament.

Atunci când părţile unui element a mijloacelor fixe au diferite durate de viaţă, ele sunt contabilizate ca elemente separate (componente majore) a mijloacelor fixe.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

h) Imobilizări corporale (continuare)

(ii) Costuri ulterioare

Grupul recunoaşte în valoarea contabilă a unui element de imobilizare corporală costul înlocuirii unei părţi a acestui element atunci când acest cost este suportat dacă este probabil că beneficiile economice viitoare încorporate în acest element vor beneficia Grupul şi costul elementului poate fi măsurat în mod fiabil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute în contul de profit şi pierderi ca cheltuieli atunci când sunt suportate.

iii) Uzura

Uzura este înregistrată în contul de profit şi pierdere conform metodei liniare de-a lungul duratei de viaţă utilă a fiecărei părţi a unui element de imobilizare corporală. Nu este calculată uzura pentru pământ. Duratele de viaţă utilă pentru perioadele curente şi comparative sunt următoarele:

- Clădiri: 25-50 ani
- Vehicule: 5-7 ani
- Echipament şi mobilier: 2-20 ani
- Îmbunătăţiri ale proprietăţilor în chirie: perioada contractului de chirie

Metodele de amortizare, duratele de viaţă utilă şi valorile reziduale sunt reevaluate şi ajustate fiecare an dacă e necesar.

i) Imobilizări necorporale

(i) Programe informatice

Programele informatice licenţiate sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru a procura şi pune în utilizare aceste programe. Aceste costuri sunt amortizate pe durata utilă de viaţă a activului (de obicei 2.5 – 3 ani). Amortizarea este recunoscută în profit şi pierdere prin metoda liniară de-a lungul duratei de viaţă utilă..

Costurile asociate cu crearea şi menţinerea programelor informatice sunt recunoscute ca cheltuieli atunci când sunt suportate. Costurile asociate în mod direct cu producerea programelor informatice unice şi identificabile supravegheate de Grup, şi care probabil că vor genera beneficii economice depăşind costurile în mai puţin de un an, sunt valorificate ca imobilizări necorporale. Costurile directe includ costurile salariale legate de elaborare a programelor şi o porţiune adecvată de cheltuieli relevante de întreţinere.

(ii) Licenţe

Licenţele sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru procurarea lor. Aceste costuri sunt amortizate pe durata perioadei licenţei respective.

(iii) Cheltuieli ulterioare

Cheltuielile ulterioare la imobilizările necorporale capitalizate sunt capitalizate doar atunci când ele majorează beneficiile economice viitoare încorporate în activul specific la care se referă. Toate alte cheltuieli sunt recunoscute ca cheltuieli atunci când sunt suportate.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

j) Deprecierea activelor nefinanciare

Valoarea contabilă a activelor non-financiare ale Băncii, altele decât activele imobilizate deținute în vederea vânzării şi creanţele privind impozitul amânat sunt revizuite la fiecare dată de raportare pentru a determina dacă există indicii de depreciere. Dacă careva astfel de indicii există, atunci valoarea recuperabilă a activului este estimată.

O pierdere din depreciere este recunoscută dacă valoarea contabilă a unui activ sau a unei Unităţi Generatoare de Numerar ("UGN") depăşeşte valoarea ei recuperabilă. Pierderile din depreciere sunt recunoscute în profit şi pierdere. Pierderile din depreciere recunoscute pentru UGN sunt alocate întâi pentru a reduce valoarea contabilă a fondului comercial alocat UGN şi apoi pentru a reduce valoarea *contabilă al altor active în unitate (sau grup de unităţi) pe o bază pro rata.*

Valoarea recuperabilă a unui activ sau unităţi generatoare de venit este cea mai mare dintre valoarea de utilizare şi valoarea justă minus costurile de vânzare. Pentru determinarea valorii de utilizare sunt actualizate fluxurile de trezorerie viitoare estimate la valoarea curentă utilizând o rată de actualizare ce reflectă rata de piaţă curentă de actualizare ajustată la riscurile specifice ale activului.

Pierderile din depreciere recunoscute în perioadele precedente sunt analizate la fiecare dată de raportare pentru a determina dacă pierderea s-a diminuat sau nu există mai mult. O pierdere din depreciere se inversează doar dacă au fost schimbări în estimările utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă. O pierdere din depreciere este inversată doar în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depăşeşte valoarea contabilă care ar fi fost determinată, net de amortizare sau depreciere, dacă nu ar fi fost recunoscută pierderea din depreciere.

k) Active pe termen lung destinate vânzării

Active imobilizate în vederea vânzării au fost obţinute din gajul pentru credite şi avansuri. Active imobilizate în vederea vânzării sunt măsurate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă şi valoarea justă minus costurile generate de vânzare, cu schimbările recunoscute în profit şi pierdere în alte venituri operaţionale.

l) Provizioane

Un provizion este recunoscut dacă ca rezultat a unui eveniment trecut Grupul are o obligaţie prezentă legală sau implicită ce poate fi estimată fiabil, şi este probabil că o ieşire de resurse încorporând beneficii economice va fi necesară pentru decontarea obligaţiilor.

Provizioanele sunt determinate prin actualizarea fluxurilor de trezorerie viitoare aşteptate la o rată care reflectă aprecierea curentă de piaţă a valorii timpului şi, dacă e necesar, a riscurilor specifice datoriei.

Un provizion este recunoscut pentru contractele cu titlu oneros atunci când beneficiile anticipate de a fi obţinute de Grup din un contract sunt mai mici decât costurile necesare pentru a îndeplini obligaţia conform condiţiilor contractului. Provizionul este măsurat la valoarea curentă a valorii mai joase dintre costurile anticipate de terminare a contractului şi costurile nete anticipate de continuare a contractului. Înainte de stabilirea unui provizion, Grupul recunoaşte o pierdere din depreciere pentru activele asociate cu acest contract

m) Contracte de garanţie financiară

Un contract de garanţie financiară este un contract care impune Grupul să efectueze plăţi specificate pentru a rambursa deţinătorul pentru o pierdere suportată deoarece un anumit debitor nu a putut să efectueze o plată conform termenilor iniţiali sau modificaţi ai unui instrument de datorie.

Datoriile de garanţie financiară sunt recunoscute iniţial la valoarea lor justă, şi valoarea lor justă iniţială este amortizată pe durata vieţii utile a garanţiei financiare. Datoria de garanţie financiară este contabilizată ulterior la valoarea mai ridicată a valorii amortizate şi valoarea curentă a oricăror plăţi aşteptate (atunci când plăţile conform garanţiei devin probabile). Garanţiile financiare sunt înregistrate cu alte datorii.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

n) Capital acţionar

(i) Dividende

Dividendele pentru acţiunile ordinare sunt recunoscute ca datorie în perioada în care ele sunt declarate.

(ii) Acţiuni ordinare

Acţiunile ordinare sunt clasificate ca capital propriu. Costurile direct atribuibile emiterii de acţiuni ordinare sunt recunoscute ca reducere a capitalului propriu, net de efectele impozitării.

o) Beneficiile angajaţilor

(i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaţilor includ indemnizaţii, salarii, prime şi contribuţii la asigurările sociale. Obligaţiile privind beneficiile pe termen scurt ale angajaţilor sunt evaluate pe o bază neactualizată şi sunt înregistrate ca cheltuială atunci când sunt suportate. Grupul înregistrează o datorie pentru suma aşteptată de a fi plătită pentru planurile pe termen scurt de participare la profit şi prime în numerar dacă Grupul are o obligaţie prezentă legală sau implicită de a plăti această sumă ca rezultat a serviciilor prestate în trecut de angajat, şi obligaţia poate fi estimată fiabil.

(ii) Planuri de contribuţii determinate

Un plan de contribuţii determinate este un plan de beneficii post-angajare conform căruia o entitate plăteşte contribuţii unei entităţi separate şi nu va avea obligaţii legale sau implicite de a plăti alte sume. Obligaţiile privind contribuţiile pentru planurile de contribuţii determinate sunt recunoscute ca cheltuială în profit şi pierdere atunci când sunt suportate.

Grupul face plăţi către Casa Naţională de Asigurări Sociale şi către Campania Naţională de Asigurări în Medicină pentru angajaţii ei pentru beneficii: pensii, asigurare medicală, ajutor de şomaj. Toţi angajaţii Băncii sunt membri şi sunt obligaţi legal să facă contribuţii determinate (incluse în contribuţiile sociale) către planul de pensii de stat din Moldova (un plan de stat de contribuţii determinate). Toate contribuţiile relevante către planul de pensii de stat din Moldova sunt recunoscute ca cheltuială în profit şi pierdere atunci când sunt suportate.

Grupul nu operează un plan independent de pensii şi, ca consecinţă, nu are alte obligaţii privind pensiile. Grupul nu operează alte planuri de beneficii determinate. Grupul nu are obligaţii de a oferi alte servicii angajaţilor curenţi sau foşti angajaţi.

p) Venituri şi cheltuieli din dobânzi

Veniturile şi cheltuielile din dobânzi pentru instrumentele financiare sunt recunoscute în profit şi pierdere la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective.

Metoda dobânzii efective reprezintă rata care actualizează exact plăţile şi încasările viitoare în numerar pe durata de viaţă preconizată a instrumentului financiar sau, acolo unde este cazul, pe o durată mai scurtă, la valoarea contabilă netă a activului financiar sau a datoriei financiare. La calcularea ratei dobânzii efective, o entitate trebuie să estimeze fluxurile de trezorerie luând în considerare toate condiţiile contractuale ale instrumentului financiar, dar nu trebuie să ia în calcul pierderile viitoare din creditare. Calculul include toate comisioanele şi punctele plătite sau încasate de părţile participante la contract care fac parte integrantă din rata dobânzii efective, costurile de tranzacţie şi toate celelalte prime şi reduceri. Costul amortizat al creditelor este calculat utilizând metoda dobânzii efective.

Calculul dobânzii efective include toate fluxurile de numerar primite sau plătite între părţile contractante care sunt o parte integră a ratei dobânzii efective, costurile de tranzacţionare, şi alte premii sau disconturi.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

q) Onorarii şi comisioane

Veniturile şi cheltuielile din onorarii şi comisioane care sunt parte integrantă a dobânzii efective ca activ sau datorie financiară sunt incluse în măsurarea dobânzii efective.

Alte venituri din onorarii şi comisioane, inclusiv acceptarea rambursării anticipate a creditelor şi alte modificări solicitate de clienţi la contractele de credit, sunt recunoscute atunci când serviciile respective sunt prestate pe baza contabilităţii de angajamente şi contabilizate ca venituri din onorarii şi comisioane.

Alte cheltuieli de onorarii şi comisioane se referă în principal la comisioane de tranzacţii şi de deservire, şi sunt trecute la cheltuieli atunci când serviciile sunt primite şi contabilizate ca costuri nete de finanţare.

r) Venit din dividende

Venitul din dividende este recunoscut în profit şi pierdere la data la care dividendul este declarat.

Venitul din investiţii de capital şi alte investiţii ce nu au venituri fixe sunt recunoscute ca venituri din dividende atunci când ele sunt calculate.

s) Cheltuieli de chirie

Plăţi efectuate conform contractelor de chirie operaţională sunt recunoscute ca cheltuieli prin metoda lineară pe parcursul termenului contractului de chirie. Stimulentele sunt recunoscute ca parte integrală a cheltuielilor de chirie, şi recunoscute pe parcursul termenului de chirie..

t) Impozitul pe venit

Impozitul pe venit pentru profitul pe anul curent conţine impozitul curent şi cel amânat. Impozitul pe venit este recunoscut în profit şi pierdere cu excepţia cazului când el se atribuie la elementele recunoscute direct în capital sau în alte elemente ale rezultatului global.

Impozitul curent este impozitul aşteptat de plătit pentru venitul impozabil pentru an, utilizând rate ale impozitului ce au fost adoptate sau în mare măsură aprobate la data raportării, şi orice ajustare la impozitele ce urmează a fi achitate pentru anii precedenţi.

Impozitul amânat este determinat utilizând metoda datoriei în situaţia poziţiei financiare, care e cauzat de diferenţele temporare dintre valorile contabile a activelor şi pasivelor pentru raportarea financiară şi valorile utilizate conform scopurilor fiscale. Nu se calculează impozit amânat pentru următoarele diferenţe temporare: fondul comercial ce nu se deduce în scopuri fiscale, recunoaşterea iniţială a activelor şi datoriilor care nu afectează profitul contabil sau fiscal, şi diferenţe ce rezultă din investiţii în companii subsidiare în măsura în care ele probabil nu se vor inversa în viitorul previzibil.

Pe parcursul anului 2014 rata impozitului pe venit a constituit 12%. În Decembrie 2014 a fost aprobată rata impozitului pe venit pentru anul 2015 în mărime de 12%.

Suma impozitului pe venit amânat se bazează pe metoda de decontare prevăzută a valorilor contabile a activelor şi datoriilor, utilizând ratele de impozitare aprobate sau în mare măsură aprobate la data raportării. Creanţa privind impozitul pe venit este recunoscută doar în măsura în care este probabil că profiturile fiscale viitoare vor fi disponibile pentru care creanţa poate fi utilizată. Creanţele privind impozitul pe venit sunt reduse în măsura în care nu este probabil că beneficiile aferente vor fi realizate.

u) Părţi afiliate

O parte este considerată afiliată, dacă aceasta, fie prin deţinerea de acţiuni, drepturi contractuale, relaţii de familie sau prin alte metode are abilitatea de a exercita o influenţă semnificativă sau controlul asupra politicilor financiare şi de activitate ale Băncii.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

v) Standarde noi şi revizuite, care sunt în vigoare pentru exerciţiile anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014

Un număr de standarde noi şi revizuite sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014. Mai jos sunt prezentate informaţii cu privire la acestea.

IFRIC 21 'Taxe' clarifică:
• evenimentul care obligă este activitatea care declanşează plata taxei, conform legislaţiei fiscale. În cazul în care această activitate are loc la o data cuprinsă în exerciţiul financiar raportat, atunci obligaţia se recunoaşte la acea data.
• aceleaşi principii de recunoaştere se aplică în situaţiile financiare anuale şi interimare.

IFRIC 21 a fost aplicat retroactiv în conformitate cu prevederile sale tranzitorii şi nu a avut nici un efect asupra situaţiilor financiare, pentru orice perioadă prezentată.

Compensarea activelor financiare şi a datoriilor financiare (Amendamente la IAS 32)

Aceste amendamente clarifică aplicarea anumitor criterii de compensare în IAS 32, inclusiv:
• sensul frazei "are în prezent dreptul legal de compensare"
• că anumite mecanisme de decontare pe bază brută pot fi considerate echivalente cu decontarea pe bază netă.

Amendamentele au fost aplicate retroactiv în conformitate cu dispoziţiile sale tranzitorii. Deoarece Grupul nu prezintă actualmente nici unul dintre activele şi pasivele sale financiare pe o bază netă, folosind prevederile IAS 32, aceste modificări nu au avut nici un efect semnificativ asupra situaţiilor financiare pentru orice perioadă prezentată.

Prezentări de informaţii despre valoarea recuperabilă a Activelor Nefinanciare (amendamente la IAS 36)

Aceste amendamente clarifică faptul că o entitate trebuie să prezinte informaţii despre valoarea recuperabilă a unui activ (sau unitate generatoare de numerar) de fiecare data când o pierdere din depreciere este recunoscută sau reluată în cursul perioadei. În plus, se cer noi prezentări de informaţii în cazul în care valoarea recuperabilă a activelor depreciate este bazată pe valoarea justă minus costurile de vânzare, inclusiv:

• informaţii adiţionale despre măsurarea valorii juste, inclusiv nivelul aplicabil în ierarhia valorii juste, precum şi o descriere a oricăror tehnici de evaluare utilizate şi principalele ipoteze făcute.

• ratele de actualizare utilizate în cazul în care valoarea justă minus costurile de vânzare este măsurată folosind valoarea actualizată.

Amendamentele au fost aplicate retroactiv în conformitate cu dispoziţiile sale tranzitorii. Deoarece Grupul nu a recunoscut sau reluat o pierdere din depreciere, nu există nici un efect asupra informaţiilor prezentate în situaţiile financiare.

3 Politici contabile semnificative (continuare)

w) Standarde şi interpretări emise dar care încă nu au intrat în vigoare

La data de autorizare a situaţiilor financiare, câteva standarde noi, modificări şi interpretări la standardele existente au fost publicate, însă, ţinând cont de faptul că acestea nu au intrat în vigoare, Grupul nu le-a adoptat anticipat.

Management-ul anticipează că toate modificările vor fi adoptate în cadrul politicilor contabile ale Băncii, începând cu prima perioadă de gestiune, după data intrării în vigoare a lor. Informaţia cu privire la standarde noi, modificări şi interpretări care sunt relevante pentru situaţiile financiare ale Băncii sunt furnizate mai jos. Unele standarde şi interpretări noi au fost emise, însă ele nu vor influenţa semnificativ situaţiile financiare ale Băncii.

IFRS 9 „Instrumente financiare" (2014)

IASB a lansat recent IFRS 9 „Instrumente financiare" (2014), reprezentând finalizarea proiectului său prin înlocuirea IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaştere şi evaluare". Noul standard introduce schimbări considerabile la îndrumările oferite în IAS 39 privind clasificarea şi măsurarea activelor şi introduce un nou model de „pierderi probabile la credite" pentru deprecierea activelor financiare. IFRS 9 prevede, de asemenea, noi îndrumări privind aplicarea contabilităţii de acoperire împotriva riscurilor. Conducerea Băncii va evalua în viitor impactul IFRS 9 asupra acestor situaţii financiare consolidate. Noul standard se aplică pentru perioadele de raportare anuale care încep la, sau după 1 ianuarie 2018.

IFRS 15 „Venituri din Contractele cu Clienţii"

IFRS 15 reprezintă noi cerinţe pentru recunoaşterea veniturilor, înlocuind IAS 18 „Venituri", IAS 11 „Contracte de Construcţii", şi mai multe interpretări cu privire la venituri. Noul standard stabileşte un model de recunoaştere a veniturilor bazat pe control şi oferă îndrumări suplimentare în mai multe domenii care nu sunt acoperite minuţios de IFRS-urile existente, inclusiv contabilitatea în cadrul acordurilor cu multiple obligaţii de performanţă, preţuri variabile, drepturi la rambursare a clienţilor, opţiuni de răscumpărare la furnizor, şi alte complexităţi frecvente.

Amendamente la IFRS 11 Acorduri comune

Aceste amendamente oferă îndrumări cu privire la contabilizarea achiziţiilor cotelor în cadrul tranzacţiilor comune, care constituie o afacere comună. Amendamentele solicită ca toate tranzacţiile să fie contabilizate prin aplicarea principiilor de contabilitate în combinările de afaceri prevăzute în IFRS 3 „Combinări de întreprinderi" şi alte IFRS-uri, cu excepţia celor în care principiile intră în conflict cu IFRS 11. Achiziţia cotelor în asocierile în participaţie nu sunt afectate de noile îndrumări.

Conducerea Băncii consideră că aceste amendamente nu vor avea impact asupra situaţiilor financiare datorită faptului că Banca nu a încheiat careva acorduri comune.

4 Gestionarea riscului financiar

Introducere şi prezentare generală

Grupul este expusă la următoarele riscuri din utilizarea instrumentelor financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piaţă, care conţine riscul ratei dobânzii şi riscul valutar
- Riscul fiscal
- Riscuri operaţionale

Această notă prezintă informaţia despre expunerea Băncii la fiecare din riscurile susmenţionate, obiectivele Băncii, politicile şi procesele de măsurare şi gestionare a riscului, şi gestionarea capitalului Băncii.

4 Gestionarea riscului financiar (continuare)

Cadrul general pentru gestionarea riscurilor

Consiliul Băncii are responsabilitatea generală pentru stabilirea şi supravegherea cadrului gestionării riscurilor. Consiliul a stabilit Comitetul de dirijare a activelor şi pasivelor (ALCO), comitete de creditare, care sunt responsabile pentru dezvoltarea şi monitorizarea politicilor de gestionare a riscurilor Băncii în domenii specifice. Toate comitetele consiliului raportează periodic Consiliului Băncii.

Politicile de gestionare a riscurilor Băncii sunt stabilite pentru a identifica şi analiza riscurile cu care se confruntă Grupul, pentru a stabili limitele adecvate de risc şi control şi pentru a monitoriza riscurile. Politicile şi sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite cu regularitate pentru a reflecta schimbările în condiţiile de piaţă, produsele şi serviciile oferite. Grupul, prin instruire şi managementul standardelor şi procedurilor, intenţionează să dezvolte un mediu de control constructiv şi disciplinat, în care toţi angajaţii să înţeleagă rolurile şi obligaţiile lor.

Departamentul de gestionare a riscurilor al Băncii este responsabil pentru monitorizarea conformităţii cu politicile şi procedurile Băncii de gestionare a riscurilor, precum şi pentru revizuirea cadrului de gestiune a riscurilor cu care se confruntă Grupul. Departamentul în aceste funcţii este asistat de auditul intern. Auditul intern îşi asumă responsabilitatea atât pentru revizuirea periodică şi ad-hoc a procedurilor de gestiune a riscurilor, rezultatul fiind raportat către Departamentul de gestionare a riscurilor. Departamentul de gestionare a riscurilor raportează către Consiliul Băncii si ALCO.

Riscul de creditare

Riscul de credit este riscul de pierdere financiară pentru Grup în caz dacă un client sau deţinător de instrumente financiare nu reuşeşte să îşi onoreze obligaţiile contractuale, şi apare în principal din credite, avansuri şi alte titluri de investiţii acordate clienţilor de către Grup. În scopuri de raportare despre gestionarea riscurilor, Grupul consideră şi consolidează toate elementele de expunere a riscului de credit (cum ar fi riscul individual de debitor, riscul de ţara şi de sector).

În scopuri de gestionare a riscurilor, riscul de credit aferent titlurilor de valoare destinate pentru tranzacţionare este administrat independent, dar raportat ca o componentă a expunerii la riscul de piaţă.

Consiliul Băncii a delegat responsabilitatea gestionării riscului de creditare Comitetului de Creditare al Băncii. Direcţia de creditare, responsabil pentru urmărirea riscurilor de creditarea, raportează consiliului de Creditare următoarele:

- *Formularea politicilor de creditare* în consultaţie cu unităţile operaţionale ale Băncii, inclusiv definirea cerinţelor de garanţie, evaluarea creditului, gradarea şi raportarea riscului, proceduri documentare şi juridice, şi conformitatea cu cerinţele regulatorului şi ale legislaţiei.
- *Stabilirea structurii de autorizare* pentru aprobarea şi reînnoirea facilităţilor de creditare. Limitele de autorizare sunt alocate unităţilor operaţionale ale Băncii. Facilităţi semnificative sunt aprobate de Comitetul de Creditare, Direcţia de gestionare a riscurilor, sau de Consiliul Băncii după caz.
- *Revizuirea şi evaluarea riscului de creditare.* Înainte de a se angaja în acordarea facilităţilor de creditare, Comitetul de Creditare evaluează toate expunerile ce depăşesc limitele stabilite. Reînnoiri şi modificări ale facilităţilor sunt supuse aceluiaşi proces.
- *Limitarea concentraţiei de expunere* faţă de clienţi prin stabilirea unui plafon maxim al expunerii faţă de o persoană, grup de persoane (pentru credite), şi faţă de un emitent, grupă de credit rating, şi ţară (pentru valori mobiliare).
- *Diversificare portofoliului de creditare* în baza diferitor categorii de debitori, scopuri de utilizare şi condiţii de creditare.
- *Dezvoltarea şi menţinerea sistemului de gradare a riscului* pentru a clasa expunerile conform gradului de risc. Sistemul curent de gradare include 5 grade ce reflectă diferite probabilităţi de risc de default şi disponibilitatea gajului sau a altor măsuri de prevenire a riscului. Gradurile de risc sunt revizuite regulat de către conducere.
- *Revizuirea încadrării* unităţilor operaţionale în limitele de expunere permise, inclusiv limitele pentru industrii, ţări şi tipuri de produse. Direcţia prezintă regulat către Comitetul de creditare rapoarte privind calitatea portofoliilor locale şi măsurile de corecţie întreprinse.
- *Oferirea consultaţiilor* unităţilor operaţionale teritoriale pentru promovare celor mai bune practici de gestiune a riscurilor

4 Gestionarea riscului financiar (continuare)

Fiecare unitate este obligată să implementeze politicile de creditare a Băncii aprobate de autoritățile delegate de Comitetul de creditare a Băncii. Fiecare unitate este responsabilă pentru calitatea şi performanţa portofoliului său de credite şi pentru monitorizarea şi controlul tuturor riscurilor sale, inclusiv celor ce trebuie aprobate centralizat.

Expunerea la riscul de credit

	Nici restante nici depreciate		Restante dar nedepreciate		Depreciate individual	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
(în '000 MDL)						
Credite	861,418	3,269,797	34,042	16,173	39,766	37,489
Depuneri la BNM	245,801	149,814	-	-	-	-
Depozite şi plasamente la alte bănci	2,107,141	3,563,900	-	-	-	-
Hârtii de valoarea deţinute până la scadenţă	46,068	37,873	-	-	-	-
	3,260,428	**7,021,384**	**34,042**	**16,173**	**39,766**	**37,489**

Grupul monitorizează expunerea la riscul de creditare pe industrii. Analiza concentraţiei riscului pe industrii este prezentată mai jos:

	2014	%	2013	%
(în '000 MDL)				
Depuneri la BNM	245,801	7,48%	149,814	2.13%
Plasamente la bănci	2,107,141	64,08%	3,069,068	43.61%
Depozite la alte bănci	-	-	494,837	7.03%
Altele	5	0%	-	0%
Persoane fizice				
Credite de consum	83,045	2,52%	60,149	0.85%
Persoane juridice				
Construcţii	24,421	0.74%	30,262	0.43%
Comerţ	694,569	21,12%	2,627,535	37.34%
Industria vinului	29,144	0,89%	24,666	0.35%
Agricultură	13,482	0,41%	11,615	0.17%
Servicii şi vânzări auto	10,530	0,32%	42,084	0.60%
Industria prelucrătoare	20,132	0,61%	17,072	0.24%
Carburanţi	1,974	0,06%	20,032	0.28%
Industria alimentară	9,829	0,30%	11,908	0.17%
Divertisment, Turism	7,668	0,23%	11,226	0.16%
Leasing financiar	16,220	0,49%	394,915	5.61%
Alte servicii	23,572	0,72%	70,729	1.01%
Altele	640	0,02%	1,268	0.02%
Total expunere brută	**3,288,173**	**100%**	**7,037,180**	**100%**

Sumele prezentate în tabelul precedent reprezintă pierderea maximă care ar fi fost recunoscută dacă debitorii nu ar fi capabili sa îndeplinească condiţiile contractuale şi orice garanţie sau gaj nu ar putea fi executată.

4 Gestionarea riscului financiar (continuare)

Grupul deţine garanţii pentru credite în formă de gaj asupra proprietăţilor şi activelor, şi alte forme de garanţii. La recunoaşterea iniţială a creditelor şi avansurilor, valoarea justă a gajului se determină în baza tehnicilor de evaluare utilizate în mod obişnuit pentru activele corespunzătoare. În perioadele ulterioare, valoarea justă este actualizată prin referire la preţul de piaţă sau indicii de active similare.

Valoarea estimată a garanţiilor deţinute de Grup sunt prezentate mai jos:

(în '000 MDL)	2014	2013
Imobil	201,386	158,898
Încăperi de producere	208,783	192,793
Depozite	535,169	2,320,404
Echipamente	19,624	49,553
Vehicule	38,490	26,231
Stocuri	71,969	83,428
Hârtii de valoare	279	336,334
	1,075,700	**3,167,641**

Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul că Grupul va avea dificultăţi în satisfacerea obligaţiunilor asociate de datoriile financiare, care urmează să fie decontate prin livrarea numerarului sau altor active financiare.

Gestionarea riscului de lichiditate

Abordarea Băncii asupra gestionării lichidităţii este de a asigura, pe cât posibil, că ea mereu dispune de lichidităţi suficiente pentru a-şi îndeplini obligaţiile sale, atât în condiţii normale cât şi în condiţii de criză, fără a suporta pierderi inacceptabile şi fără a risca deteriorarea reputaţiei Băncii.

Departamentul financiar şi de analiză colectează informaţii cu privire la profilul de lichiditate a activelor şi datoriilor financiare şi detalii despre alte fluxuri de trezorerie aşteptate din afacerile viitoare. Departamentul financiar şi de analiză menţine un portofoliu a activelor pe termen scurt, în mare parte alcătuit din valori mobiliare pe termen scurt, credite şi avansuri către bănci şi alte facilităţi inter-bancare, pentru menţinerea lichidităţii suficiente în cadrul Băncii ca un întreg.

Procedura cheie utilizată de Bancă pentru gestionarea riscului de lichiditate este rata lichidităţii stipulată de către Banca Naţională a Moldovei ca Principiul I şi Principiul II. În acest scop, activele pe termen lung (mai mult de 2 ani) nu trebuie să fie mari decât datoriile (Principiul I). Raportul activelor circulante (mai puţin de 1 an) faţă de total active trebuie să fie mai mare de 20% (Principiul II). Activele curente includ: numerar, depozite la BNM, valori mobiliare lichide şi credite inter-bancare cu scadenţă până la o lună.

Pe parcursul anului indicatorii lichidităţii pe termen lung (Principiului I) şi curente (Principiului II) au fost respectaţi de către Bancă. La sfîrşitul anului 2014 coeficientul lichidităţii pe termen lung (Principiul I) constituie 0,41. Coeficientul lichidităţii curente (Principiul II) constituie 11,54 şi este mai mică decît rata procentuală stabilită de către Banca Naţională a Moldovei. Nivelul scazut al lichidităţii curente este argumentat de excluderea din suma activelor lichide (curente) a depozitelor plasate la Banca de Economii SA şi a soldurilor conturilor corespondente deschise în Banca de Economii SA şi Banca Socială SA din cauza moratoriului instituit de către BNM la băncile date la sfârşitul lunii noiembrie 2014.

4 Gestionarea riscului financiar (continuare)

Riscul de lichiditate (continuare)

Mai jos sunt prezentate fluxurile contractuale de numerar nediscontate la situaţia din 31 decembrie 2014:

(în '000 MDL)	până la 1 lună	1 - 2 luni	2 - 3 luni	3 - 6 luni	6 - 9 luni	9- 12 luni	1-5 ani	mai mult de 5 ani	Total
Active									
Numerar şi echivalente de numerar	2,481,935	-	-	-	-	-	-	-	2,481,935
Instrumente derivate deţinute pentru tranzacţionare	2,333	-	-	-	-	-	-	-	2,333
Credite şi avansuri	44,075	16,820	14,409	54,481	61,571	68,724	784,107	50,342	1,094,529
Hârtii de valoare	16,314	12,213	8,312	7,514	400	500	1,267		46,520
Instrumente de capitaluri proprii	320	-	-	-	-	-	-	-	320
Alte active financiare	9,635	-	-	-	-	-	-	-	9,635
Total active financiare	**2,554,612**	**29,032**	**22,722**	**61,995**	**61,971**	**69,224**	**785,374**	**50,342**	**3,635,271**
Datorii									
Depozite de la clienți	1,236,950	179,205	84,660	155,109	155,587	160,692	494,243	197	2,466,644
Depozite de la bănci	41,067	1,150	1,273	3,877	3,778	3,778	264,731	-	319,656
Împrumuturi	594	63	152,832	2,955	62,222	61,152	38,433	-	318,253
Alte datorii financiare	7,800	-	-	-	-	-	-	-	7,800
Total datorii financiare	**1,286,411**	**180,418**	**238,765**	**161,942**	**221,588**	**225,623**	**797,407**	**197**	**3,112,353**
Expunere la 31 decembrie 2013	**1,268,201**	**(151,386)**	**(216,043)**	**(99,947)**	**(159,617)**	**(156,399)**	**(12,033)**	**50,145**	**522,918**

4 Gestionarea riscului financiar (continuare)

Riscul de lichiditate (continuare)

Mai jos sunt prezentate fluxurile contractuale de numerar nediscontate la situația din 31 decembrie 2013:

(în '000 MDL)	până la 1 lună	1 - 2 luni	2 - 3 luni	3 - 6 luni	6 - 9 luni	9- 12 luni	1-5 ani	mai mult de 5 ani	Total
Active									
Numerar şi echivalente de numerar	3,747,813	18	-	-	-	-	-	-	3,747,831
Credite şi avansuri	82,157	241,518	313,932	231,209	300,254	217,742	2,698,928	27,637	4,113,377
Hârtii de valoare	17,804	7,104	11,373	9	300	300	1,200	-	38,090
Instrumente de capitaluri proprii	39,154	-	-	-	-	-	-	-	39,154
Alte active financiare	6,077	-	-	-	-	-	-	-	6,077
Total active financiare	**3,893,005**	**248,640**	**325,305**	**231,218**	**300,554**	**218,042**	**2,700,128**	**27,637**	**7,944,529**
Datorii									
Depozite de la clienți	688,947	40,146	145,627	152,773	164,431	128,561	343,051	-	1,663,536
Depozite de la bănci	2,084,601	603,105	171,537	18,726	18,932	18,932	2,030,084	-	4,945,917
Împrumuturi	221,805	60	4,402	4,575	4,629	4,635	270,851	-	510,957
Alte datorii financiare	3,808	-	-	-	-	-	-	-	3,808
Total datorii financiare	**2,999,161**	**643,311**	**321,566**	**176,074**	**187,992**	**152,128**	**2,643,986**	**-**	**7,124,218**
Expunere la 31 decembrie 2013	**893,844**	**(394,671)**	**3,739**	**55,144**	**112,562**	**65,914**	**56,142**	**27,637**	**820,311**

4 Gestionarea riscului financiar (continuare)

Riscul de piaţă

Riscul de piaţă e riscul de schimbare a preţurilor de piaţă, cum ar fi ratele dobânzii, preţurile acţiunilor, ratele de schimb valutar şi marja de credit (care nu se referă la schimbări în evaluarea creditară a debitorului) ce vor afecta veniturile Băncii sau valorile portofoliilor sale de instrumente financiare. Obiectivul gestionării riscului de piaţă este de a controla expunerile la riscul de piaţă în parametri acceptabili, optimizând în acelaşi timp randamentul de risc.

Riscul ratei dobânzii

Riscul principal la care este expus portofoliul deţinut în alte scopuri decât în vederea tranzacţionării este riscul de pierdere generat de fluctuaţiile fluxurilor de trezorerie sau a valorilor juste ale instrumentelor financiare din cauza schimbării ratelor dobânzilor de piaţă. Riscul ratei dobânzii este gestionat prin monitorizarea diferenţelor pentru ratele dobânzii şi prin faptul că există limite preaprobate pentru modificări ale dobânzilor. ALCO este organul ce monitorizează conformitatea cu aceste limite şi este ajutat de Departamentul de gestionare a riscurilor în activităţile sale de monitorizare.

Analiza sensibilităţii valorii juste pentru instrumentele cu rată fixă

Grupul nu înregistrează nici un activ ori datorie cu rată fixă la valoarea justă prin profit şi pierdere, şi Grupul nu desemnează instrumente derivative (swapuri cu rata dobânzii) ca instrumente de asigurare a riscurilor contabilizate conform modelului de valoare justă pentru aceste instrumente. Prin urmare modificarea ratelor dobânzii la data de raportare nu ar afecta profitul şi pierderea.

Analiza sensibilităţii fluxurilor de trezorerie la instrumentele cu rată variabilă

O analiză a *sensibilităţii* Băncii la creştere/descreştere cu 1% a dobânzii la instrumentele cu rate variabile este prezentată mai jos:

	Creştere/(Descreştere) a profitului şi capitalului propriu	
(în '000 MDL)	**2014**	**2013**
Credite şi depozite plasate la bănci	10,443	59,954
Împrumuturi şi depozite de la clienţi	(18,272)	(69,241)
	(7,829)	**(9,287)**

4 Gestionarea riscului financiar (continuare)

Riscul ratei dobânzii (continuare)

Riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2014, pe baza datei modificării dobânzii sau scadenței – cea care intervine mai curând, este prezentat în tabelul de mai jos:

(în '000 MDL)	până la 1 lună	1 - 2 luni	2 - 3 luni	3 - 6 luni	6 - 9 luni	9- 12 luni	1-5 ani	mai mult de 5 ani	Nepurtătoare de dobânda	Total
Active										
Numerar şi echivalente de numerar	163,038	-	-	-	-	-	-	-	2,318,897	2,481,935
Instrumente derivate deţinute pentru tranzacţionare	-	-	-	-	-	-	-	-	2,333	2,333
Credite şi avansuri	881,258	-	-	-	-	-	-	-	-	881,258
Hârtii de valoare	16,257	12,153	8,231	7,278	396	485	1,268	-	-	46,068
Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	320	320
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	8,977	8,977
Total active financiare	**1,060,553**	**12,153**	**8,231**	**7,278**	**396**	**485**	**1,268**	**-**	**2,330,527**	**3,420,891**
Datorii										
Depozite de la clienţi	1,010,246	21,443	20,011	48,564	60,429	70,827	380	-	1,135,176	2,367,075
Depozite de la bănci	289,048	-	-	-	-	-	-	-	644	289,692
Împrumuturi	150,045	58	59	181	59,524	59,530	36,850	-	531	306,778
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	7,800	7,800
Total datorii financiare	**1,449,339**	**21,501**	**20,070**	**48,745**	**119,953**	**130,357**	**37,230**	**-**	**1,144,151**	**2,971,346**
Expunere la 31 decembrie 2014	**(388,785)**	**(9,348)**	**(11,839)**	**(41,467)**	**(119,557)**	**(129,872)**	**(35,962)**	**-**	**1,186,376**	**449,546**

4 Gestionarea riscului financiar (continuare)

Riscul ratei dobânzii (continuare)

Riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2013, pe baza datei modificării dobânzii sau scadenței – cea care intervine mai curând, este prezentat în tabelul de mai jos:

(în '000 MDL)	până la 1 lună	1 - 2 luni	2 - 3 luni	3 - 6 luni	6 - 9 luni	9- 12 luni	1-5 ani	mai mult de 5 ani	Nepurtătoare de dobânda	Total
Active										
Numerar şi echivalente de numerar	3,621,131	-	-	-	-	-	-	-	176,570	3,797,701
Credite şi avansuri	3,297,216	-	-	-	-	-	-	-	466	3,297,682
Hârtii de valoare	17,778	7,048	11,250	9	288	300	1,200	-	-	37,873
Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	39,154	39,154
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	5,149	5,149
Total active financiare	**6,936,125**	**7,048**	**11,250**	**9**	**288**	**300**	**1,200**	**-**	**221,339**	**7,177,559**
Datorii		-	-	-	-	-	-		-	-
Depozite de la clienți	904,293	12,758	22,504	48,826	55,010	54,582	9,675	-	465,829	1,573,477
Depozite de la bănci	4,718,567	-	-	-	-	-	-	-	4	4,718,571
Împrumuturi	221,248	60	60	185	191	198	248,141	-	-	470,083
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	3,808	3,808
Total datorii financiare	**5,844,108**	**12,818**	**22,564**	**49,011**	**55,201**	**54,780**	**257,816**	**-**	**469,641**	**6,765,939**
Expunere la 31 decembrie 2013	**1,092,017**	**(5,770)**	**(11,314)**	**(49,002)**	**(54,913)**	**(54,480)**	**(256,616)**	**-**	**(248,302)**	**411,620**

4 Gestionarea riscului financiar (continuare)

Riscul ratei dobânzii (continuare)

La 31 decembrie 2013 au fost aplicate următoarele rate de dobândă:

(în '000 MDL)	2014	2013
Active financiare		
Numerar şi echivalente de numerar	0.0025%-2.50%	0.01% - 9.5%
Depozite la bănci	6.50%-9.00%	2.50% - 12.00%
Credite şi creanţe	6.50% - 25.0%	7.5% - 25.00%
Hârtii de valoare	3.97% - 9.56%	4.58% - 7.01%
Datorii financiare		
Depozite de la bănci	3.75%-6.00%	3.00% - 12.3%
Împrumuturi	0.10%-7.00%	2.50% - 7.00%
Depozite de la clienţi	0.5% - 11.82%	0.5% - 13.00%

Riscul valutar

Grupul este expusă la riscul valutar prin tranzacţiile cu valută străină faţă de leul moldovenesc. Există de asemenea un risc bilanţier că obligaţiile monetare nete exprimate în valute străine vor avea o valoare mai mare când vor fi convertite în lei moldoveneşti ca rezultat al mişcărilor valutare.

Principalele valute străine deţinute de Grup sunt EUR, USD şi RUR. Grupul gestionează expunerea la variaţiile ratelor de schimb prin modificarea structurii activelor şi datoriilor. Expunerile valutare deschise reprezintă o sursă de risc valutar. Pentru a evita pierderile ce ar putea să apară din variaţiile nefavorabile ale ratelor de schimb, Grupul utilizează în prezent o politică de menţinere a unei expuneri totale lungi, dar în cadrul anumitor limite. Expunerea Băncii la tranzacţiile în valută străină generează câştiguri şi pierderi provenite din variaţia cursului valutar ce sunt recunoscute în raportul de profit şi pierdere. Aceste expuneri cuprind activele şi obligaţiile monetare ale Băncii ce nu sunt denominate în valuta de măsurare utilizată de Grup.

Grupul măsoară expunerea sa la riscul valutar în baza raportului poziţiei nete valutare la capitalul normativ. Acest raport nu trebuie să fie mai mare de limitele setate de BNM de +20% şi –20% pentru toate poziţiile lungi şi scurte respectiv. Pe parcursul anului aceste limite au fost respectate de către Grup.

În conformitate cu instituirea administrării speciale şi a moratoriului în BC"Unibank" SA, BNM a suspendat respectarea normelor pentru indicatorii poziţiei valutare.

4 Gestionarea riscului financiar (continuare)

Riscul valutar (continuare)

Poziția valutară la 31 decembrie 2014 a fost următoarea:

(în '000 MDL)	Euro	Dolar SUA	Rubla rusească	Alte valute	Lei moldovenești	Total
Active						
Numerar și echivalente de numerar	600,133	911,218	72,802	1,332	896,450	2,481,935
Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	-	-	-	-	2,333	2,333
Credite și avansuri	309,196	262,088		-	309,975	881,258
Hârtii de valoare	-	-	-	-	46,068	46,068
Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	320	320
Alte active financiare	2,494	1,351	2,809	-	2,323	8,977
Total active financiare	**911,823**	**1,174,657**	**75,611**	**1,332**	**1,257,469**	**3,420,891**
Datorii						
Depozite de la clienți	756,307	991,281	3,519	18	615,950	2,367,075
Depozite de la bănci	505	249,914	217	-	39,056	289,692
Împrumuturi	1,090	155,157	-	-	150,532	306,779
Alte datorii financiare	1,383	3,088	717	-	2,612	7,800
Total datorii financiare	**759,285**	**1,399,440**	**4,453**	**18**	**808,150**	**2,971,346**
Poziție netă la 31 decembrie 2014	**152,538**	**(224,783)**	**71,158**	**1,314**	**449,319**	**449,545**

4 Gestionarea riscului financiar (continuare)

Riscul valutar (continuare)

Poziția valutară la 31 decembrie 2013 a fost următoarea:

(în '000 MDL)	Euro	Dolar SUA	Rubla rusească	Alte valute	Lei moldovenești	Total
Active						
Numerar şi echivalente de numerar	671,509	2,686,467	22,361	811	416,553	3,797,701
Credite şi avansuri	528,748	426,528	-	-	2,342,406	3,297,682
Hârtii de valoare	-	-	-	-	37,873	37,873
Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	39,154	39,154
Alte active financiare	1,127	957	1,853	-	1,212	5,149
Total active financiare	**1,201,384**	**3,113,952**	**24,214**	**811**	**2,837,198**	**7,177,559**
Datorii						
Depozite de la clienți	315,000	422,174	61,550	117	774,636	1,573,477
Depozite de la bănci	799,641	2,286,072	-	-	1,632,858	4,718,571
Împrumuturi	23,530	446,553	-	-	-	470,083
Alte datorii financiare	1,681	1,637	7	-	482	3,808
Total datorii financiare	**1,139,852**	**3,156,436**	**61,557**	**117**	**2,407,976**	**6,765,939**
Poziție netă la 31 decembrie 2013	**61,532**	**(42,484)**	**(37,343)**	**694**	**429,222**	**411,620**

4 Gestionarea riscului financiar (continuare)

Riscul valutar (continuare)

Analiza de sensibilitate

Aprecierea leului moldovenesc cu 10% în comparaţie cu următoarele valute la 31 decembrie 2014 ar fi majorat (diminuat) profitul cu valoarea sumelor indicate mai jos. Această analiză presupune că toate celelalte variabile, în special ratele dobânzilor, rămân constante (analiza este efectuată după acelaşi principiu pentru 2013).

	10% apreciere		10% depreciere	
(în '000 MDL)	2014	2013	2014	2013
EURO	15,254	6,153	(15,254)	(6,153)
USD	(22,478)	(4,195)	22,478	4,195
Rubla rusească	7,116	(3,734)	(7,116)	3,734

Gestionarea capitalului

Capitalul normativ

Principalul organ de reglementare a Băncii este Banca Naţională a Moldovei, care determină şi monitorizează cerinţele de capital ale Băncii.

La implementarea cerinţelor curente de capital Banca Naţională a Moldovei solicită ca Grupul să menţină un raport stabilit de capital total la activele ponderate la risc totale.

Capitalul reglementat este format din două niveluri:

- *Capitalul de gradul 1*, compus din capitalul acţionar, capitalul suplimentar, capitalul de rezervă şi profitul nedistribuit, diminuat cu imobilizările necorporale şi fondul de risc.
- *Capitalul de gradul 2*, compus din acţiunile preferenţiale cumulative şi parţial cumulative, surplusul de capital atribuit acţiunilor preferenţiale, datoriile subordonate, datorii, reduceri colective de depreciere şi componenta din rezerva de valoare justă ce se atribuie la câştigurile nerealizate pe valorile mobiliare de capital.

Diverse limite sunt aplicate elementelor bazei de capital. Capitalul calificat de gradul 2 nu poate depăşi capitalul de gradul 1; şi capitalul din datorii subordonate cu scadenţă nu poate depăşi 50 procente din capitalul de gradul 1. Alte deduceri din capital includ valorile contabile a investiţiilor în filiale ce nu sunt incluse în consolidările reglementate, investiţiile în capitalul băncilor, diferenţa dintre rezervele conform normelor BNM si rezervele stabilite conform SIRF şi alte elemente reglementate

Politica Băncii este de a menţine o bază de capital robustă pentru a menţine încrederea investitorilor, creditorilor şi a pieţei, şi pentru a susţine dezvoltarea viitoare a afacerii. Impactul nivelului de capital asupra veniturilor acţionarilor este recunoscut şi Grupul recunoaşte necesitatea de a menţine o balanţă între veniturile mai ridicate care pot fi obţinute cu un grad mai înalt de pârghie şi prin avantajele şi protecţia obţinute prin un nivel mai ridicat de capital.

Banca şi operaţiunile ei reglementate individual s-au conformat la data de 31 decembrie 2014 cu toate cerinţele de capital impuse de BNM.

Nu au fost schimbări materiale în gestionarea capitalului de către Bancă pe parcursul perioadei.

4 Gestionarea riscului financiar (continuare)

Gestionarea capitalului (continuare)

Poziţia reglementată de capital a Băncii la 31 decembrie a fost următoarea:

(în '000 MDL)	2014	2013
Capital de gradul 1		
Acţiuni ordinare	282,000	282,000
Profit nedistribuit şi alte rezerve	207,095	177,958
Minus: rezerve generale pentru riscuri bancare	(128,534)	(83,253)
Minus: imobilizările necorporale ale Băncii	(9,243)	(658)
	351,319	**376,048**
Capital de gradul II		
Minus: cotele de participare în capitalul altor bănci	-	(38,057)
	-	
Capital normativ total	**351,319**	**337,991**
Active ponderate la risc	**1,909,482**	**1,949,765**
Total capital normativ raportat la active ponderate la risc	**18.40%**	**17.33%**

Riscuri operaţionale

Riscul operaţional este riscul pierderii directe sau indirecte cauzate de o serie de factori asociaţi Băncii: procese interne, angajaţi, tehnologia şi infrastructura şi din factori externi, celor ce sunt cauzaţi de cerinţe legale şi regulatorii şi din standardele generale de comportament corporativ, şi nu includ riscul de credit, de piaţă şi riscul de lichiditate. Riscurile operaţionale sunt cauzate de toate operaţiunile Băncii şi sunt prezente la toate entităţile.

Obiectivul Băncii este de a gestiona riscul operaţional pentru a balansa evitarea pierderilor financiare şi a prejudiciilor reputaţiei Băncii cu eficienţa generală de costuri.

Mediul de afaceri din Moldova şi riscuri de ţară

Activităţile Băncii sunt dependente de riscul de ţară care constă din riscuri economice, politice şi sociale inerente mediului de afaceri în Republica Moldova. Aceste riscuri includ probleme cauzate de politici ale Guvernului, condiţii economice, impunerea taxelor noi sau schimbarea celor existente, schimbări în regulamente, fluctuaţia cursului de schimb şi capacitatea de a executa drepturile contractuale. Situaţiile financiare însoţitoare reflectă evaluarea managementului a impactului a mediului de afaceri din Moldova asupra operaţiunilor şi situaţiei financiare ale Băncii. Mediul de afaceri din viitor poate fi diferit de evaluarea managementului. Impactul unor astfel de diferenţe asupra operaţiilor şi situaţiei financiare ale Băncii poate fi dificil de estimat.

Riscul fiscal

Guvernul Moldovei are mai multe agenţii care sunt autorizate să efectueze audit (controale) a companiilor ce operează în Republica Moldova. Aceste controale sunt similare după caracterul lor cu controalele efectuate de autorităţile fiscale în multe ţări, dar se pot extinde nu doar la aspecte fiscale, dar şi la alte probleme legale sau reglementare ce nimeresc în domeniul de interes a agenţiei ce verifică. În plus, agenţiile ce efectuează controalele sunt supuse unor limite mai puţin restrânse decât e norma în alte ţări. Este probabil că Grupul va continua să fie supusă controalelor la anumite intervale şi odată cu aprobarea noilor legi şi regulamente.

5 Estimări şi raţionamente contabile esenţiale

Grupul face estimări şi ipoteze care afectează valorile raportate ale activelor şi datoriilor pentru anul financiar următor. Estimările şi ipotezele sunt evaluate în continuu şi se bazează pe experienţa istorică şi alţi factori, inclusiv aşteptările evenimentelor viitoare care se presupun a fi rezonabile în circumstanţele existente.

a) Utilizarea estimărilor şi raţionamentelor

Managementul aprobă dezvoltarea, selecţia şi prezentarea de către Grup a politicilor şi estimărilor contabile importante, şi aplicarea acestor politici şi estimări.

Aceste prezentări completează comentariul la managementul riscului financiar (Nota 4).

b) Sursele principale ale incertitudinii în estimări

i) Provizioane pentru deprecierea creditelor

Activele contabilizate la costul amortizat sunt evaluate pentru depreciere conform metodologiei descrise în politica contabilă (Nota 3).

Componenta pierderii specifice de contrapartidă legată de expunerile individuale din totalul reducerilor pentru depreciere este aplicată pierderilor din depreciere evaluate individual şi se bazează pe cea mai bună estimare a managementului a valorii curente a fluxurilor de trezorerie care se anticipează de a fi recepţionate. La estimarea acestor fluxuri de trezorerie managementul face ipoteze despre situaţiile financiare ale partenerilor şi valoarea realizabilă netă a gajului. Fiecare activ depreciat este evaluat individual, şi strategiile de remediere şi estimările fluxurilor de trezorerie considerate recuperabile sunt aprobate independent de Comitetul de credite sau de Departamentul de credite.

Reducerile colective pentru pierderi la credite cuprind pierderile pentru credite inerente portofoliilor de credite cu caracteristici economice similare, atunci când există evidenţă obiectivă care sugerează că ele conţin credite depreciate, dar elementele individuale depreciate nu pot fi identificate. Un component a reducerilor evaluate colectiv este riscul de ţară. La evaluarea necesităţii defalcărilor colective pentru credite, managementul ia în consideraţie aşa factori ca calitatea creditelor, mărimea portofoliului, concentraţii, şi factori economici. Pentru estimarea reducerilor colective pentru credite, managementul ia în consideraţie factori cum sunt calitatea creditelor, mărimea portofoliului, concentraţii, şi factori economici. Pentru estimarea reducerilor necesare, sunt efectuate ipoteze pentru a defini modalitatea în care pierderile inerente sunt modelate şi pentru a determina parametrii necesari ce se utilizează, pe baza experienţei istorice şi condiţiilor economice curente. Exactitatea reducerilor depinde de cât de bine au fost estimate fluxurile de trezorerie viitoare pentru reducerile individuale, ipotezele şi parametrii utilizaţi la determinarea reducerilor colective.

Grupul revizuieşte portofoliile sale de credite pentru a determina deprecierea cel puţin trimestrial. La determinarea dacă o pierdere din depreciere trebuie înregistrată în profit şi pierdere, Grupul face raţionamente despre existenţa datelor observabile care indică că este o descreştere considerabilă în fluxurile de trezorerie estimate din un portofoliu de credite până ce descreşterea poate fi identificată cu creditele individuale din acel portofoliu. Această evidenţă poate include date ce indică că au fost schimbări adverse în statutul de plătitor al debitorilor în un grup, sau condiţiile naţionale sau locale care corelează cu falimentele în grup. În cadrul prognozării fluxurilor viitoare de numerar managementul utilizează estimări pe baza experienţelor de pierderi istorice pentru active cu caracteristici de risc de creditare şi dovadă a deprecierii similare cu cele din portofoliu. Metodologia şi ipotezele utilizate la estimarea valorii şi momentului fluxurilor de trezorerie viitoare sunt revizuite regulat.

5 Estimări şi raţionamente contabile esenţiale (continuare)

b) Sursele principale ale incertitudinii în estimări (continuare)

i) Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)

Evaluarea deprecierii la credite ia în consideraţie efectele vizibile ale condiţiilor de piaţă curente asupra evaluărilor deprecierii individuale/colective a creditelor şi avansurilor. Din cauza incertitudinilor semnificative pe pieţele financiare internaţionale şi locale, astfel de estimări ar putea fi revizuite în viitorul apropiat. Debitorii Băncii ar putea la fel fi afectaţi de lichiditate redusă, care la rândul său poate afecta capacitatea lor de a plăti creditele. Condiţiile de piaţă ce se deteriorează pot avea pentru debitori impact asupra prognozelor fluxurilor de trezorerie şi evaluării deprecierii activelor financiare şi non-financiare. În măsura în care informaţia este disponibilă, managementul a reflectat estimările revizuite a fluxurilor de trezorerie aşteptate în evaluarea deprecierii.

Prin urmare Grupul a estimat provizionul de pierderi din depreciere pentru creditele şi avansurile clienţilor pe baza metodologiilor interne şi a evaluat că nu e necesar un alt provizion pentru pierderi din depreciere, cu excepţia celui deja existent în situaţiile financiare. Din cauza limitărilor inerente legate de experienţa istorică în obţinerea informaţiilor despre fluxurile de trezorerie, despre metodologiile aplicate şi despre incertitudinile pe pieţele financiare locale şi internaţionale în privinţa valorii activelor, estimările Băncii ar putea fi revizuite după data aprobării situaţiilor financiare.

ii) Determinarea valorii juste

Determinarea valorilor juste pentru activele şi datoriile financiare pentru care nu există preţuri de piaţă observabile necesită utilizare a tehnicilor de evaluare descrise în politica contabilă (Nota 3). Pentru instrumentele financiare care sunt tranzacţionate rar şi au o transparenţă redusă a preţurilor, valoarea justă e mai puţin obiectivă, şi necesită un grad mai înalt de raţionament în dependenţă de lichiditate, concentraţie, incertitudinea factorilor de piaţă, ipoteze în privinţa preţurilor şi a altor riscuri ce afectează instrumentele specifice.

c) Clasificarea activelor şi datoriilor financiare

Politica contabilă a Băncii prevede desemnarea activelor şi datoriilor în diferite categorii contabile în anumite circumstanţe: la clasificarea activelor financiare ca păstrate până la scadenţă Grupul determină că ea are intenţia pozitivă şi abilitatea de a menţine activele până la data scadenţei, cum este cerut de politica contabilă (Nota 3).

6 Informaţia privind valoarea justă

Grupul foloseşte următoarea ierarhie pentru determinarea si prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare in funcţie de metoda de evaluare: Nivel 1: preturi cotate (neajustate) pe pieţe active pentru active si datorii similare; Nivel 2: alte metode de evaluare pentru care toate datele de intrare care au un efect semnificativ asupra valorii juste recunoscute sunt observabile, fie direct sau indirect, si Nivel 3: metode de evaluare care utilizează date de intrare cu efect semnificativ asupra valorii juste recunoscute, care nu sunt bazate pe date observabile de piaţa.

În tabelul de mai jos este prezentată o comparaţie între valoarea de bilanţ şi valoarea justă a activelor şi obligaţiilor financiare ale Băncii ce nu sunt reflectate la valoarea justă.

(în '000 MDL)	Valoarea de bilanţ	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	2014 Valoarea justă	Valoarea de bilanţ	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	2013 Valoarea justă
Active financiare										
Credite şi creanţe	881,258	-	-	883,143	883,143	3,297,682	-	-	3,313,601	3,313,601
Hârtii de valoare	46,388	-	-	46,388	46,388	77,027	-	-	77,027	77,027
Datorii financiare										
Depozite de la bănci	289,692	-	289, 692	-	289, 692	4,718,571	-	4,718,571	-	4,718,571
Împrumuturi	306,248	-	306,248	-	306,248	469,551	-	469,551	-	469,551
Depozite de la clienţi	2,367,075	-	2,367, 075	-	2,367, 075	1,573,477	-	1,573,477	-	1,573,477

Estimarea valorii juste

Notele următoare reprezintă un sumar al principalelor metode şi calcule utilizate pentru estimarea valorii juste a instrumentelor financiare reflectate în tabel.

Credite şi avansuri acordate băncilor: Acestea includ credite cu rata fixă a dobânzii care au scadenţa peste trei luni şi se presupune că valoarea lor justă nu diferă semnificativ de valoarea lor contabilă fiindcă aceste instrumente au o durată scurtă şi sunt convertibile în numerar sau sunt decontate fără costuri de tranzacţionare semnificative.

Credite şi avansuri acordate clienţilor: Acestea sunt prezentate net cu reducerea pentru depreciere. Valoarea justă estimată a creditelor reprezintă valorile actualizate a fluxurilor de trezorerie aşteptate de a fi recepţionate. Fluxurile de trezorerie sunt actualizate la rate de piaţă curente a dobânzii pentru determinarea valorii juste.

Valori mobiliare investiţionale: Acestea includ doar active purtătoare de dobândă păstrate până la scadenţă. Activele disponibile pentru vânzare sunt compuse din valori mobiliare cotate şi ce nu sunt cotate şi nu au preţuri cotate pe pieţe active, şi este imposibil de a determina fiabil valoarea justă prin metode alternative.

Active imobilizate deţinute în vederea vânzării: La estimarea valorii juste a fost utilizată metoda comparaţiei cu tranzacţii similare.

6 Informaţia privind valoarea justă (continuare)

Estimarea valorii juste (continuare)

Depozite şi credite primite de la bănci şi depozite şi conturi curente primite de la clienţi: Pentru depozitele la vedere şi depozitele fără scadenţe definite, valoarea justă este suma ce urmează a fi achitată la cerere la data de raportare. Valoarea justă estimată a depozitelor cu scadenţă fixă se bazează pe fluxurile de trezorerie actualizate prin utilizarea ratelor dobânzilor oferite recent pentru depozite cu scadenţe similare. Pentru depozitele cu durata mai mică de un an se presupune că valorile lor juste nu diferită semnificativ de valorile contabile. Valoarea relaţiilor de lungă durată cu deponenţii nu se ia în consideraţie la estimarea valorii juste.

Ratele dobânzii utilizate la actualizarea fluxurilor de trezorerie viitoare la 31 decembrie 2014 (sursa: BNM, decembrie 2014) sunt prezentate în următorul tabel:

(în %)	MDL	Valută străină
Credite acordate clienţilor		
Clienţi corporativi	10.64	7.71
Persoane fizice	12.04	11.87
Depozite şi conturi curente		
Clienţi corporativi	4.19	3.53
Persoane fizice	8.12	4.14

Ratele dobânzii utilizate la actualizarea fluxurilor de trezorerie viitoare la 31 decembrie 2013 (sursa: BNM, decembrie 2013) sunt prezentate în următorul tabel:

(în %)	MDL	Valută străină
Credite acordate clienţilor		
Clienţi corporativi	11.65	7.32
Persoane fizice	13.90	8.44
Depozite şi conturi curente		
Clienţi corporativi	3.21	4.50
Persoane fizice	7.71	4.51

7 Numerar şi echivalente de numerar

(în '000 MDL)	2014	2013
Numerar	128,989	83,982
Conturi la Banca Naţională a Moldovei	245,801	149,814
Conturi la bănci	817,042	3,069,068
Depozite la bănci	1,290,103	494,837
	2,481,935	**3,797,701**

În legătura cu moratoriul instituit la 27 noiembrie 2014 de către BNM la Banca de Economii SA, depozitele plasate la această bancă în suma totală de 1,485.1 mln. lei (inclusiv depozitul-overnight în suma de 194,96 mln. lei) sunt considerate blocate la data de 31 decembrie 2014, cât şi mijloacele băneşti în suma de 56.7 mln. lei din conturile corespondente deschise în Banca de Economii SA sunt blocate pe durata moratoriului.

Totodată, din cauza moratoriului instituit la 30 noiembrie 2014 de către BNM la Banca Socială SA mijloacele băneşti în suma de 544.7 mln.lei din contul corespondent deschis în Banca Socală SA sunt blocate pe durata moratoriului.

Conturi la Banca Naţională a Moldovei

(în '000 MDL)	2014	2013
Cont curent	98,965	40,503
Rezerva obligatorie deţinută în valută străină	146,836	109,311
	245,801	**149,814**

BNM cere băncilor comerciale să păstreze în scopuri de lichiditate o rezervă calculată ca un anumit procent din fondurile medii pe luna precedentă atrase de Bancă, inclusiv toate depozitele de la clienţi. Fondurile atrase în Lei Moldoveneşti şi în moneda neconvertibilă sunt rezervate în MDL. Fondurile atrase în USD sunt rezervate în USD, iar mijloacele atrase în EUR şi în alte valute liber convertibile sunt rezervate în EUR. La data de 31 decembrie 2014 norma minimă a rezervelor obligatorii în toate valutele a fost 14.0% (la 31 decembrie 2013: 14.0%).

Conform Hotărîrii Consiliului de Administraţie al BNM din 29.01.2015 norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldoveneşti şi în valută neconvertibilă a fost majorată, după cum urmează:

– pentru perioada de menţinere a rezervelor obligatorii în lei moldoveneşti 8 februarie 2015 – 7 martie 2015 se stabileşte în mărime de 16.0 la sută din baza de calcul;
– începînd cu perioada de menţinere a rezervelor obligatorii în lei moldoveneşti 8 martie 2015 – 7 aprilie 2015 se stabileşte în mărime de 18.0 la sută din baza de calcul.

Norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în valută liber convertibilă rămîne la nivelul de 14.0 la sută din baza de calcul.

În legătura cu moratoriul instituit la Bancă de către BNM din data de 30 decembrie 2014 odată cu instaurarea administrării speciale, şi conform Hotărîrii Consiliului de Administraţie al BNM nr.305 din 31.12.2014 e necesar de menţionat că a fost suspendată constituirea rezervelor obligatorii pe durata moratoriului, începînd cu perioada de menţinere a rezervelor obligatorii aferentă perioadei de urmărire a mijloacelor atrase 08 noiembrie 2014 – 07 decembrie 2014. Suma rezervelor obligatorii menţinute la sfîrşitul anului 2014 poate fi utilizată de către Bancă pentru restituirea depozitelor atrase.

7 Numerar şi echivalente de numerar (continuare)

Conturi la bănci

(în '000 MDL)	2014	2013
Conturi la bănci în ţările membre OECD	6,307	18,591
Plasamente overnight la bănci în ţările membre OECD	-	15,797
Plasamente overnight la bănci în ţările care nu sunt membre OECD	194,956	3,000,447
Conturi curente la bănci în ţările care nu sunt membre OECD	615,779	34,229
	817,042	**3,069,064**

Depozitele la bănci la situaţia 31 decembrie 2014:

(în '000 MDL)	2014	2013
BC Banca de Economii S.A., Moldova	1,485,055	-
BC Moldindconbank S.A., Moldova	-	468,420
BC BCR Chişinău S.A., Moldova	-	26,116
Interprombank JSCB, Rusia	-	301
	1,485,055	**494,837**

8 Credite şi avansuri acordate clienţilor

Creditarea comercială a Băncii este concentrată pe companiile şi persoanele fizice domiciliate în Moldova. Concentraţiile de risc pe sectoarele economice în portofoliul de credite la data de raportare erau următoarele:

(în '000 MDL)	2014	2013
Persoane fizice	83,045	60,149
Persoane juridice:		
Construcţii	24,421	30,262
Comerţ	694,569	2,627,535
Industria vinului	29,144	24,666
Agricultură	13,482	11,615
Servicii şi vânzări auto	10,530	42,084
Industria prelucrătoare	20,132	17,072
Carburanţi	1,974	20,032
Industria alimentară	9,829	11,908
Divertisment, Turism	7,668	11,226
Leasing financiar	16,220	394,915
Alte servicii	23,572	70,729
Altele	640	1,267
Total credite şi avansuri clienţilor până la reducere	**935,226**	**3,323,460**
Minus reducerea pentru pierderi din depreciere la credite	(53,968)	(25,778)
Credite şi avansuri clienţilor, net	**881,258**	**3,297,682**

La 31 decembrie 2014 creditele şi avansurile acordate clienţilor au următoarele rate nominale a dobânzilor:

(în %)	Rata dobânzii	Rata medie pe piaţă *
Persoane juridice		
MDL	9.5-23.0	12.51%
Euro/USD	6.5-13.0	8.91%
Persoane fizice		
MDL	9.5-25.0	12.54%

* Sursa: BNM, decembrie 2014

8 Credite şi avansuri acordate clienţilor (continuare)

Mişcările în provizionul pentru deprecierea creditelor sunt prezentate mai jos:

(în '000 MDL)	2014	2013
Provizion specific pentru depreciere		
Sold la 1 ianuarie	19,197	17,750
Creştere / (diminuare) pe parcursul anului	3,932	3,005
Casări	-	(1,558)
Recuperări	-	-
Sold la 31 decembrie	**23,128**	**19,197**
Provizion colectiv pentru depreciere		
Sold la 1 ianuarie	6,581	1,851
Creştere / (diminuare) pe parcursul anului	24,259	4,730
Sold la 31 decembrie	**30,840**	**6,581**
Total	**53,968**	**25,778**

9 Valori mobiliare

(în '000 MDL)	2014	2013
Valori mobiliare deţinute până la scadenţă		
Instrumente de datorie la cost amortizat		
Valori mobiliare de stat (i)	46,068	37,873
Total valori mobiliare deţinute până la scadenţă	**46,068**	**37,873**
Valori mobiliare disponibile pentru vânzare		
Instrumente de capital:		
Acţiuni şi participaţii (ii)	320	39,154
Total valori mobiliare disponibile pentru vânzare	**320**	**39,154**
Total valori mobiliare	**46,388**	**77,027**

(i) Valorile mobiliare de stat emise de Ministerul Finanţelor Republicii Moldova au un discount între 3.97% şi 9.56% aplicat la valoarea nominală (2013: între 4.58% şi 7.01%) pentru o perioadă de la 1 zile la 3 an. Valoarea nominală a instrumentelor de datorie de stat este de 46,467 mii lei.

(ii) În 2014 Grupul a achiziţionat 3.74% (38,834 acţiuni) din acţiunile ordinare nominative ale BC «Moldova-Agroindbank» S.A. la valoarea de piaţa de 1,030 lei/acţiune.

10 Active financiare deţinute pentru tranzacţionare

În conformitate cu instituirea administrarii speciale în Banca de Economii SA şi a moratoriului pe perioada 28.11.2014-28.01.2015, termenul de scadenţă a obligaţiunilor pe tranzacţiile SWAP cu Banca de Economii SA a fost modificat până la data încetării moratoriului.

	2014	2013
Dobînzile calculate (scont) din operaţiunile cu instrumente financiare derivate	1,720	-
Reevaluarea valutei străine ce urmează să fie livrată din tranzacţiile la termen	613	-
Total	**2,333**	**-**

11 Imobilizări corporale

(în '000 MDL)	Active în curs de execuție	Clădiri și terenuri	Vehicule	Mobilier și echipamente	Îmbunătățiri ale proprietății în chirie	Alte	Total
Cost							
Sold la 1 ianuarie 2013	**822**	**17,836**	**3,489**	**21,937**	1,079	**616**	**45,779**
Intrări MF	8,429	-	-	-	-	-	8429
Ieşiri MF	-	-	(1,200)	-	-	(6)	(1,206)
Transferuri	(8,020)	-	3,591	4,411	18	-	-
Sold la 31 decembrie 2013	**1,231**	**17,836**	**5,880**	**26,348**	**1,097**	**610**	**53,002**
Intrări	1,209	-	-	-	-	-	1,209
Ieşiri	(52)		(2,025)	(904)	-	(154)	(3,135)
Transferuri	(1,510)	-	-	1,510	-	-	-
Soldla 31 decembrie 2014	**878**	**17,836**	**3,855**	**26,954**	**1,097**	**456**	**51,076**
Uzură							
Sold la 1 ianuarie 2013	**-**	**6,602**	**1,998**	**15,675**	**118**	**494**	**24,887**
Cheltuiala anuală	-	396	615	1,800	138	31	2,980
Ieşiri	-	-	(1,155)	(175)	-	(8)	(1,338)
Soldla 31 decembrie 2013	**-**	**6,998**	**1,458**	**17,300**	**256**	**517**	**26,529**
Cheltuiala anuală	-	397	623	2,330	131	23	3,504
Ieşiri	-	-	(796)	(893)	-	(145)	(1,834)
Sold la 31 decembrie 2014	**-**	**7,395**	**1,285**	**18,737**	**387**	**395**	**28,199**
Valoarea de bilanț							
La 31 decembrie 2013	**1,231**	**10,838**	**4,422**	**9,048**	**841**	**93**	**26,473**
La 31 decembrie 2014	**878**	**10,441**	**2,570**	**8,217**	**710**	**61**	**22,877**

La 31 decembrie 2014 şi 2013 Grupul nu a avut imobilizări corporale gajate.

11 Imobilizări corporale (continuare)

Plăţile viitoare irevocabile de chirie ce urmează a fi achitate sunt:

(în '000 MDL)	2014	2013
Mai puţin de 1 an	2,950	3,953
Între 1 an şi 2 ani	219	3,137
Mai mult de 2 ani	2,999	7,465
	6,168	**14,555**

12 Imobilizări necorporale

(în '000 MDL)	2014	2013
Cost		
Sold la 1 ianuarie	**46,544**	4,569
Intrări	2,520	41,975
Ieşiri	-	-
Sold la 31 decembrie	**49,064**	**46,544**
Amortizare		
Sold la 1 ianuarie	**17,515**	2,534
Cheltuiala anuală	15,390	14,981
Ieşiri	-	-
Sold la 31 decembrie	**32,905**	**17,515**
Valoarea de bilanţ		
La 1 ianuarie	**29,029**	**2,035**
La 31 decembrie	**16,159**	**29,029**

13 Alte active

(în '000 MDL)	2014	2013
Clearing şi sume în tranzit	8,028	4, 348
Comisioane	290	531
Avansuri	556	397
Creanţe de la angajaţi	538	271
Stocuri	6,707	5, 832
Creanţe de la persoane juridice şi fizice	1,739	1, 632
Alte active	163	146
	18,021	**13, 158**
Minus reducerea pentru depreciere	(680)	(462)
	17,341	**12, 696**

14 Depozite de la bănci

(in '000 MDL)	2014	2013
BC Banca de Economii S.A., Moldova	-	1,807,230
Interprombank JSCB, Rusia	-	1,536,795
Metrobank CJSC, Rusia	249,857	577,355
BC Moldindconbank S.A., Moldova	-	229,309
BC Banca Sociala S.A., Moldova	-	456,893
Alef-Bank CJSC, Rusia	-	110,985
CB Russky Slaveansky Bank (JSC)	138	-
Banca Națională a Moldovei (REPO)	39,052	-
Alte (contruri LORO)	644	4
	289,692	**4,718,571**

15 Împrumuturi

(in '000 MDL)	2014	2013
Gazprombank OJSC, Rusia	155,157	246,892
Banca Națională a Moldovei	150,001	-
BS-Leasing Grup S.A., Moldova	1,090	1,966
Alef-Bank CJSC, Rusia	-	191,305
Nefteprombank CJSC, Rusia	-	3,271
Alte	531	532
	306,779	**470,083**

La data de 30 decembrie 2014 Banca a semnat cu Banca Națională a Moldovei contractul de împumut Nr.33 privind acordarea unui credit de urgență în sumă tótală de 1,353,541 mii lei. Împrumutul a fost acordat în tranșe respectiv soldul creditului la data de 31 decembrie 2014 constituia 150,000 mii lei.

Acest împrumut a fost acordat inițial până la data de 27 martie 2015 dar ulterior termenul de rambursare a fost prelungit până la data de 30 septembrie 2015. Rata dobânzii aferentă acestui împrumut este de 0.1% p.a. Împrumutul este asigurat cu garanția Guvernului Republicii Moldova.

16 Depozite de la clienți

(în '000 MDL)	2014	2013
La cerere		
Persoane juridice	1,128,040	475,895
Persoane fizice	44,590	32,707
	1,172,630	**508,602**
La termen		
Persoane juridice	575,009	530,636
Persoane fizice	619,436	534,239
	1,194,445	**1,064,875**
	2,367,075	**1,573,477**

Pe parcursul anului 2014, pentru persoane fizice, rata dobânzii a variat între 0.5% şi 11.5% (2013: 3% şi 13%) pentru depozite plasate în MDL (media de piaţă fiind 8.12%) şi de la 0.25 % la 7.0 % (2013: 1% şi 7.4%) pentru depozite plasate în valute străine (media de piaţă fiind 4.14%).

Pe parcursul anului 2014, pentru persoane juridice, rata dobânzii a variat între 1% şi 12.5 % (2013: 1% şi 12.5 %) pentru depozite plasate în MDL de la 0.5% până la 11.82% (media de piaţă fiind 4.19 %) şi de la 1% - 8% (2013: 2% la 12.0 %) pentru depozite plasate în valută (media de piaţă fiind 3.53%).

17 Alte datorii

(în '000 MDL)	2014	2013
Decontări cu brokeri şi dealeri	30	30
Decontări cu alte persoane şi companii	280	230
Cheltuieli calculate	961	347
Numerar colectat de la clienți	-	1,718
Provizion pentru concedii nefolosite	10,498	7,274
Datorii curente privind impozitul pe venit	3	-
Altele	6,682	6,014
	18,454	**15,613**

18 Angajamente

În orice timp Grupul are angajamente de acordare a creditelor. Aceste angajamente au forma creditelor aprobate. Angajamentele curente de acordare a creditelor au o perioadă de angajament ce nu se extinde peste perioadele normale de subscriere şi decontare.

Grupul oferă garanţii financiare şi scrisori de credit pentru a garanta plata de către clienţi părţilor terţe. Aceste contracte au limite fixate şi se extind până la un an. Garanţiile sunt asigurate cu contracte de cesiune de bani şi alte tipuri de asigurare.

Sumele contractuale ale angajamentelor şi datoriilor condiţionale sunt prezentate în tabelul de mai jos după categorie. Aceste angajamente şi datorii condiţionale au risc extrabilanţier fiindcă doar plăţile efectuate de organizaţii şi pierderile sporite sunt recunoscute în situaţia poziţiei financiare până când angajamentele sunt îndeplinite sau expiră. Multe angajamente şi datorii contractuale vor expira fără a fi oferite în întregime sau în parte.

(în '000 MDL)	2014	2013
Angajamente de creditare	22,959	23,190
Scrisori de garanţii emise	19,719	61,577
	42,678	**84,767**

Aceste angajamente prezintă un risc înregistrat în afara bilanţului. Majoritatea angajamentelor vor expira fără a fi îndeplinite parţial sau deplin. De aceea, sumele de mai sus nu reprezintă ieşiri de numerar aşteptate.

19 Impozitul pe venit

Reconcilierea dintre cheltuielile privind impozitul pe venit reflectată în rapoartele financiare şi sumele calculate la cota standard a impozitului pe venit de 12% în vigoare pentru 2014 (2013: 12%) este următoarea:

(în '000 MDL)	2014	2013
Profit până la impozitare	20,756	30,695
Rata impozitului pe venit	12%	12%
Cheltuiala teoretică cu impozitul pe venit	2,491	3,683
Venituri neimpozabile	(1,746)	(132)
Cheltuieli nedeductibile	5,415	2,493
Cheltuiala cu impozitul pe venit:	**6,160**	**6,044**
Impozit curent	**24**	**2,792**
Impozit amânat	**6,136**	**3,252**

Impozitul curent pe venit este calculat în baza profitului contabil. În scopuri fiscale, deductibilitatea unor cheltuieli (de ex, cheltuieli de protocol, sponsorizare, etc.) este limitată conform legislaţiei fiscale. La fel, unele venituri nu sunt impozabile (de exemplu, venit din valorile mobiliare de stat).

19 Impozitul pe venit (continuare)

Impozitul amânat pe venit este calculat pentru următoarele elemente:

Creanțe (datorii) privind impozitul amânat	2014	Recunoscute în profit si pierderi	2013
(în '000 MDL)			
Active			
Imobilizări corporale	(1,182)	122	(1,304)
Provizioane pentru deprecierea creditelor	(1,655)	6,672	(8,327)
Provizioane pentru deprecierea altor active	(14,209)	(12,546)	(1,663)
	(17,046)	**(5,752)**	**(11,294)**
Datorii			
Provizion pentru concedii nefolosite	1,260	387	873
La 31 decembrie 2014	**(15,786)**	**(5,365)**	**(10,421)**
Minus: active privind pierderi fiscale reportate	755	(771)	1,526
Datorii amânate privind impozitul pe venit, net	**(15,031)**	**(6,136)**	**(8,895)**

Impozitul amânat a fost calculat prin aplicarea ratei adoptate pentru anul 2014 de 12% (2012: rata aprobată de 12%).

20 Capital acționar

Mișcările în capitalul social al Băncii sunt prezentate după cum urmează:

	2014		2013	
	Unități	MDL'000	Unități	MDL'000
Soldul la 1 ianuarie	**1,410,000**	**282,000**	910,000	182,000
Acțiuni emise	-	-	500,000	100,000
Soldul la 31 decembrie	**1,410,000**	**282,000**	**1,410,000**	**282,000**

Structura acționarilor Băncii este următoarea:

Acționari	2014		2013	
	Cota participării		Cota participării	
	MDL'000	%	MDL'000	%
Persoane juridice	111,362	39.49	111,362	39.49
Persoane fizice	170,638	60.51	170,638	60.51
Total	**282,000**	**100.00**	**282,000**	**100.00**

21 Rezerve

Fondul de rezerve reprezintă o alocare de profit cu destinația principală de a absorbi pierderile din activitățile băncii, altele decât creditarea și / sau plata dobânzii sau alte venituri din investițiile Băncii.

Rezerve generale pentru riscuri bancare includ sumele rezultate din diferențele dintre mărimea deprecierii activelor conform SIRF și mărimea calculată dar neformată, a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale, conform reglementărilor prudențiale (BNM) și nu pot fi distribuite acționarilor.

Conform deciziei Adunării Anuale a Acționarilor în anul 2014, s-a format capitalul de rezerva în suma 1,258 mii lei în conformitate cu prevederile legislative pentru acoperirea pierderilor Băncii din profitul nedistribuit a anului 2013.

22 Venit din dobânzi, net

(în '000 MDL)	2014	2013
Venituri din dobânzi		
Depozite și conturi curente la BNM și la alte bănci	121,080	114,397
Plasări overnight	4,492	6,846
Instrumente de datorie	2,042	1,514
Credite și avansuri acordate clienților	398,747	169,315
Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	1,731	(386)
	528,092	**291,686**
Cheltuieli privind dobânzile		
Datorii către bănci	(276,483)	(98,040)
Plasări overnight	(1,115)	(157)
Depozite de la clienți	(95,862)	(96,470)
Cheltuieli cu dobînzi la acorduri REPO	(523)	
Împrumuturi de la bănci și instituții financiare	(27,204)	(28,659)
Leasing	(223)	(183)
	(401,410)	**(223,509)**
Venituri din dobânzi, net	**126,682**	**68, 177**

23 Venituri din comisioane, net

Veniturile nete din comisioane includ venituri din comisioane din diferite servicii bancare, inclusiv venitul din serviciile bancare aferente plăţilor locale şi internaţionale, mai puţin cheltuielile din comisioane plătite pentru servicii similare primite de Grup.

(în '000 MDL)	2014	2013
Venituri din comisioane		
Garanţii emise	415	1,064
Întreţinere conturi	6,764	5,321
Carduri	5,671	3,210
Comisioane din brokeraj	21	103
Venit din retragerea şi depunerea numerarului	6,420	6,144
Altele	8,461	6,384
	27,752	**22,226**
Cheltuieli privind comisioanele		
Conturi curente la bănci	(1,763)	(1,579)
Cheltuieli din operaţiuni cu carduri	(657)	(150)
Cheltuieli aferente operaţiunilor de retragere şi depunere de numerar	(330)	(38)
	(2,750)	**(1,767)**
Venituri din comisioane, net	**25,002**	**20,459**

24 Câştiguri din diferenţe de curs, net

(în '000 MDL)	2014	2013
Venit net din tranzacţiile cu valută	32,449	20,915
Venit/(pierdere) net/(ă) din reevaluarea activelor şi datoriilor monetare	(12,099)	5,020
	20,350	**25,935**

25 Alte venituri/(cheltuieli) operaţionale, net

(în '000 MDL)	2014	2013
Venituri/Pierderi din ieşirea imobilizărilor corporale	71	99
Amenzi, penalităţi şi alte sume confiscate	229	(29)
Pierdere din ieşirea altor active	(1,387)	(1,687)
Alte venituri/(cheltuieli)	(6,091)	11,983
	(7,178)	**10,366**

Alte cheltuieli în anul 2014 includ cheltuieli aferente cardurilor bancare în sumă de 1,046 mii lei (2013: 631 mii lei, cheltuieli de procesare tranzacţii prin Mold Media Card SRL în sumă de 1,926 mii lei (2013; 1,000 mii lei), alte cheltuieli. În anul 2013 Grupul a realizat un venit din înregistrarea fondului comercial negativ în conformitate cu Standardul Internaţional de Raportare Financiară 3 "Combinări de întreprinderi" în sumă de 14,259 mii lei.

26 (Pierderi)/câştiguri privind deprecierea activelor

(in '000 MDL)	2014	2013
Alte active	(227)	2, 788
Credite şi avansuri clienţilor	(25,912)	(7 ,784)
	(26,139)	**(4, 995)**

27 Cheltuieli privind personalul

(în '000 MDL)	2014	2013
Salarii	27,614	25,020
Contribuţii pentru asigurarea socială	7,569	6,928
Prime	4,554	4,589
Contribuţii pentru asigurarea medicală	1,289	1,038
Provizion pentru concediul neutilizat	10,722	7,898
Alte	1,672	1,405
	53,420	**46,878**

Numărul mediu scriptic al personalului Băncii în 2014 a constituit 399 (2013: 410).

28 Cheltuieli administrative şi alte cheltuieli

(în '000 MDL)	2014	2013
Deprecierea şi amortizarea	18,894	17,946
Chirie	8,107	6,459
Telecomunicaţii, poşta şi telegraf	1,276	1,100
Servicii comunale	1,656	1,601
Reparaţii	2,883	2,803
Publicitate	3,858	2,777
Articole de birotică	863	904
Servicii de consultant şi audit	596	444
Paza	9,243	1,767
Întreţinerea imobilizărilor necorporale	771	216
Cheltuieli de deplasare	242	263
Training	237	313
Cheltuieli de reprezentare	407	393
Cheltuieli din tranzacţii cu carduri	2,687	1,993
Altele	12,822	3,375
	64,542	**42,369**

În rândul alte cheltuieli sunt incluse cheltuieli de binefacere în sumă de 4,729 mii lei (2013: 611 mii lei), cheltuieli de transport în sumă de 2,958 mii lei (2013: 251 mii lei), cheltuieli de reparație de și întreținere a mobilei și utilajului în sumă de 999 mii lei (2013: 870 mii lei).

29 Rezultatul pe acţiune

	Acţiuni ordinare	Profit nedistribuit	Rezultatul pe acţiune
	unităţi	MDL'000	MDL
La 31 decembrie 2014	1,410,000	15,883	11.26
La 31 decembrie 2013	1,410,000	23,364	16.57

30 Tranzacţii cu părţi afiliate

Rata medie a depozitelor de la părţile afiliate a variat între 0.5% şi 11.5% (2013: 3% şi 13%) pentru depozite plasate în MDL şi de la 0.25 % la 7.0 % (2013: 1% şi 7.4%) pentru depozite plasate în valute străine.

Următoarele persoane/entităţi sunt considerate părţi afiliate ale Băncii la 31 decembrie 2014:

- Personalul-cheie din Conducerea Băncii (Consiliul Executiv şi fără funcţii executive) – cu influenţă semnificativă;
- Membrii apropiaţi de familie a personalul-cheie din Conducerea Băncii.

Cheltuielile şi veniturile rezultate din tranzacţiile cu părţile afiliate sunt prezentate mai jos:

	Personal-cheie din conducerea Băncii		Alte părţi afiliate	
(în '000 MDL)	2014	2013	2014	2013
Situaţia rezultatului global				
Venituri din dobânzi	60	15	614	82
Cheltuieli privind dobânzile	(111)	(343)	(293)	(804)
Venituri din comisioane	10	3	74	11
Câştiguri realizate aferente activelor şi datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	45	-	552	583
Cheltuieli privind comisioanele	-	-	-	-
Cheltuieli privind personalul	(8,556)	(5,582)	(187)	(237)
	(8,552)	**(5,907)**	**760**	**(365)**

30 Tranzacţii cu părţi afiliate (continuare)

Soldurile şi tranzacţiile cu personalul-cheie din Conducerea Băncii şi membrii apropiaţi de familie a acestora sunt dezvăluite în cele ce urmează:

	Personal-cheie din conducerea Băncii		Alte părţi afiliate	
	2014	2013	2014	2013
(în '000 MDL)				
Active				
Credite şi avansuri clienţilor	682	363	7,394	7
	682	**363**	**7,394**	**7**
Pasive				
Depozite de la clienţi	284	3, 354	233	2, 733
	284	**3, 354**	**233**	**2, 733**
Angajamente primite	**727**	**771**	**-**	**10**

Remunerarea membrilor Consiliului, Executivului şi Comisiei de cenzori a Băncii a constituit în 2014 suma de 8,556 mii lei (2013 suma de 5,582 mii lei).

Compania fiică consolidată

Grupul consolidează următoarea companie fiică:

	2014 Capital %	2014 MDL'000	2013 Capital MDL'000	2013 MDL'000
Rural-Terra SRL	100	21,084	100	21,084
		21,084		**21,084**

În luna decembrie 2012, Banca a achiziționat cota parte de 100% a companiei Rural-Terra SRL. Controlul asupra acestei companii a fost obținut în luna ianuarie 2013. Compania activează în domeniul imobiliar.

31. Achiziția companiei fiice

În luna decembrie 2012 Banca a achiziționat cota parte de 100% a companiei Rural-Terra SRL, dezvoltator imobiliar. Valoarea justă a activelor achiziționate și datoriilor asumate la data tranzacției erau următoarele:

(in '000 MDL)	2014	2013
Numerar şi echivalente de numerar	5	5
Creanțe	435	435
Valoarea justă a contractului de dezvoltare imobiliară	35,436	35,436
Împrumuturi	(531)	(531)
Datorii comerciale și alte datorii	(1)	(1)
Total active nete	**35,344**	**35,344**
Considerația plătită	**21,084**	**21,084**
Fond comercial negativ	**14,260**	**14,260**
Amortizarea	**14,663**	**14,663**

Valoarea justă a companiei Rural-Terra SRL a fost determinată de către evaluatorul independent LVOVSCHI&Co SRL.

Rural-Terra SRL are semnat un contract de dezvoltare imobiliară, valoare justă a căruia a fost recunoscută ca un activ nematerial (nota 12).

În conformitate cu IAS 38, IFRS 3 "combinări de întreprinderi", amortizarea fondului comercial obţinut în rezultatul achiziţiei companiei Rural-Terra SRL a fost recunoscul în Cheltuieli administrative şi alte cheltuieli (nota 28).

31 Evenimente ulterioare

În luna noiembrie a anului 2012 BC „UNIBANK" S.A. a procurat cota de 100% din capitalul social al SRL „Rural-Terra", în vederea construcţiei oficiului băncii. Valoarea de bilanţ a investiţiei constituie 21,084,266 lei.

În legătură cu modificarea obiectivelor strategice ale băncii, la data de 29 decembrie 2014 Consiliul băncii a decis înstrăinarea a 100% din capitalul social al SRL „Rural-Terra" în favoarea SRL „PROVOLIROM" contra sumei de 1,351,087 Euro.

În legătură cu instituirea la data de 30 decembrie 2014 a administrării speciale la BC „UNIBANK" S.A., Banca a solicitat acordul BNM pentru efectuarea acestei tranzacţii. La 22 ianuarie 2015 BNM a permis Băncii înstrăinarea acestui activ, însă cumpărătorul între timp a renunţat la intenţia de a efectua tranzacţia respectivă.

Reieşind din cele expuse mai sus, considerăm că activul menţionat urmează a fi depreciat integral în conformitate cu SIRF. Deprecierea a fost efectuată în luna ianuarie 2015.

În perioada ianuarie-martie 2015, în baza contractului de împrumut Nr. 33 semnat cu Banca Națională a Moldovei la 30 decembrie 2014, BC Unibank SA a mai primit fonduri în sumă totală de 990,000 mii lei. Termenul de rambursare a împrumutului este 30 septembrie 2015.

De asemenea la data de 3 aprilie 2015 Banca a mai semnat cu Banca Națională a Moldovei un contract de împrumut, Nr.35, pentru suma totală de 970,000 mii lei. Termenul de achitare a împrumutului este 30 septembrie 2015. Rata dobânzii aferentă acestui împrumut este de 0.1% p.a. Împrumutul este asigurat cu garanția Guvernului Republicii Moldova. La data de 7 mai 2015 suma tranșelor primite de Bancă reprezintă 280,000 mii lei.

În conformitate cu prevederile art. 37^{15} din Legea instituţiilor financiare, începînd cu 27 martie 2015, Banca Națională a Moldovei a prelungit moratoriul, instituit prin Hotărîrea Consiliului de administrație al BNM nr. 296 din 30 decembrie 2014 „Cu privire la instituirea administrării speciale asupra BC „UNIBANK" S.A", pe toată perioada administrării speciale a BC „UNIBANK" S.A.