
BC “Moldindconbank” SA

**Situațiile financiare
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007**

**Întocmite în conformitate cu
Standardele Naționale de Contabilitate**

CUPRINS

Raportul auditorilor

| | |
|---|--------|
| Bilanțul contabil | 1 |
| Raportul de profit și pierdere | 2 |
| Raportul privind fluxul capitalului propriu | 3 |
| Raportul privind fluxul mijloacelor bănești | 4 |
| Note explicative la rapoartele financiare | 5 – 45 |

RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI

Către Moldindconbank SA

1. Noi am exercitat auditul asupra situațiilor financiare anexate ale Moldindconbank SA ("Banca") care cuprind bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2007, precum și raportul de profit și pierdere, raportul privind fluxul capitalului propriu și raportul privind fluxul mijloacelor bănești pentru anul încheiat la acea dată, precum și sumarul politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

Responsabilitatea Conducerii pentru Situațiile Financiare

2. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea justă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate. Această responsabilitate include elaborarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant pregătirii și prezentării juste a situațiilor financiare care nu conțin deficiențe semnificative, cauzate fie de fraude sau erori, selectând și aplicând politici contabile corespunzătoare și făcând estimări contabile rezonabile în aceste circumstanțe.

Responsabilitatea Auditorilor

3. Responsabilitatea noastră este de a expune o opinie asupra situațiilor financiare în baza auditului efectuat. Noi am exercitat auditul nostru în conformitate cu Standardele Naționale de Audit. Aceste standarde solicită ca noi să corespundem cerințelor etice și să planificăm și să realizăm auditul astfel încât să obținem o asigurare rezonabilă că situațiile financiare nu conțin erori semnificative.
 4. Un audit presupune efectuarea procedurilor astfel încât să se obțină evidențe de audit aferente cifrelor și notelor explicative la situațiile financiare. Procedurile selectate depind de discernământul auditorilor, inclusiv evaluarea riscului deficiențelor semnificative din situațiile financiare cauzate fie de fraude sau erori. La evaluarea riscului, auditorul ia în considerație controlul intern aferent întocmirii și prezentării juste a situațiilor financiare ale Băncii astfel încât să elaboreze proceduri de audit corespunzătoare circumstanțelor, și nu pentru a expune o opinie asupra eficienței controlului intern al Băncii. Un audit include, de asemenea, evaluarea caracterului adecvat a principiilor de contabilitate utilizate și a rezonabilității estimărilor contabile efectuate de către conducere, precum și evaluarea prezentării de ansamblu a situațiilor financiare.
 5. În opinia noastră, evidențele de audit obținute de noi sunt suficiente și ne oferă o bază rezonabilă pentru a ne exprima opinia.
-

Continuare

Opinia

6. În opinia noastră, situațiile financiare prezintă o imagine veridică, sub toate aspectele semnificative, asupra poziției financiare a Moldindconbank SA la 31 decembrie 2007, precum și asupra rezultatelor operaționale și a fluxurilor mijloacelor bănești pentru anul încheiat la acea dată, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate.

24 martie 2008



Ernst & Young
Chișinău, Moldova



Marina Ohrimenco
Auditor Licentiat

BC Moldindconbank SA
BILANȚUL CONTABIL
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

| | Note | 2007 MDL'000 | 2006 MDL'000 |
|---|------|------------------|------------------|
| ACTIVE | | | |
| Mijloace bănești în numerar | 4 | 138,656 | 98,254 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la bănci | 5 | 71,820 | 239,843 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei | 6 | 447,687 | 202,393 |
| Mijloace plasate overnight | 7 | 67,272 | 136,969 |
| Valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare | | - | 507 |
| Valori mobiliare investiționale | | 212,943 | 33,417 |
| Total valori mobiliare | 8 | 212,943 | 33,924 |
| Credite și creanțe privind leasingul financiar | 9 | 2,551,635 | 1,510,031 |
| Mijloace fixe nete | 10 | 88,840 | 72,418 |
| Dobânda calculată ce urmează să fie primită | 11 | 22,824 | 15,077 |
| Altă avere imobilă | | 212 | 19 |
| Alte active | 12 | 46,035 | 47,360 |
| Total active | | 3,647,924 | 2,356,288 |
| OBLIGAȚIUNI SI CAPITAL PROPRIU | | | |
| Depozite fără dobândă | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | | 642 | 649 |
| Depozite ale persoanelor fizice | | 13,143 | 18,630 |
| Depozite ale persoanelor juridice | | 394,712 | 360,180 |
| Total depozite fără dobândă | | 408,497 | 379,459 |
| Depozite cu dobândă: | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | | 24,062 | 83,249 |
| Depozite ale persoanelor fizice | | 1,913,225 | 938,615 |
| Depozite ale persoanelor juridice | | 657,675 | 461,776 |
| Total depozite cu dobândă | | 2,594,962 | 1,483,640 |
| Total depozite | 13 | 3,003,459 | 1,863,099 |
| Valori mobiliare vândute cu răscumpărarea ulterioara | | - | - |
| Împrumuturi overnight | 14 | 3,329 | 7,000 |
| Alte împrumuturi | 14 | 120,972 | 112,400 |
| Dobânda calculată ce urmează a fi plătită | 15 | 41,275 | 20,812 |
| Alte obligațiuni | 16 | 75,371 | 49,329 |
| Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale | 26 | 5,724 | - |
| Total obligațiuni | | 3,250,130 | 2,052,640 |
| CAPITAL PROPRIU | | | |
| Acțiuni ordinare plasate | 18 | 37,438 | 27,438 |
| Acțiuni preferențiale plasate | 18 | 4,335 | 4,335 |
| Surplus de capital | | 5 | 5 |
| Capital de rezerva | | 4,766 | 4,766 |
| Profit nedistribuit | | 353,649 | 269,503 |
| Minus: Acțiuni de tezaur | | (2,399) | (2,399) |
| Total capital propriu | | 397,794 | 303,648 |
| Total obligațiuni și capital propriu | | 3,647,924 | 2,356,288 |

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 20 martie 2008 de către Conducerea Băncii reprezentată de:

Președinte Interimar Contabil Sef
D-na. Svetlana Banari D-na. Nadejda Cuharschi

BC Moldindconbank SA
RAPORTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

| | Note | 2007 MDL'000 | 2006 MDL'000 |
|---|------|------------------|------------------|
| Venituri din dobânzi | | | |
| Venituri din dobânzi la mijloacele bănești datorate de bănci | | 11,850 | 16,170 |
| Venituri din dobânzi /dividende la valori mobiliare investiționale | | 20,929 | 2,373 |
| Venituri din dobânzi și comisioane la credite | | 323,950 | 210,299 |
| Venituri din dobânzi la plasări overnight | | 7,886 | 6,527 |
| | | 364,615 | 235,369 |
| Cheltuieli cu dobânzi | | | |
| Cheltuieli cu dobânzi la mijloace bănești datorate băncilor | | (2,321) | (2,796) |
| Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor fizice | | (146,079) | (64,469) |
| Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor juridice | | (43,233) | (24,060) |
| Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi overnight | | (593) | (314) |
| Cheltuieli cu dobânzi la alte împrumuturi | | (11,266) | (12,226) |
| | | (203,492) | (103,865) |
| | | 161,123 | 131,504 |
| Venitul net din dobânzi | | | |
| Minus: Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active | | (31,552) | (46,980) |
| | | 129,571 | 84,524 |
| Venituri neafere dobânzilor | | | |
| Venituri (pierderi) nete la valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare | 20 | 439 | - |
| Venituri (pierderi) nete din operațiuni cu valuta străină | 21 | 24,767 | 26,899 |
| Venituri din comisioane | 22 | 75,080 | 59,400 |
| Alte venituri neafere dobânzilor | 23 | 12,876 | 8,088 |
| | | 113,162 | 94,387 |
| Cheltuieli neafere dobânzilor | | | |
| Cheltuieli privind remunerarea muncii | | (33,828) | (23,230) |
| Prime | | (41) | (80) |
| Contribuții pentru asigurarea socială, asigurarea medicală și alte plăți | | (21,678) | (25,883) |
| Cheltuieli privind întreținerea mijloacele fixe, impozite și taxe | 24 | (22,857) | (17,766) |
| Plata serviciilor de consultanță și audit | | (654) | (638) |
| Alte cheltuieli neafere dobânzilor | 25 | (44,225) | (32,415) |
| Defalcări aferente reduceri pentru pierderi la active neafere dobânzilor | | (5,708) | - |
| Defalcări aferente provizioanelor pentru angajamente condiționale | | (5,724) | - |
| | | (134,715) | (100,012) |
| | | 108,018 | 78,899 |
| Venit (pierderi) net până la impozitare | | | |
| Venituri (pierderi) extraordinare minus impozitul pe venit | 17 | (16,577) | (13,782) |
| | | 91,441 | 65,117 |

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare. Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 20 martie 2008 de către Conducerea Băncii reprezentată de:

Președinte Interimar
D-na. Svetlana Banari

Contabil Sef
D-na. Nadejda Cuharschi .

BC Moldindconbank SA
RAPORTUL PRIVIND FLUXUL CAPITALULUI PROPRIU
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

| | Note | 2007 MDL'000 | 2006 MDL'000 |
|--|------|-----------------|-----------------|
| Capital social | | | |
| Sold la 1 ianuarie | | 29,374 | 29,374 |
| Acțiuni ordinare plasate | | 10,000 | - |
| Acțiuni ordinare răscumpărate | | - | - |
| Sold la 31 decembrie | | 39,374 | 29,374 |
| Surplus de capital | | | |
| Sold la 1 ianuarie | | 5 | 5 |
| Acțiuni răscumpărate | | - | - |
| Sold la 31 decembrie | | 5 | 5 |
| Capital de rezervă | | | |
| Sold la 1 ianuarie | | 4,766 | 4,766 |
| Transferuri între conturile de rezervă | | - | - |
| Sold la 31 decembrie | | 4,766 | 4,766 |
| Profit nedistribuit | | | |
| Sold la 1 ianuarie | | 269,503 | 211,681 |
| Profitul net al anului | | 91,441 | 65,117 |
| Alocări la fondul băncii | | (600) | (600) |
| Dividende plătite | | (6,695) | (6,695) |
| Sold la 31 decembrie | | 353,649 | 269,503 |
| Total capital și rezerve | | 397,794 | 303,648 |

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

BC Moldindconbank SA
RAPORTUL PRIVIND FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

| | Note | 2007 MDL'000 | 2006 MDL'000 |
|--|------|------------------|-----------------|
| Activitatea operațională | | | |
| Încasări privind dobânzi și comisioane | | 423,460 | 378,976 |
| Plăți privind dobânzi și comisioane | | (181,020) | (117,205) |
| Încasări privind activele anterior trecute la scăderi din contul | | 1,637 | 2,790 |
| Încasări privind alte venituri | | 74,619 | 6,524 |
| Plăți privind salariații | | (55,532) | (41,287) |
| Plăți privind furnizorii și antreprenorii | | (49,247) | (30,307) |
| Încasări până la schimbări în active și obligațiuni | | 213,917 | 199,491 |
| <i>Majorarea (diminuarea) activelor</i> | | | |
| Încasări (plăți) privind plasări și credite acordate băncilor | | 12,905 | (12,905) |
| Încasări (plăți) privind depozite plasate în BNM | | (114,102) | (41,001) |
| Încasări (plăți) privind credite acordate clienței | | (921,810) | (475,141) |
| Încasări (plăți) privind valorile mobiliare | | - | (887) |
| Plăți privind valorile mobiliare | | 507 | 887 |
| Încasări (plăți) privind alte active | | (4,117) | (15,986) |
| <i>Majorarea (diminuarea) obligațiunilor</i> | | | |
| Încasări (plăți) privind depozite de la clienți | | (62,866) | 561,043 |
| Încasări (plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci | | 1,199,555 | 14,439 |
| Încasări (plăți) privind alte obligațiuni | | 24,210 | (57,041) |
| Fluxul net până la impozitul pe venit | | 348,199 | 172,899 |
| Plăți privind impozitul pe venit | | (13,465) | (16,397) |
| Fluxul net din activitatea operațională | | 334,734 | 156,502 |
| Activitatea investițională | | | |
| Încasări (plăți) privind credite acordate clienței | | (161,095) | (5,448) |
| Încasări (plăți) privind valorile mobiliare investiționale | | (179,526) | 2,167 |
| Încasări privind active materiale | | (26,226) | (24,296) |
| Plăți privind active materiale | | 103 | 42 |
| Încasări privind active nemateriale | | (7,833) | (4,517) |
| Încasări privind dividende | | 5 | 1 |
| Încasări privind dobânzi | | 6,850 | 2,589 |
| Fluxul net din activitatea investițională | | (367,722) | (29,462) |
| Activitatea financiară | | | |
| Încasări privind emisia acțiunilor și altor valori mobiliare proprii | | 13,070 | 34,792 |
| Plăți privind răscumpărarea acțiunilor și altor valori mobiliare | | (1,735) | (34,376) |
| Încasări (plăți) privind a împrumuturi pe termen lung | | 7,239 | (50,920) |
| Plăți privind dividende | | (6,655) | (6,548) |
| Plăți privind dobânzi | | (7,202) | (6,056) |
| Fluxul net din activitatea financiară | | 4,717 | (63,108) |
| Fluxul net total | | (28,271) | 63,932 |
| Venituri/(pierderi) nerealizate din diferențele de curs valutar | | (36,113) | (2,116) |
| VI. Mijloace bănești și echivalente de mijloace bănești | | (64,384) | 61,816 |
| Soldul mijloacelor bănești ș la 01 ianuarie | | 587,260 | 525,444 |
| Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie | 19 | 522,876 | 587,260 |

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

1. Informație generală despre Bancă

BC Moldindconbank SA (denumită în continuare Banca) a fost înființată în octombrie 1991 ca o bancă comercială și de economii, oferind o gamă largă de servicii și produse bancare și se adresează tuturor categoriilor de clienți prin cele 23 de filiale (2006: 21 filiale).

La sfârșitul anului 2007 Banca deținea autorizația de tipul "C", eliberată de Banca Națională a Moldovei, care permite desfășurarea tuturor tipurilor de activități bancare.

Banca are 807 salariați la data de 31 decembrie 2007 (774 la data de 31 decembrie 2006).

Adresa juridică a Băncii este în strada Armenească 38, Chișinău, Republica Moldova.

Deoarece operațiunile Băncii nu sunt expuse la riscuri și rentabilități cu un grad semnificativ de diferențiere precum și datorită faptului că mediul legislativ, natura serviciilor, activitatea, tipologia clienți pentru serviciile și produsele oferite, cât și metodele folosite pentru furnizarea serviciilor sunt omogene pentru toate activitățile sale, Banca operează ca un segment unic de activitate.

2. Bazele prezentării

Anul financiar începe la 1 ianuarie și se încheie la 31 decembrie și include toate operațiunile efectuate de Bancă în această perioadă.

Toți indicatorii efectivi ce țin de activitatea Băncii și care reflectă rezultatele financiare și economice ale activității Băncii întreprinse pe parcursul anului financiar sunt incluse și reflectate în rapoartele financiare ale anului financiar.

Rapoartele financiare sunt întocmite în lei moldovenești ("MDL"), moneda țării în care operează Banca. Rapoartele financiare sunt pregătite în baza costului istoric, modificate ca urmare a reevaluării anumitor active și pasive financiare.

3. Politici contabile semnificative

a. Principii contabile

Rapoartele financiare individuale sunt întocmite în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC) aprobate de Ministerul Finanțelor și Regulamentele de raportare elaborate de Banca Națională a Moldovei.

b. Conversia soldurilor exprimate în valută

Tranzacțiile în valută sunt înregistrate la cursul de schimb comercial, stabilit de Bancă la data tranzacției. La data bilanțului, activele și datoriile monetare denominate în valută sunt convertite folosind cursul de schimb de închidere, stabilit de BNM.

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

| | 2007 | | 2006 | |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|
| | USD | Euro | USD | Euro |
| Media perioadei | 12.1362 | 16.5986 | 13.1319 | 16.4918 |
| Finele anului | 11.3192 | 16.6437 | 12.9050 | 16.9740 |

Diferențele de curs care provin din decontarea tranzacțiilor la cursuri diferite de cele stabilite la data tranzacției, precum și diferențele de curs valutar nerealizate din active și datorii monetare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

c. Recunoașterea veniturilor și a cheltuielilor

Veniturile din dobânzi, cheltuielile cu dobânzile, alte venituri operaționale și alte cheltuieli operaționale au fost înregistrate în contabilitate în momentul apariției în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate.

Dobânda neîncasată aferentă hârtiilor de valoare de stat a fost calculată pe perioada dintre data achiziției lor și data la care sânt întocmite situațiile financiare aplicându-se rate de dobândă diferite pentru fiecare emisiune.

Cheltuiala cu dobânda include dobânda aferentă depozitelor, conturilor curente, conturilor Loro, împrumuturilor, precum și dobânda altor obligațiuni.

d. Mijloace fixe

Mijloacele fixe recunoscute ca active sânt evaluate inițial la costul de achiziție. Ulterior recunoașterii inițiale acestea sânt prezentate la costul de achiziție sau valoarea reevaluată conform Hotărârilor Guvernului Republicii Moldova aplicabile, diminuată cu amortizarea cumulată ulterioară și deprecierea cumulată ulterioară.

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

Uzura este calculată prin metoda casării liniare pe toată durata de funcționare utilă estimată a activului conform tabelului următor:

| Mijloace fixe | <u>Rata (%)</u> |
|---------------------------------------|------------------------|
| Clădiri | 1-2 % |
| Echipamente, calculatoare și mobilier | 10-20% |
| Vehicule | 14-20% |

Fiecare mijloc fix cu un cost de achiziție peste 3,000 lei moldovenești și cu o durată de viață estimată mai mare de un an, se capitalizează. Mijloacele fixe cu un cost de achiziție sub 3,000 lei moldovenești achiziționate începând cu ianuarie 2007 sânt trecute la cheltuieli.

e. Leasingul financiar

Mijloacele fixe deținute în regim de leasing și pentru care Banca își asumă toate riscurile și beneficiile legate de dreptul de proprietate au fost capitalizate. Mijloacele fixe și datoriile corespunzătoare sunt înregistrate în momentul încheierii contractului de leasing la valoarea corectă și amortizate pe durata lor de viață.

f. Active supuse rezervării și provizioane pentru pierderi la active

Activele supuse rezervării sânt prezentate la valoarea lor nominală, minus provizioanele pentru pierderi la active.

Provizioanele pentru pierderi la active sunt constituite pe baza evaluării portofoliului de active la sfârșitul exercițiului financiar și nu includ și provizioanele pentru dobânzile neîncasate. Conform Regulamentului emis de Banca Națională a Moldovei, dobânzile restante pentru o perioadă mai mare de 60 zile se trec la cheltuieli și sânt înregistrate în conturi extra-bilanțiere.

Provizioanele pentru pierderi la active sunt înregistrate ca și cheltuieli în contul de profit și pierderi.

Când se constată că un activ nu poate fi recuperat și toate procedurile legale necesare au fost epuizate, valoarea activului nerambursat este scăzută din totalul provizioanelor pentru pierderi la active constituite pentru activele îndoielnice și din valoarea totală a activelor.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

f. Active supuse rezervării și provizioane pentru pierderi la active (continuare)

Provizioanele pentru pierderi la active sunt estimate pentru fiecare categorie de activ supus rezervării în conformitate cu metodologia stabilită de Banca Națională a Moldovei. Procedura de clasificare a activelor ia în considerație atât istoricul serviciului datoriei sub aspectul plății dobânzii și a activului la scadență, cât și situația financiară și performanța financiară a debitorului.

Orice activ supus rezervării înregistrat în bilanțul contabil al Băncii este inclus în una din următoarele șase categorii, iar suma necesară a mijloacelor pentru rezervarea în contul provizioanelor pentru pierderi la active se stabilește aplicând următoarele cote procentuale la soldul rămas al activelor din fiecare categorie de clasificare după cum urmează:

| <u>Categoria de credit</u> | <u>Rata (%)</u> |
|-----------------------------------|------------------------|
| A+ | 0% |
| A Standard | 2% |
| B Supravegheat | 5% |
| C Sub-standard | 30% |
| D Dubios | 60% |
| E Compromis | 100% |

Banca calculează provizioane pentru angajamente convenționale înregistrate în conformitate cu metodologia stabilită de Banca Națională a Moldovei.

Alte provizioane sânt calculate pentru acoperirea riscurilor care, fără a fi identificate în mod specific, sânt inerente oricărui portofoliu de active deținute de bancă.

g. Acorduri REPO

Valorile mobiliare achiziționate prin contracte REPO sânt înregistrate ca împrumuturi sau avansuri către clienți sau alte bănci. Diferența dintre prețul de vânzare și cel de răscumpărare este tratată ca fiind dobândă și recunoscută pe toată durata contractului.

h. Mijloace bănești

În scopul întocmirii raportului privind fluxul de mijloace bănești, numerarul și echivalentul de numerar cuprind numerarul din casierie, conturile curente și plasamentele pe termen scurt la alte bănci, hârtii de valoare și alte investiții foarte lichide pe termen scurt cu o scadență mai mică de 90 de zile de la data achiziției.

i. Valori mobiliare deținute pentru vânzare

Valorile mobiliare deținute pentru vânzare sunt titluri, care fie au fost achiziționate pentru a genera profit din fluctuațiile pe termen scurt ale prețului sau ale marjei intermediatorului, fie sunt valori incluse într-un portofoliu în care există un model de tranzacționare în scopul obținerii de profit. După recunoașterea inițială, valorile mobiliare deținute pentru vânzare sunt reevaluate la valoarea justă pe baza prețurilor cotate de cumpărare. Toate câștigurile sau pierderile realizate sau nerealizate sunt recunoscute în profitul din tranzacționare. Veniturile din dobânzi aferente valorilor mobiliare deținute pentru vânzare sunt incluse în venituri din dobânzi. Toate achizițiile și vânzările de valori mobiliare ce prevăd livrarea într-un interval de timp prevăzut de reglementări sau de practicile de piață sunt recunoscute la data decontării.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

j. Valori mobiliare de stat investiționale

Toate valorile mobiliare de stat investiționale sunt recunoscute inițial la cost.

Valorile mobiliare de stat investiționale procurate cu reducere sunt ulterior estimate la costul amortizat aplicând metoda lineară.

Valorile mobiliare de stat investiționale procurate la valoarea nominală cu cuponul atașat sunt ulterior estimate la cel mai mic cost și valoarea justă.

Venitul din dobânzi ale hârtiilor de valoare de stat investiționale este raportat ca venit din dobânzi.

k. Împrumuturi

Împrumuturile sunt recunoscute și estimate la valoarea costului. Cheltuielile privind împrumuturile sunt recunoscute în momentul apariției lor.

l. Compensarea activelor și datoriilor financiare

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar suma netă este raportată în bilanț atunci când există un drept legal de a compensa sumele recunoscute și există intenția de realizare sau de compensare a acestora pe o bază netă.

m. Costuri ale pensiilor și beneficii ale angajaților

Banca efectuează contribuții către fondurile statale înființate în Republica Moldova pentru pensii și contribuții sociale calculate pe baza salariilor tuturor angajaților. Banca nu participă la nici un alt plan cu beneficii și nu are nici o obligație de a oferi alte beneficii foștilor sau actualilor angajați.

n. Părți afiliate

Părțile sunt considerate a fi afiliate dacă una din ele are capacitatea de a o controla sau de a o influența semnificativ pe cealaltă în luarea deciziilor financiare și de exploatare.

Tranzacțiile între părți afiliate reprezintă un transfer de resurse sau obligații între părți afiliate indiferent dacă implică un preț sau nu.

o. Impozitare

Calculul impozitului pe profit pornește de la rezultatul anului financiar, corectat cu elemente deductibile și nedeductibile, la care se aplică cote de impozitare aflate în vigoare la data încheierii bilanțului contabil.

Impozitul pe venit amânat se calculează în baza diferențelor temporare dintre sumele constatate în contabilitatea financiară și cele constatate în scopuri fiscale în perioada de raportare.

În conformitate cu legislația fiscală în vigoare cota de impozit pentru persoanele juridice în anul 2007 a fost stabilită în mărime de 15% (2006 – 15%)

3. Politici contabile semnificative (continuare)

p. Utilizarea estimărilor

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate necesită ca conducerea să efectueze estimări și presupuneri, care afectează sumele și soldurile raportate în situațiile financiare și notele explicative. Aceste estimări sunt bazate pe informația disponibilă la data situațiilor financiare. De aceea, rezultatele actuale pot fi diferite de acele estimări. Aceste estimări sunt revizuite periodic, iar modificările sunt înregistrate în perioadele când acestea devin cunoscute.

q. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt reflectate în situațiile financiare în caz că furnizează informații suplimentare despre situația Băncii la data bilanțului (evenimente ce necesită ajustări), sau indică faptul că ipoteza continuității exploatarii nu este adecvată. Evenimentele ulterioare ce nu necesită ajustări sunt prezentate în note, în cazul în care sunt semnificative.

4. Mijloace bănești in numerar

| | 2007 | 2006 |
|----------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Numerar în casierie | 102,818 | 79,154 |
| Numerar în bancomate | 24,384 | 12,452 |
| Altele | 11,454 | 6,648 |
| | 138,656 | 98,254 |

5. Mijloace bănești, cuvenite de la bănci

| | 2007 | 2006 |
|--|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Conturi curente | 34,470 | 110,337 |
| Depozite | 39,092 | 129,506 |
| Minus: Reduceri pentru pierderea valorii | (1,742) | - |
| | 71,820 | 239,843 |

Conform regulamentului BNM privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale Banca a format provizioane pentru soldurile din conturile Nostro și plasamentele în băncile din străinătate care au ratingul categoriei nu mai mare de A-/A3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și

Fitch-IBCA. Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii mijloacelor bănești datorate de bănci pe parcursul anilor 2007 și 2006 sunt prezentate în continuare:

| | 2007 | 2006 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Sold la 1 ianuarie | - | - |
| Casări | - | - |
| Recuperări | - | - |
| Cheltuieli anuale | (1,742) | - |
| Sold la 31 decembrie | (1,742) | - |

6. Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei

| | 2007 | 2006 |
|---------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Cont curent | 243,386 | 102,194 |
| Rezerve obligatorii | 204,301 | 90,199 |
| Depozit | - | 10,000 |
| | 447,687 | 202,393 |

6. Mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei (continuare)

Cont curent și rezerve obligatorii

Banca Națională a Moldovei (BNM) cere băncilor comerciale să păstreze în scopul asigurării lichidității o rezervă calculată ca un anumit procent din fondurile medii atrase de bancă în ultimele 15 zile inclusiv toate depozitele de la clienți. În baza deciziei nr. 85 al Consiliului Administrativ al BNM din 15 aprilie 2004, metoda de calcul și de menținere a rezervelor obligatorii a fost modificată. Fondurile atrase în Lei Moldovenești (MDL) și în moneda neconvertibilă sunt rezervate în MDL. Fondurile atrase în moneda liber convertibilă sunt rezervate în Dolari SUA (USD) și/sau EURO (EUR). La data de 31 decembrie 2007 rata de calcul al volumului de rezervă minim în toate monedele a fost 15% (31 decembrie 2006: 10%).

Banca își menține rezervele sale obligatorii într-un cont curent deschis la BNM în valoare de 15% din fondurile atrase în Lei Moldovenești și valută neconvertibilă. 15% din fondurile denominate în USD și EUR sunt păstrate într-un cont de rezervă obligatorie special la BNM.

La data 31 decembrie 2007 soldul rezervat în contul curent deschis la BNM era în suma de MDL'000 243,386 (31 decembrie 2006: MDL'000 102,194) și includea rezervele obligatorii din fondurile atrase în lei moldovenești și valută neconvertibilă. Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii în USD și EUR a constituit USD'000 5,757 și EUR'000 8,360 respectiv (31 decembrie 2006: USD'000 3,159 și EUR'000 2,912). Dobânda oferită de către BNM pentru fondurile conturilor rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2007 a variat între 0.40% și 0.77% pe an la rezervele în valută străină și au constituit 2% la rezervele în MDL (pe parcursul anului 2006 – între 0.47% și 1.54% în valută străină și între 2% și 3.88% la rezervele în MDL).

Rezervele obligatorii deținute la conturi curente în Banca Națională pot fi folosite de către Bancă în operațiunile sale zilnice.

Depozite la termen

La 31 decembrie 2007 depozite la termen în bănci nu au fost plasate (31 decembrie 2006 MDL'000 10,000 cu scadența maximă de până la 44 zile și rata dobânzii 13.5% p. a.).

7. Mijloace plasate overnight

| | 2007 | 2006 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Banca Națională a Moldovei | - | - |
| Alte plasamente | 67,272 | 136,969 |
| | 67,272 | 136,969 |

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

8. Valori mobiliare

Valori mobiliare cumpărate pentru comercializare:

Mișcarea pe parcursul anului a fost următoarea:

| | 2007 | 2006 |
|----------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Sold la 1 ianuarie | 507 | 507 |
| Adiții | - | - |
| Ieșiri | (507) | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| Sold la 31 decembrie | - | 507 |

Valori mobiliare investiționale pentru comercializare includ următoarele:

| Compania | Domeniul de activitate | proprietate 2007, % | 2007 | 2006 |
|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|----------------|----------------|
| | | | MDL'000 | MDL'000 |
| ÎM Sudzucker - Moldova S.A. | Fabricarea | - | - | 107 |
| QBE-ASITO S.A. | Asigurări | - | - | 400 |
| BC „ Mobiasbancă ” SA | Activitate | - | - | - |
| | | | <hr/> | <hr/> |
| | | | - | 507 |

La 31 decembrie 2007 banca nu are în sold investiții pentru comercializare.

Valori mobiliare investiționale:

| | 2007 | 2006 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| CertIFICATELE EMISE DE BANCA NAȚIONALĂ | 90,000 | 2,000 |
| Valori mobiliare de stat | 127,159 | 7,923 |
| Valori mobiliare de stat gajate | - | 20,397 |
| Investiții în acțiuni | 250 | 3,557 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 217,409 | 33,877 |
| Minus: Prime la valori mobiliare investiționale | (4,461) | (460) |
| Minus: Reduceri pentru pierdere a valorii | (5) | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 212,943 | 33,417 |

Investiții în valori mobiliare de stat și certificatele emise de Banca Națională

Valorile mobiliare de stat destinate investițiilor la 31 decembrie 2007 reprezintă titluri de trezorerie în MDL cu scadența de la 91 la 364 zile și 1-2 ani, emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu rata dobânzii între 11.6% și 17% p.a. Certificatele Băncii Naționale emise de către BNM au o scadență de 14 zile cu rata dobânzii 15.84% p.a.

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

8. Valori mobiliare (continuare)

Investiții în valori mobiliare de stat la data de 31 decembrie 2006 reprezintă titluri de trezorerie în MDL cu scadența de la 91 la 364 zile, emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu dobânda între 3.17% și 16% p. a. La 31 decembrie 2007 Banca nu deține titluri de stat investiționale puse în gaj .

Investiții in acțiuni

Mișcarea pe parcursul anului a fost următoarea:

| | 2007 | 2006 |
|--------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Sold la 1 ianuarie | 3,557 | 3,361 |
| Adiții | - | 196 |
| Ieșiri | 3,307 | - |
| | 250 | 3,557 |

La data de 31 decembrie 2007 și 2006, Banca deține acțiuni și cote de participare în următoarele societăți comerciale:

| | Sfera de activitate | Proprietate, | 2007 | 2006 |
|----------------------|----------------------------|---------------------|----------------|----------------|
| | | % | MDL'000 | MDL'000 |
| Bursa de valori | Valori mobiliare | 2.56 | 7 | 7 |
| SRL Garant | Asigurări | 0.90 | 18 | 18 |
| MoldmediaCard SRL | Procesarea | - | - | 3,307 |
| CA Auto - Siguranța | Asigurări | 0.47 | 23 | 23 |
| Depozitarul Național | Hârtii de valoare | 3.13 | 6 | 6 |
| Compania SWIFT | Procesarea | 0.004 | 196 | 196 |
| MasterCard | Procesarea | 0.000001 | - | - |
| BC Mobiasbanca SA | Activitate bancară | 0.0001 | - | - |
| | | | 250 | 3,557 |

Mișcările reducerilor pentru pierderi la valorile mobiliare pe parcursul anilor 2007 și 2006 sunt prezentate în continuare:

| | 2007 | 2006 |
|--------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Sold la 1 ianuarie | - | - |
| Casări | - | - |
| Recuperări | - | - |
| Cheltuieli anuale | (5) | - |
| | (5) | - |

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

9. Credite și cerințe privind leasingul financiar, net

| | 2007 | 2006 |
|---|------------------|------------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Credite | 2,653,192 | 1,580,983 |
| Cerințe privind leasingul financiar | 21,269 | 23,243 |
| Minus: Reduceri pentru pierdere a valorii | (122,826) | (94,195) |
| | 2,551,635 | 1,510,031 |

La 31 decembrie 2007 portofoliul brut de credite include transe restante în suma de 78,051 MDL'000 (2006: 61,858 MDL'000).

După termenul de acordare creditele sunt structurate în felul următor:

| | 2007 | 2006 |
|------------------------|------------------|------------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Până la un an | 327,285 | 319,329 |
| Între unu și cinci ani | 2,134,629 | 1,233,917 |
| Peste cinci ani | 212,547 | 50,980 |
| | 2,674,461 | 1,604,226 |

La 31 decembrie 2007 suma creditelor pentru care rata normală a dobânzii nu este calculată, sau este suspendată, a constituit 47,847 MDL'000 (2006: 47,206 MDL'000). Dobânda nerecunoscută aferentă acestor credite a constituit 3,089 MDL'000 (2006:5,653 MDL'000).

9. Credite și cerințe privind leasingul financiar, net (continuare)

Analiza portofoliului de credite pe industrii este prezentată mai jos:

| | 2007 | 2006 |
|---|------------------|------------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Comerț | 778,634 | 505,990 |
| Consum | 429,235 | 150,781 |
| Industria alimentara | 318,169 | 245,768 |
| Construcție | 295,968 | 109,500 |
| Industria chimică | 178,676 | 126,821 |
| Industria ușoara | 133,258 | 95,616 |
| Alte ramuri ale industriei | 126,031 | 29,078 |
| Activități financiare | 95,616 | 48,948 |
| Prestarea serviciilor | 78,204 | 89,181 |
| Transport și telecomunicații | 70,063 | 79,197 |
| Agricultura | 62,230 | 56,961 |
| Industria constructoare de mașini și aparataj | 59,578 | 31,900 |
| Industria energetica si a combustibilului | 40,700 | 30,223 |
| Prelucrarea lemnului | 8,099 | 4,262 |
| | 2,674,461 | 1,604,226 |

Rata medie a dobânzii pe parcursul anului pentru creditele acordate in MDL este 18.28 % (2006: 17.68 %), în valută străină 10.42% (2006 : 11.45 %)

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii creditelor pe parcursul anilor 2007 si 2006 sunt prezentate in continuare:

| | 2007 | 2006 |
|-----------------------------|------------------|-----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Sold la 1 ianuarie | (94,195) | (59,552) |
| Casări | 2,812 | 14,894 |
| Recuperări | (1,637) | (2,557) |
| Cheltuieli anuale | (29,806) | (46,980) |
| Sold la 31 decembrie | (122,826) | (94,195) |

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

10. Mijloace fixe nete

| | Terenuri | Clădiri | Mobilier si echipamente | Autovehicule | Active in curs de execuție | Total |
|-------------------------------|-----------------|----------------|------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 |
| Cost | | | | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2007 | 225 | 54,234 | 45,679 | 8,630 | 1,151 | 109,919 |
| Intrări | - | 3,373 | 2,335 | 4,925 | 15,594 | 26,227 |
| Transferuri | 2 | 865 | 9,607 | - | (10,474) | - |
| Ieșiri | - | - | (2,483) | (301) | (483) | (3,267) |
| Sold la 31 decembrie 2007 | 227 | 58,472 | 55,138 | 13,254 | 5,788 | 132,879 |
| Amortizare a | | | | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2007 | - | 11,314 | 23,192 | 2,995 | - | 37,501 |
| Cheltuiala anuala | - | 1,523 | 6,530 | 1,228 | - | 9,281 |
| Ieșiri | - | - | (2,479) | (264) | - | (2,743) |
| Sold la 31 decembrie 2007 | - | 12,837 | 27,243 | 3,959 | - | 44,039 |
| Valoare neta de bilanț | | | | | | |
| La 31 decembrie 2007 | 227 | 45,635 | 27,895 | 9,295 | 5,788 | 88,840 |
| La 31 decembrie 2006 | 225 | 42,920 | 22,487 | 5,635 | 1,151 | 72,418 |

La 31 decembrie 2007 costul mijloacelor fixe uzate integral, dar încă utilizate de către Banca a constituit MDL'000 10.521 (la 31 decembrie 2006 – MDL'000 9,450).

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

11. Dobânda calculată ce urmează sa fie primită

| | 2007 | 2006 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Conturi curente și depozite în bănci | 79 | 376 |
| Valori mobiliare de stat investiționale | 400 | 38 |
| Credite și avansuri oferite clienților | 19,126 | 13,226 |
| Alte | 3,219 | 1,437 |
| | 22,824 | 15,077 |

12. Alte active

| | 2007 | 2006 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Active nemateriale, net | 9,638 | 2,815 |
| Alte stocuri de mărfuri și materiale | 3,814 | 3,108 |
| Alte cheltuieli anticipate | 4,804 | 3,500 |
| Transferuri internaționale și cecuri de călătorie | 15,660 | 8,886 |
| Eliberări prin Post terminal | 180 | 436 |
| Operațiuni cu carduri bancare | 1,667 | 5,363 |
| Decontări cu bugetul | 260 | 21 |
| Debitori pe investiții capitale | 281 | 8,260 |
| Debitori cu salariații băncii | 103 | 49 |
| Decontări cu alte persoane fizice și juridice | 1,688 | 11,112 |
| Decontări privind procurarea/vânzarea valutei | 7,678 | 2,250 |
| Alte active luate în posesie | 156 | 711 |
| Alte active | 223 | 849 |
| Minus: Reduceri pentru pierderea valorii | (117) | - |
| Sold la 31 decembrie | 46,035 | 47,360 |

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii altor active pe parcursul anilor 2007 și 2006 sunt prezentate în continuare:

| | 2007 | 2006 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Sold la 1 ianuarie | - | - |
| Casări | 5,591 | - |
| Recuperări | - | - |
| Cheltuieli anuale | (5,708) | - |
| Sold la 31 decembrie | (117) | - |

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

12. Alte active (continuare)

Active nemateriale

Mișcările în active nemateriale pe parcursul anului finisat la 31 decembrie 2007 este prezentata în continuare:

| | Programe | Alte active | |
|---------------------------|-----------------|--------------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 |
| Cost | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2007 | 1,852 | 2,148 | 4,000 |
| Intrări | 7,460 | 374 | 7,834 |
| Ieșiri | - | - | - |
| Sold la 31 decembrie 2007 | 9,312 | 2,522 | 11,834 |
| Amortizare acumulată | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2007 | 661 | 524 | 1,185 |
| Cheltuiala anuala | 730 | 281 | 1,011 |
| Ieșiri | - | - | - |
| Sold la 31 decembrie 2007 | 1,391 | 805 | 2,196 |
| Valoare neta de bilanț | | | |
| La 31 decembrie 2007 | 7,921 | 1,717 | 9,638 |
| La 31 decembrie 2006 | 1,191 | 1,624 | 2,815 |

La 31 decembrie 2007 costul activelor nemateriale complet depreciate s-a ridicat la valoarea de MDL'000 98 (la 31 decembrie 2006 – MDL'000 71).

13. Depozite cu dobândă

| | 2007 | 2006 |
|---|------------------|------------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| <i>Mijloace bănești datorate băncilor</i> | | |
| Conturi Loro ale băncilor | 2,065 | 6,902 |
| Plasamente pe termen scurt | 22,639 | - |
| Plasamente pe termen mediu | - | 76,996 |
| Total mijloace bănești datorate băncilor | 24,704 | 83,898 |
| <i>Depozite ale persoanelor fizice</i> | | |
| Conturi curente | 164,867 | 124,128 |
| Depozite la termen | 1,761,501 | 833,117 |
| Total depozite ale persoanelor fizice | 1,926,368 | 957,245 |
| <i>Depozite ale persoanelor juridice</i> | | |
| Conturi curente | 540,123 | 492,346 |
| Depozite la termen | 512,264 | 329,610 |
| Total depozite ale persoanelor juridice | 1,052,387 | 821,956 |
| Total depozite | 3,003,459 | 1,863,099 |

La 31 decembrie 2007 conturile curente ale persoanelor juridice includ depozite restricționate prin contracte de garanție în valoare de MDL'000 14,179 (31 decembrie 2006: MDL'000 5,790).

Mijloace bănești datorate băncilor

La 31 decembrie 2007 în volumul depozitelor atrase de la bănci este inclus depozitul pe termen scurt în sumă de 22,639 MDL'000, echivalentul a 2,000 USD'000 atras de la Trasta Komerbanka or. Riga, Letonia la data de 04.12.2007 cu rata dobânzii 9 la sută și termenul de scadență – 02.01.2008. Ratele anuale de dobânda acordate de Banca la depozitele în lei moldovenești și valută străină pentru persoanele fizice și juridice au variat după cum urmează:

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

13. Depozite (continuare)

| | 2007 | | | | 2006 | | | |
|-----------------------------------|-------|---------|----------------|--------|-------|---------|----------------|--------|
| | MDL | | Valută străină | | MDL | | Valută străină | |
| | % | % | % | % | % | % | % | % |
| Persoane juridice | | | | | | | | |
| Depozite la vedere | 0.00 | - 15.50 | 0.00 | - 9.50 | 0.00 | - 15.50 | 0.00 | - 7.00 |
| Depozite la termen de până la 3 | 0.10 | - 15.50 | 1.81 | - 5.00 | 3.00 | - 11.00 | 1.24 | - 4.50 |
| Depozite la termen >3 luni < 1 an | 1.35 | - 17.00 | 1.00 | - 8.00 | 7.37 | - 17.00 | 1.00 | - 7.50 |
| Depozite la termen de peste 1 an | 12.00 | - 17.20 | 5.50 | - 7.50 | 11.00 | - 17.00 | 4.00 | - 7.50 |
| Persoane fizice | | | | | | | | |
| Depozite la vedere | 0.10 | - 3.00 | 0.00 | - 1.00 | 0.10 | - 3.00 | 0.00 | - 1.00 |
| Depozite la termen de până la 3 | 9.00 | - 10.00 | 4.50 | - 5.00 | 7.00 | - 9.00 | 4.00 | - 4.50 |
| Depozite la termen >3 luni < 1 an | 14.0 | - 18.00 | 6.00 | - 9.50 | 12.00 | - 14.50 | 5.50 | - 7.50 |
| Depozite la termen de peste 1 an | 14.0 | - 18.00 | 7.50 | - 9.50 | 13.50 | - 14.50 | 5.00 | - 7.50 |

14. Alte împrumuturi

| | 2007 | 2006 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Împrumuturi overnight | 3,329 | 7,000 |
| Împrumuturi de la: | | |
| Alte bănci | 16,752 | 20,000 |
| Banca Națională a Moldovei | 9,236 | 10,701 |
| Corporația Financiară Internațională | 16,979 | 34,682 |
| Ministerul Finanțelor | 76,105 | 46,452 |
| Cambii emise | 1,900 | 565 |
| | 120,972 | 112,400 |
| Cu scadențe de: | | |
| Până la un an | 18,652 | 31,266 |
| De la un an la cinci ani | 22,732 | 20,059 |
| Peste cinci ani | 79,588 | 61,075 |
| | 120,972 | 112,400 |

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

14. Alte împrumuturi (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă creditele de la Ministerul Finanțelor primite prin Directoratul Liniei de Credit (DLC) pe lângă Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova (resurse Banca Mondială, AID, FIDA), Unitatea Consolidată pentru Implementarea și Monitorizarea Proiectelor în domeniul Agriculturii (UCIMPA) pe lângă Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova (resursele AID) și Unitatea Consolidată de Implementare a Proiectelor FIDA (UCIP-IFAD) pe lângă Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova (resursele FIDA):

| Creditor | Scadența finală | Valuta originală | Suma în valuta originală ('000) | Tipul garanției | Rata dobânzii | Suma (MDL'000) |
|-----------------|------------------------|-------------------------|--|------------------------|----------------------|-----------------------|
| DLC | 01.07.2009 | USD | 341 | - | 7.40% | 3,854 |
| DLC | 01.01.2012 | EUR | 480 | - | 6.27% | 7,996 |
| DLC | 01.04.2022 | MDL | 5,982 | - | 11.82% | 5,982 |
| DLC | 15.11.2012 | MDL | 7,135 | - | 13.20% | 7,135 |
| DLC | 01.10.2022 | MDL | 4,575 | - | 11.27% | 4,575 |
| Ucimpa | 01.10.2020 | MDL | 12,871 | - | 14.05% | 12,871 |
| DLC | 01.04.2022 | MDL | 8,991 | - | 11.77% | 8,991 |
| DLC | 01.04.2022 | USD | 118 | - | 6.38% | 1,340 |
| Ucip-Ifad | 15.05.2010 | USD | 86 | - | 5.80% | 977 |
| Ucip-Ifad | 31.10.2012 | MDL | 4,758 | - | 12.70% | 4,758 |
| Ucip-Ifad | 15.01.2018 | MDL | 12,780 | - | 10.80% | 12,780 |
| Ucip-Ifad | 15.07.2012 | MDL | 1,520 | - | 10.80% | 1,520 |
| Ucip-Ifad | 15.07.2012 | USD | 294 | - | 6.40% | 3,326 |
| Total | | | | | | 76,105 |

Resursele FIDA și AID sînt destinate gospodăriilor de fermier familiale, societăților de producere, prelucrare, comercializare agricolă sau de prestare a serviciilor agricole, care operează sub orice formă de organizare juridică bazată pe proprietate privată și angajate în activități economice în spațiul rural.

Tabelul de mai jos prezintă creditele, modalitatea de garantare a lor și ratele de dobîndă aferente creditelor de la alte instituții financiare:

| Creditor | Scadența finală | Valuta originală | Suma în valuta originală ('000) | Tipul garanției | Rata dobânzii | Suma(MDL'000) |
|-----------------|------------------------|-------------------------|--|------------------------|----------------------|----------------------|
| IFC | 15.04.2009 | USD | 1,500 | - | 7.50% | 16,979 |
| AMEX | 28.05.2008 | USD | 1,480 | - | 6.9063% | 16,752 |
| Total | | | | | | 33,731 |

Creditul primit de la Corporația Financiară Internațională (IFC), a fost acordat sub formă de linie de credit cu rata fixată în sumă totală de 4,000,000 USD. La situația din 31.12.2007 soldul creditului a constituit 1,500,000 USD.

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

15. Dobânda calculată ce urmează a fi plătită

| | 2007 | 2006 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Depozite cu dobândă primite de la bănci | 163 | 550 |
| Depozite cu dobândă primite de la persoanele fizice | 33,692 | 15,900 |
| Depozite cu dobândă primite de la persoane juridice | 4,890 | 2,354 |
| Alte împrumuturi și valori mobiliare emise | 2,530 | 2,008 |
| | 41,275 | 20,812 |

16. Alte obligațiuni

| | Nota | 2007 | 2006 |
|---|-------------|----------------|----------------|
| | | MDL'000 | MDL'000 |
| Dobânda necâștigată primită | | 74 | 3,456 |
| Alte venituri anticipate | | 20,624 | 459 |
| Provizioane pentru pierderi fil. Dnestrovsc | | 2,816 | 2,816 |
| Transferuri internaționale primite | | 18,042 | 14,230 |
| Incasări bănești | | 2,967 | 1,327 |
| Sume cu caracter identificat | | 774 | 180 |
| Suma în așteptarea indicațiilor clienților | | - | 3,392 |
| Operațiuni cu carduri | | 1242 | - |
| Datorii curente privind impozitul pe venit | | 3,542 | 2,711 |
| Alte decontări cu bugetul | | 72 | 867 |
| Decontări cu alte persoane fizice și | | 8,250 | 5,713 |
| Decontări p-d procurarea/vânzarea valutei | | 3,126 | 1,907 |
| Creditori privind decontări documentare | | 9,688 | 8,611 |
| Dividende către plată | | 550 | 509 |
| Decontări cu alte fonduri de stat | | 809 | 568 |
| Datorii amânate privind impozitul pe | | 2,308 | 2,025 |
| Alte datorii | | 487 | 558 |
| | | 75,371 | 49,329 |

17. Impozitare

| | 2007 | 2006 |
|--|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| <i>Cheltuieli curente privind impozitul pe venit</i> | | |
| Cheltuieli curente privind impozitul pe venit | 16,341 | 13,640 |
| <i>Cheltuieli amânate privind impozitul pe venit</i> | | |
| Aferente originii și revărsării diferențelor temporare | 283 | 95 |
| Altele | (47) | 47 |
| Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei | 16,577 | 13,782 |

Cota standard a impozitului pe venit în 2007 a fost 15% (2006: 15%). Începând cu 1 ianuarie 2008, impozitul pe venit va fi 0%. Reconcilierea dintre cheltuielile privind impozitul pe venit reflectate în rapoartele financiare și sumele calculate la cota standard al impozitului pe venit de 15% (2006: 15%) este următoarea:

| | 2007 | 2006 |
|--|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Profitul contabil până la impozitare | 108.018 | 78,899 |
| La cota impozitului pe venit de 15% din Republica Moldova (2006 –15%) | 16,203 | 11,835 |
| Efectul fiscal al diferențelor permanente | 395 | 2,363 |
| Efectul fiscal al diferențelor temporare | (21) | (416) |
| La cota efectivă a impozitului pe venit de 15.35% (2006 – 17.47%) | 16,577 | 13,782 |

Impozitul amânat pe venit a fost calculat aplicând cota impozitului pe venit de 15% în vigoare în 2007 (2006: cota impozitului pe venit 15%).

| | 2007 | 2006 |
|--|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Soldul la 1 ianuarie | 2,025 | 1,923 |
| Impozitul pe venit reflectat la cheltuieli | 283 | 102 |
| Soldul la 31 decembrie | 2,308 | 2,025 |
| Datoria amânată privind impozitul pe venit se referă la următoarele: | | |
| Uzura accelerată în scopuri fiscale | 2,308 | 2,025 |
| | 2,308 | 2,025 |

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

18.Capital social

La 31 decembrie 2007 capitalul acționar constituia 374,380 acțiuni ordinare autorizate și 433,480 de acțiuni preferențiale, emise și în circulație cu valoarea nominală de MDL 100 și respectiv MDL 10 pe acțiune. Pe parcursul anului 2007 au fost emise suplimentar 100,000 acțiuni ordinare. La 31 decembrie 2006 capitalul acționar constituia 274,380 acțiuni ordinare autorizate și 433,480 de acțiuni preferențiale, emise și în circulație cu valoarea nominală de MDL 100 și respectiv MDL 10 pe acțiune. La situația din 31 decembrie 2007 și 2006 erau autorizate spre plasare 690,000 acțiuni ordinare de clasa I, 100,000 acțiuni preferențiale de clasa II și 400,000 acțiuni preferențiale de clasa III.

Structura acționarilor BC „Moldinconbank” S.A.

| Denumirea acționarului | 2007 | | 2006 | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | Cota de participare | Cota de participare | Cota de participare | Cota de participare |
| | MDL'000 | % | MDL'000 | % |
| Acționarii (persoane juridice), cota cărora depășește 3% | | | | |
| “Fera Management L.L.C.”, | 3,105 | 7.5 | 3,105 | 9.8 |
| “Cassia Holdings Limited”, | 3,052 | 7.3 | 3,052 | 9.6 |
| “ Werloc Development INC”, | 3,022 | 7.2 | 3,022 | 9.5 |
| “Remington Worldwide Limited”, | 3,018 | 7.2 | 3,018 | 9.5 |
| “Jet Business Limited”, | 2,825 | 6.8 | 2,825 | 8.9 |
| “Moldovatransgaz” SRL, | 1,500 | 3.6 | 1,500 | 4.7 |
| | 16,522 | 39.6 | 16,522 | 52.00 |
| Acționarii (persoane fizice), cota cărora depășește 3% | | | | |
| Kontievski Iurii Valentin | 1,975 | 4.7 | - | - |
| Mazina Ludmila Nicolae | 2,000 | 4.8 | - | - |
| Podvisevschii Vitalii Stepan | 2,000 | 4.8 | - | - |
| | 5,975 | 14.3 | - | - |
| Acționarii, cota cărora nu depășește 3% | | | | |
| Persoane juridice | 8,498 | 20.3 | 8,134 | 25.6 |
| Persoane fizice | 8,379 | 20.1 | 4,718 | 14.8 |
| | 16,877 | 40.4 | 12,852 | 40.4 |
| Acțiunile de tezaur | 2,399 | 5.7 | 2,399 | 7.6 |
| Total | 41,773 | 100.0 | 31,773 | 100.0 |

19. Mijloace bănești

In scopul întocmirii raportului privind fluxul mijloacelor bănești, mijloacele bănești cuprind următoarele solduri cu scadenta de până la 90 de zile:

| | 2007 | 2006 |
|--|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Mijloace bănești în numerar | 138,656 | 98,254 |
| Mijloace bănești datorate de bănci | 73,562 | 239,843 |
| Disponibilități curente la Banca Națională | 243,386 | 112,194 |
| Mijloace plasate overnight | 67,272 | 136,969 |
| | 522,876 | 587,260 |

20. Venituri (pierderi) nete la valori mobiliare disponibile pentru tranzacții de vânzare

| | 2007 | 2006 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Venituri (pierderi) din comercializarea altor active financiare | 439 | - |
| | 439 | - |

21. Venituri (pierderi) nete din operațiuni cu valută străină

| | 2007 | 2006 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Casele de schimb valutar | 26,060 | 6,491 |
| Operațiuni privind comercializarea valutei străine | 34,820 | 22,524 |
| (Pierderi)/venituri net din diferențe de curs valutar favorabile/nefavorabile | (36,113) | (2,116) |
| | 24,767 | 26,899 |

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

22.Venituri din comisioane

| | 2007 | 2006 |
|--|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Comisioanele băncii pentru operațiuni vânzare /cumpărare a valorilor mobiliare | 56 | 78 |
| Comisioanele băncii pentru operațiuni vânzare /cumpărare a valutei străine | 12,465 | 11,843 |
| Comisioanele băncii pentru eliberarea garanțiilor | 2,176 | 1,666 |
| Comisioanele pentru ținerea conturilor clienților | 31,759 | 26,605 |
| Alte comisioane ale băncii | 16,852 | 11,187 |
| Comisioane din operațiuni cu carduri | 11,772 | 8,021 |
| | 75,080 | 59,400 |

23.Alte venituri neaferele dobânzilor

| | 2007 | 2006 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Venituri de la încasarea valorilor | 5,566 | 4,122 |
| Venituri din ieșirea investițiilor | 103 | 42 |
| Venituri de la scoaterea din uz a activelor materialele termen lung | 9 | 15 |
| Alte venituri | 1,301 | 2,404 |
| Amenzi,penalități și alte sancțiuni primite | 5,897 | 1,505 |
| | 12,876 | 8,088 |

24.Cheltuieli privind întreținerea mijloacelor fixe, impozite și taxe

| | 2007 | 2006 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Uzura | 9,276 | 7,010 |
| Reparații și întreținere | 499 | 876 |
| Cheltuieli de securitate și asigurare a activelor | 3,576 | 2,564 |
| Servicii comunale și dearendă | 7,357 | 5,588 |
| Impozite și taxe | 219 | 198 |
| Altele | 1,930 | 1,530 |
| | 22,857 | 17,766 |

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

25. Alte cheltuieli neaferele dobânzilor

| | 2007 | 2006 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Cheltuieli amortizării activelor nemateriale | 1,011 | 640 |
| Cheltuieli aferente uzurii activelor de mică valoare și scurtă durată | 769 | 402 |
| Vărsăminte și contribuții în fondul de garantarea a depozitelor | 1,483 | 1,120 |
| Cheltuieli aferente comisioanelor pentru depozite ale clienților | 760 | - |
| Cheltuieli de transport | 3,293 | 2,894 |
| Cheltuieli aferente reciclării cadrelor | 508 | 90 |
| Cheltuieli de deplasare de serviciu | 599 | 449 |
| Cheltuieli de reprezentare | 922 | 1,004 |
| Cheltuieli de telecomunicații , poștă și telegraf | 5,047 | 4,799 |
| Cheltuieli de birou , tipografie | 2,253 | 1,599 |
| Cheltuieli de reclamă | 3,866 | 1,719 |
| Cheltuieli pentru acțiuni de binefacere | 1,936 | 1,025 |
| Comisioane și taxe plătite | 5,191 | 4,326 |
| Alte cheltuieli operaționale | 4,110 | 3,589 |
| Cheltuieli din operațiuni cu carduri | 2,358 | 1,633 |
| Cheltuieli menținerea activelor nemateriale | 333 | 309 |
| Cheltuieli retragerii și depunerii numerarului | 104 | - |
| Cheltuieli din ieșirea activelor necomerciale | 662 | 2,708 |
| Alte cheltuieli | 9,013 | 4,105 |
| Amenzi, penalități și alte sancțiuni | 7 | 4 |
| | 44,225 | 32,415 |

26. Garanții și alte angajamente financiare

Valoarea agregata a garanțiilor, angajamentelor și a altor elemente extra-bilanțiere existente la 31 decembrie 2007 și 2006 este:

| | 2007 | 2006 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Acreditiv | 3,752 | 6,556 |
| Garanții | 131,883 | 61,711 |
| Angajamente de finanțare și altele | 209,790 | 224,373 |
| Total | 345,425 | 292,640 |
| Minus: defalcări aferente provizioanelor pentru angajamente condiționale. | (5,724) | - |
| inclusiv: | | |
| acreditiv | (3) | - |
| garanții | (1,457) | - |
| Angajamente de acordare a creditelor | (4,264) | - |
| Garanții și alte angajamente financiare, net | 339,701 | 292,640 |

Angajamente de finanțare nu necesită în mod obligatoriu o ieșire viitoare de numerar, având în vedere că multe din aceste angajamente vor expira fără a fi finanțate.

Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii angajamentelor condiționale pe parcursul anilor 2007 și 2006 sunt prezentate în continuare:

| | 2007 | 2006 |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Sold la 1 ianuarie | - | - |
| Casări | - | - |
| Recuperări | - | - |
| Cheltuieli anuale, | 5,724 | - |
| Sold la 31 decembrie | 5,724 | - |

27.Părți afiliate

In cursul activității economice ordinare pe parcursul anului Banca a desfășurat o serie de tranzacții bancare și nebankare cu părți afiliate. Aceste tranzacții includ acordarea creditelor, deschiderea depozitelor, finanțarea comerțului, achitarea unor plăți, tranzacții cu valuta străină și procurarea de bunuri și servicii de la părți afiliate. S-au acordat credite angajaților la ratele de piață.

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

| Parte afiliata | | Credite în sold la finele anului, net | Angajame nte financiare extra- bilanțiere | Depozite la finele anului | Garanții emise de Bancă | Garanții primate de Bancă | Împrumut uri la finele anului | Venituri afere nte dobânzi lor și comisio anelor | Cheltuieli afere nte dobânzi lor și comisio anelor | Venituri neafere nte dobânzi lor | Cheltuieli / costuri neafere nte dobânzi lor | Dividende primite |
|---|-------------|---|---|---------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|--|--|--|--|---|----------------------|
| | | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 |
| Acționari > 5 % și persoanele afiliate lor | 2007 | 54,033 | 3,024 | 1,510 | - | - | - | 1,967 | 147 | 68 | 76 | 3,038 |
| Acționari > 5 % și persoanele afiliate lor | 2006 | 891 | - | 737 | - | - | - | 2,230 | 228 | - | - | 3,038 |
| Administratorii băncii mem- brii comitetului de creditare și persoanele afiliate lor | 2007 | 114,012 | - | 13,052 | - | - | - | 12,349 | 1,317 | - | - | 704 |
| Administratorii băncii membrii comitetului de creditare și persoanele afiliate lor | 2006 | 87,725 | - | 6,952 | - | - | - | 5,997 | 341 | - | - | 541 |
| Total | 2007 | 168,045 | 3,024 | 14,562 | - | - | - | 14,316 | 1,464 | 68 | 76 | 3,742 |
| Total | 2006 | 88,616 | - | 7,689 | - | - | - | 8,227 | 569 | - | - | 3,579 |

27. Parți afiliate (continuare)

Remunerarea Directorilor

Managementul executiv a fost remunerat în valoare totală de MDL'000 7,937 (2006 – MDL'000 8,783). Membrii neexecutivi ai Consiliului Băncii au primit onorarii în valoare totală de MDL'000 -1.255 (2006 – MDL'000 – 1.072).

28. Valoarea justă și Managementul riscului

Valoarea justă

Valoarea justă reprezintă valoarea cu care un activ poate fi tranzacționat sau o datorie poate fi stinsă între părți independente în cazul unei tranzacții cu preț determinat obiectiv.

Valoarea depozitelor pe termen scurt ale clienților, depozitelor de la alte bănci și a obligațiunilor este apropiată de valoarea reală datorită termenilor scurți de scadență și a costurilor ne semnificative ale tranzacției.

Depozitele la termen, creditele și avansurile acordate clienților, biletele la ordin, garanțiile și acreditivile sânt înregistrate la valoarea netă datorită provizioanelor generale și specifice, valoare considerată a fi practic similară valorii reale deoarece instrumentele respective sânt purtătoare de dobândă la ratele de piață, cu excepția creditelor acordate în baza unor contracte de împrumut cu diferite instituții guvernamentale ce practică rate mai scăzute decât cele de piață. Totuși, scadențele și ratele dobânzii pentru aceste împrumuturi se compensează cu obligația aferentă de finanțare. În consecință, orice modificare în valoarea reală a activelor financiare, aduce după sine modificarea dobânzii și deci a obligațiilor aferente în valoarea reală a activelor financiare pentru care urmează a se aplica o dobândă diferită îi va corespunde o modificare în valoarea reală a obligațiilor aferente.

Investițiile financiare reprezintă participații în societăți necotate pentru care nu există piață. Cu toate acestea, conducerea consideră că valoarea contabilă a acestora nu diferă în mod semnificativ de valoarea lor reală

Riscul valutar

Riscul valutar este riscul de pierdere care apare ca urmare a modificărilor în ratele de schimb.

Moneda națională nu a suferit o devalorizare accentuată în decursul ultimului an, activele nete exprimate în lei nefiind expuse riscului de diminuare a valorii. Banca menține o poziție lungă echilibrată între activele și datoriile în valută pentru a se asigura împotriva acestui risc. În acest sens Banca monitorizează și a limitat astfel depunerile valutare sub formă de depozite ale persoanelor fizice.

Divizarea valutelor principale din cadrul activelor și pasivelor monetare a Băncii este prezentată în nota 31 și analiza sensibilității la riscul valutar este prezentată în nota 32.

Instrumente financiare

În funcție de natura lor, activitățile referitoare la instrumentele financiare, cât și politicile adoptate de conducere în acest sens sunt descrise în paragrafele următoare

Instrumentele financiare derivate tranzacționate de Bancă au reprezentat doar contractele forward cu scadențe mici, monetare sau nemonetare, tranzacții le vedere precum și opțiuni pentru contractele forward.

28. Valoarea justă și Managementul riscului (continuare)

La 31 decembrie 2007 Banca avea mai multe contracte la termen neexecutate, aferente unor tranzacții de cumpărare și vânzare de valută nemonetare după cum urmează:

| | Obligații de cumpărare | Obligații de vânzare | Câștig / (pierdere) netă | Variația | |
|---------------------------------------|---------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------|--------------|
| | | | | favorabilă | nefavorabilă |
| Contracte la vedere | 2,218,322 | (2,218,919) | (597) | 20,307 | (17,476) |
| Contracte forward cu scadențe mici | 2,107,067 | (2,110,397) | (3,330) | 94,058 | (90,778) |
| Total | 4,325,389 | (4,329,316) | (3,927) | | |
| din care: | | | | | |
| Dolari SUA | 1,173,375 | 1,424,199 | | | |
| EURO | 1,119,356 | 955,182 | | | |
| Lire Sterline | 1,191,576 | 1,190,646 | | | |
| Franc Elvețian | 417,095 | 418,507 | | | |
| Yen Japonez | 316,524 | 318,144 | | | |
| Alte valute | 107,463 | 22,638 | | | |

În conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate acest câștig va fi înregistrat în contabilitate în momentul scadenței contractelor.

La 31 decembrie 2007 Banca nu avea contracte standard la termen neexecutate, aferente unor tranzacții la vedere și la termen în devize și în valută națională.

Banca efectuează tranzacții nemonetare de natura instrumentelor financiare cu bănci din străinătate și Republica Moldova precum și cu mai multe persoane juridice din Republica Moldova. Strategia de evitare a riscului abordată de către Bancă prevede limitele stabilite, pentru fiecare din bănci, referitoare la poziția deschisă care poate să rămână la sfârșitul unei zile, precum și termenii limită pentru scadențele tranzacțiilor efectuate.

Riscul de rata a dobânzii

Riscul ratei dobânzii este riscul pierderilor apărute în urma modificării ratelor dobânzii pe piață. Riscul ratei dobânzii este compus din riscul de fluctuație înregistrat în valoarea anumit instrument financiar ca urmare a dobânzii variației ratelor dobânzii de pe piața interbancară și riscul diferențelor între scadența activelor purtătoare de dobândă și cea a obligațiunilor purtătoare de dobândă folosite pentru finanțare activelor respective. Fluctuațiile ratei dobânzii pot afecta profitul Băncii, valoarea economică de bază a activelor, pasivelor și posturi extrabilanțiere. Perioada în care se menține rata dobânzii stabilite pentru un instrument financiar indică, prin urmare, în ce măsură Banca este expusă riscului dobânzii. Restabilirea prețului pentru active și obligațiuni rămâne la latitudinea Băncii. Instrumentele financiare sunt purtătoare de dobândă la rata pieței, prin urmare se consideră că valorile juste nu diferă în mod semnificativ de valorile contabile.

28. Valoarea justă și Managementul riscului (continuare)

Riscul lichidității

Riscul de lichiditate este riscul pierderilor în rezultatul incapacității Băncii de a-și onora obligațiunile la maturitatea lor. Conform Reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei, Banca monitorizează zilnic indicatorii de lichiditate calculați pe baza informațiilor financiare întocmite potrivit celor două principii stabilite de Standardele Naționale de Contabilitate. Primul principiu ia în considerare raportul dintre activele și obligațiunile pe termen lung (nelichide). Al doilea principiu calculează lichiditatea curentă a băncii și ia în considerare raportul dintre activele lichide și activele bancare totale. Lichiditatea Băncii la data de 31 decembrie 2007, calculată conform celor două principii, era de 0.87 și 25.12%, iar la data de 31 decembrie 2006 reprezenta 0.51 și 28.26%.

Reglementările impun un nivel minim de 20 % pentru lichiditatea curentă calculată în conformitate cu principiul doi și un nivel maxim de 1 pentru lichiditatea calculată conform principiului 1 la data de 31 decembrie 2007 și, respectiv la data de 31 decembrie 2006.

Riscul de lichiditate este riscul pierderilor în rezultatul discordanței termenelor la activele și pasivele Băncii. Banca urmărește zilnic evoluția nivelului lichidităților pentru a-și putea achita obligațiunile la data la care acestea devin exigibile. Analiza pe scadențe a activelor și pasivelor la 31 decembrie 2007 și 31 decembrie 2006 este prezentată în nota 31.

Riscul de țară și contra-parte

Banca a elaborat criteriile de clasificare a contra-părții în dependență de situația economico-financiară și riscul de țară. Banca utilizează în evaluarea riscului de țară și contra-parte ratingul agențiilor internaționale Standard&Poor's, Moody's, Fitch. În dependență de ratingul țării sau contra-părții banca formează provizioane la pierderi, reflectând riscurile respective în evidența contabilă. Se utilizează cel mai mic rating atribuit de către una din agențiile internaționale de rating, în cazul contra-părții nerezidente. În cazul în care ratingul de țară și ratingul atribuit unei contra-părți este mai înalt de A-/A3, gradul de risc este considerat minim. Țările care nu dispun de rating internațional sunt clasificate în categoria cea mai înaltă de risc.

Riscul Operațional

Banca dispune de un cadru de administrare a activității riguros conceput, care include structura organizatorică clară cu responsabilități bine definite, transparente și coerente, de procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă și de mecanisme adecvate de control intern, care includ proceduri administrative și contabile solide.

Banca asigură respectarea prevederilor specifice administrării riscului operațional din cadrul reglementărilor și altor acte și recomandări emise de BNM.

Riscul de creditare

În cursul activității sale obișnuite, Banca își asumă riscurile de credit cu privire la împrumuturile și avansurile pe care le acordă clienților, cu privire la plasamentele sale, alte împrumuturi financiare și elemente extrabilanțiere. Banca poate de asemenea suferi pierderi ca urmare a concentrației riscului de credit într-o anumită grupare economică, în contextul schimbării condițiilor economice din Moldova. Gestionarea riscului de credit se face cu regularitate prin urmărirea atentă a respectării limitelor de creditare, prin evaluarea bonității debitorilor și respectarea unor politici conservatoare de constituire a provizioanelor.

29. Expunerea maxima la riscul de credit

În acordarea îlesnirilor și creditelor, Banca își asumă un risc de credit, adică valoarea care reprezintă în cel mai bun mod expunerea maximă la riscul de credit, deci valoarea contabilă brută a activelor în cauză, fără să țină cont de nici una din garanțiile reale sau orice ameliorare a rating-ului de credit. Acesta este asociat cu conturile bilanțului Băncii - creditele acordate și hârțiile de valoare purtătoare de dobândă, și cu alte conturi extrabilanțiere. Concentrarea riscului de credit poate rezulta în apariția unor pierderi considerabile pentru Bancă, în cazul în care schimbările în circumstanțele economice pot afecta industria Republicii Moldova sub toate aspectele. Analiza relevantă este inclusă în notele corespunzătoare și în tabelul prezentat mai jos:

| | Note | 2007 MDL'000 | 2006 MDL'000 |
|---|------|------------------|------------------|
| Mijloace bănești, cuvenite de la bănci | 5 | 71,820 | 239,843 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la BNM | 6 | 447,687 | 202,393 |
| Mijloace plasate overnight | 7 | 67,272 | 136,969 |
| Valori mobiliare disponibile pentru tranzacții de vânzare | 8 | - | 507 |
| Valori mobiliare investiționale | 8 | 212,943 | 33,417 |
| Credite și creanțe privind leasingul financiar | 9 | 2,551,635 | 1,510,031 |
| Dobândă calculată ce urmează să fie primită | 11 | 22,824 | 15,077 |
| Alte active | 12 | 46,035 | 47,360 |
| | | 3,420,216 | 2,185,597 |
| | | | |
| Acreditiv | | 3,752 | 6,556 |
| Garanții | | 131,883 | 61,711 |
| Angajamente de finanțare și altele | | 209,790 | 224,373 |
| | | 345,425 | 292,640 |
| | | | |
| Expunerea maximă la riscul de credit | | 3,765,641 | 2,478,237 |

BC Moldindconbank SA'
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

30. Debitori și creditori majori

Concentrarea expunerii nete pe conturile Nostro și depozite la alte bănci:

| | 2007 | 2006 |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Citibank New York | 37,878 | 80,669 |
| Metallinvestbank Moscova | 7 | 65,310 |
| Globexbank Moscova | 14,095 | 52,838 |
| Commerzbank Frankfurt | 7,272 | 50,257 |
| Saxo bank Danemarca | 24,784 | 33,351 |
| Mistobank Odessa | - | 25,828 |
| Evropeiskii AKB Harkiv | - | 25,810 |
| Victoriabank Chisinau | 20,244 | 18,239 |
| Bank of New York | 2,745 | 7,088 |
| Asiauniversalbank Kirgistan | - | 3,355 |
| VTB Bank Frankfurt | 656 | 3,325 |
| Anglo-Romanian Bank Frankfurt | 134 | 1,869 |
| Sberbank Moscova | 1,638 | 1,643 |
| American Express Bank New York | 2,215 | 1,056 |
| ZAO Raiffeisenbank Moscova | 2,743 | 853 |
| Raiffeisenbank Vienna | 87 | 762 |
| Eurotrustbank Moscova | - | 213 |
| Alfabank Moscova | - | 51 |
| American Express Bank Frankfurt | 16,717 | 714 |
| Banca Antonveneta Padova | 4,464 | 85 |
| Nostro si depozite in alte banci | 5,155 | 3,498 |
| | 140,834 | 376,814 |

30. Debitori și creditori majori (continuare)

Concentrația expunerii nete la 31 decembrie 2007 pentru primii zece clienți debitori, prezențați individual sau în grup, după caz:

| | 2007 MDL'000 | 2007 în % la capitalul propriu – 397,794 MDL'000 |
|----------------------|-------------------------------|--|
| Grupul Marr Sugar | 90,279 | 22.7 |
| Grupul Lapte | 88,480 | 22.2 |
| Grupul Kelley Grains | 84,873 | 21.3 |
| Grupul Acvila | 83,215 | 20.9 |
| Grupul Valiexchimp | 82,201 | 20.7 |
| Grupul Moldcarton | 79,341 | 19.9 |
| Grupul Bucovat | 72,791 | 18.3 |
| Grupul Covoare-Lux | 72,399 | 18.2 |
| IM "Best Club" SRL | 57,000 | 14.3 |
| Oriprint-Prim SRL | 56,751 | 14.3 |

Concentrația expunerii pe conturile curente și de depozit ale clienților care depășesc 5% din fondurile proprii ale Băncii, calculate conform principiilor de contabilitate ale Republicii Moldova:

| | 2007 MDL'000 | 2007 în % la capitalul propriu - 397,794 MDL'000 |
|--|-------------------------------|--|
| I.M. Orange Moldova SA | 152,376 | 38.3 |
| Secție construcții capitale I.S. Calea Ferată a Moldovei | 45,288 | 11.4 |
| Microinvest SRL | 34,646 | 8.7 |
| Asociația Internațională de Transport Auto din RM "AITA" | 29,183 | 7.3 |
| SNA Moldasig SRL | 21,008 | 5.3 |
| Holding „Moldsindbalneotur” SRL | 20,005 | 5.0 |

BC Moldindconbank SA'
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

31. Structura bilanțului contabil pe valute

| | 31 decembrie 2007 | | | | |
|---|--------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Total | MDL | USD | EUR | Altele |
| | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 |
| ACTIVE | | | | | |
| Mijloace bănești în numerar | 138,656 | 77,108 | 18,930 | 35,315 | 7,303 |
| Mijloace bănești, convenite de la bănci | 71,820 | - | 36,509 | 18,931 | 16,380 |
| Mijloace bănești, convenite de la Banca Națională | 447,687 | 243,386 | 65,163 | 139,138 | - |
| Mijloace plasate overnight | 67,272 | 20,000 | 33,958 | 13,314 | - |
| Valori mobiliare disponibile pentru tranzacții de vânzare | - | - | - | - | - |
| Valori mobiliare investiționale | 212,943 | 212,943 | - | - | - |
| Credite și cerințe privind leasingul financiar, net | 2,551,635 | 1,414,270 | 550,640 | 584,861 | 1,864 |
| Mijloace fixe | 88,840 | 88,840 | - | - | - |
| Dobândă calculată ce urmează să fie primită | 22,824 | 14,014 | 2,687 | 6,090 | 33 |
| Altă avere imobilă | 212 | 212 | - | - | - |
| Alte active | 46,035 | 21,262 | 18,216 | 5,615 | 942 |
| Total active | 3,647,924 | 2,092,035 | 726,103 | 803,264 | 26,522 |
| OBLIGAȚIUNI | | | | | |
| <i>Depozite fără dobândă</i> | | | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | 642 | 48 | 190 | 404 | - |
| Depozite ale persoanelor fizice | 13,143 | 4,639 | 3,896 | 4,333 | 275 |
| Depozite ale persoanelor juridice | 394,712 | 257,444 | 73,799 | 55,304 | 8,165 |
| <i>Depozite cu dobândă</i> | | | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | 24,062 | - | 24,062 | - | - |
| Depozite ale persoanelor fizice | 1,913,225 | 1,043,308 | 219,997 | 649,920 | - |
| Depozite ale persoanelor juridice | 657,675 | 395,555 | 75,857 | 186,263 | - |
| Împrumuturi overnight | 3,329 | - | - | 3,329 | - |
| Alte împrumuturi | 120,972 | 69,748 | 43,228 | 7,996 | - |
| Dobândă calculată ce urmează să fie plătită | 41,275 | 24,180 | 5,543 | 11,448 | 104 |
| Alte obligațiuni | 81,095 | 53,822 | 9,069 | 17,515 | 689 |
| Total obligațiuni | 3,250,130 | 1,848,744 | 455,641 | 936,512 | 9,233 |
| Decalajul | 397,794 | 243,291 | 270,462 | (133,248) | 17,289 |

BC Moldindconbank SA'
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

31. Structura bilanțului contabil pe valute (continuare)

| | 31 decembrie 2006 | | | | |
|---|--------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Total | MDL | USD | EUR | Altele |
| | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 |
| ACTIVE | | | | | |
| Mijloace bănești în numerar | 98,254 | 55,567 | 13,254 | 26,971 | 2,462 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la bănci | 239,843 | 23,346 | 168,450 | 8,794 | 39,253 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională | 202,393 | 112,194 | 40,764 | 49,435 | - |
| Mijloace plasate overnight | 136,969 | - | 80,656 | 49,225 | 7,088 |
| Valori mobiliare disponibile pentru tranzacții de vânzare | 507 | 507 | - | - | - |
| Valori mobiliare investiționale | 33,417 | 33,417 | - | - | - |
| Credite și cerințe privind leasingul financiar, net | 1,510,031 | 955,593 | 414,400 | 140,038 | - |
| Mijloace fixe | 72,418 | 72,418 | - | - | - |
| Dobândă calculată ce urmează să fie primită | 15,077 | 11,074 | 2,239 | 1,710 | 54 |
| Altă avere imobilă | 19 | 19 | - | - | - |
| Alte active | 47,360 | 31,001 | 14,720 | 1,547 | 92 |
| Total active | 2,356,288 | 1,295,136 | 734,483 | 277,720 | 48,949 |
| OBLIGAȚIUNI | | | | | |
| <i>Depozite fără dobândă</i> | | | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | 649 | 54 | 595 | - | - |
| Depozite ale persoanelor fizice | 18,630 | 7,060 | 4,403 | 6,947 | 220 |
| Depozite ale persoanelor juridice | 360,180 | 152,365 | 130,425 | 68,037 | 9,353 |
| <i>Depozite cu dobândă</i> | | | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | 83,249 | 25,378 | 53,961 | 3,910 | - |
| Depozite ale persoanelor fizice | 938,615 | 448,128 | 187,576 | 302,911 | - |
| Depozite ale persoanelor juridice | 461,776 | 232,919 | 67,505 | 161,352 | - |
| Împrumuturi overnight | 7,000 | 7,000 | - | - | - |
| Alte împrumuturi | 112,400 | 67,309 | 44,298 | 793 | - |
| Dobândă calculată ce urmează să fie plătită | 20,812 | 10,872 | 4,735 | 5,205 | - |
| Alte obligațiuni | 49,329 | 18,106 | 11,277 | 19,698 | 248 |
| Total obligațiuni | 2,052,640 | 969,191 | 504,775 | 568,853 | 9,821 |
| Decalajul | 303,648 | 325,945 | 229,708 | (291,133) | 39,128 |

32. Sensitivitatea la riscul valutar

Banca a efectuat analiza sensibilității la riscul valutar la care este expusă Banca în mod rezonabil la data de 31 Decembrie 2007 și 31 Decembrie 2006, indicând modul în care contul de profit sau pierdere și capitalul propriu ar fi fost afectate de modificările posibile în urma acestui risc.

Tabelul de mai jos indică valutele față de care Banca are expunere sporită la 31 Decembrie 2007 pe posturile de bilanț sensibile la modificările ratelor valutare. Analiza calculează efectul unei schimbări rezonabil posibile în rata de schimb față de leul moldovenesc, cu toate celelalte variabile rămânând constante. Sumele negative din tabel pot indica o posibilă reducere netă în contul de profit sau pierdere sau în capital, în timp ce sumele pozitive indică o posibilă creștere netă.

| | Creșterea posibilă a ratelor, în % | Efectul Venit/(pierderi), MDL'000 | Reducerea posibilă a ratelor, în % | Efectul Venit/(pierderi) MDL'000 |
|-----------------------------|--|---|--|--|
| La 31 decembrie 2007 | | | | |
| EUR | +5% | (6,662) | -5% | 6,662 |
| USD | +5% | 13,523 | -5% | (13,523) |

| | Creșterea posibilă a ratelor, în % | Efectul Venit/(pierderi), MDL'000 | Reducerea posibilă a ratelor, în % | Efectul Venit/(pierderi) MDL'000 |
|-----------------------------|--|---|--|--|
| La 31 decembrie 2006 | | | | |
| EUR | +5% | (14,557) | -5% | 14,557 |
| USD | +5% | 11,485 | -5% | (11,485) |

33. Structura pe scadențe

La 31 decembrie 2007 structura pe scadențe a activelor și datoriilor Băncii, luându-se ca bază perioada rămasă până la scadența, este după cum urmează:

La 31 decembrie 2007

| | Total | Mai puțin de 1 luna | De la 1 luna până 3 luni | De la 3 luni până la 1 an | De la 1 la 5 ani | Mai mult de 5 ani | Scadenta nedefinita* |
|---|------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------|----------------------|-------------------------|
| | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 |
| ACTIVE | | | | | | | |
| Mijloace bănești în numerar | 138,656 | 138,656 | - | - | - | - | - |
| Mijloace bănești, convenite de la bănci | 71,820 | 71,820 | - | - | - | - | - |
| Mijloace bănești, convenite de la Banca Națională | 447,687 | 447,687 | - | - | - | - | - |
| Mijloace plasate overnight | 67,272 | 67,272 | - | - | - | - | - |
| Valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare | - | - | - | - | - | - | - |
| Valori mobiliare investiționale | 212,943 | 133,183 | 45,165 | 25,025 | 9,570 | - | - |
| Credite și cerințe privind leasingul financiar, net | 2,551,635 | 126,777 | 583,071 | 1,137,669 | 541,058 | 126,925 | 36,135 |
| Mijloace fixe, nete | 88,840 | - | - | - | - | - | 88,840 |
| Dobândă calculată ce urmează să fie primită | 22,824 | 22,824 | - | - | - | - | - |
| Altă avere imobilă | 212 | - | - | 212 | - | - | - |
| Alte active | 46,035 | 31,895 | 785 | 3,493 | 1 | 223 | 9,638 |
| Total active | 3,647,924 | 1,040,114 | 629,021 | 1,166,399 | 550,629 | 127,148 | 134,613 |
| OBLIGAȚIUNI | | | | | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | 24,704 | 2,065 | - | 22,639 | - | - | - |
| Depozite ale clienților | 2,978,755 | 886,081 | 579,278 | 1,254,074 | 258,406 | 916 | - |
| Împrumuturi overnight | 3,329 | 3,329 | - | - | - | - | - |
| Alte împrumuturi | 120,972 | 740 | 1,490 | 38,809 | 45,710 | 34,223 | - |
| Dobândă calculată ce urmează să fie plătită | 41,275 | 41,275 | - | - | - | - | - |
| Alte obligațiuni | 81,095 | 63,716 | 3,300 | 7,269 | 32 | - | 6,778 |
| Total obligațiuni | 3,250,130 | 997,206 | 584,068 | 1,322,791 | 304,148 | 35,139 | 6,778 |
| Total capital | 397,794 | - | - | - | - | - | 397,794 |
| Total obligațiuni și capital | 3,647,924 | 997,206 | 584,068 | 1,322,791 | 304,148 | 35,139 | 404,572 |
| Decalaje de scadente | - | 42,908 | 44,953 | (156,392) | 246,481 | 92,009 | (269,959) |
| Decalaje de scadente cumulative | - | 42,908 | 87,861 | (68,531) | 177,950 | 269,959 | - |

| La 31 decembrie 2006 | Total | Mai puțin de 1 luna | De la 1 lună până la 3 luni | De la 3 luni până la 1 an | De la 1 la 5 ani | Mai mult de 5 ani | Scadenta nedefinita |
|---|------------------|------------------------|--------------------------------|------------------------------|---------------------|----------------------|------------------------|
| | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 |
| ACTIVE | | | | | | | |
| Mijloace bănești în numerar | 98,254 | 98,254 | - | - | - | - | - |
| Mijloace bănești, cuvenite de la bănci | 239,843 | 226,938 | - | 12,905 | - | - | - |
| Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională | 202,393 | 202,393 | - | - | - | - | - |
| Mijloace plasate overnight | 136,969 | 136,969 | - | - | - | - | - |
| Valori mobiliare disponibile pentru tranzacții de | 507 | - | 507 | - | - | - | - |
| Valori mobiliare investiționale | 33,417 | 10,101 | 14,762 | 3,792 | 1,205 | 3,557 | - |
| Credite și cerințe privind leasingul financiar, net | 1,510,031 | 141,844 | 282,553 | 687,614 | 351,238 | 11,632 | 35,150 |
| Mijloace fixe, nete | 72,418 | - | - | - | - | - | 72,418 |
| Dobândă calculată ce urmează să fie primită | 15,077 | 15,077 | - | - | - | - | - |
| Altă avere imobilă | 19 | - | - | - | 19 | - | - |
| Alte active | 47,360 | 38,135 | 593 | 4,274 | 695 | 268 | 3,395 |
| Total active | 2,356,288 | 869,711 | 298,415 | 708,585 | 353,157 | 15,457 | 110,963 |
| OBLIGAȚIUNI | | | | | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | 83,898 | 21,903 | 61,995 | - | - | - | - |
| Depozite ale clienților | 1,779,201 | 757,295 | 213,872 | 773,988 | 33,331 | 274 | 441 |
| Împrumuturi overnight | 7,000 | 7,000 | - | - | - | - | - |
| Alte împrumuturi | 112,400 | 2,784 | 21,232 | 23,482 | 47,790 | 17,112 | - |
| Dobândă calculată ce urmează să fie plătită | 20,812 | 20,812 | - | - | - | - | - |
| Alte obligațiuni | 49,329 | 34,093 | 3,427 | 6,623 | 3,313 | 3 | 1,870 |
| Total obligațiuni | 2,052,640 | 843,887 | 300,526 | 804,093 | 84,434 | 17,389 | 2,311 |
| Total capital | 303,648 | - | - | - | - | - | 303,648 |
| Total obligațiuni și capital | 2,356,288 | 843,887 | 300,526 | 804,093 | 84,434 | 17,389 | 305,959 |
| Decalaje de scadente | - | 25,824 | (2,111) | (95,508) | 268,723 | (1,932) | (194,996) |
| Decalaje de scadente cumulative | - | 25,824 | 23,713 | (71,795) | 196,928 | 194,996 | - |

34. Expunerea la riscul de rată a dobânzii

Riscul ratei dobânzii reprezintă riscul aferent instrumentelor purtătoare de dobândă din bilanț și apare din cauza modificărilor ratei dobânzii de pe piață.

Banca acordă credite și acceptă depozite atât la rata dobânzii fixă cât și variabilă. Creditele la rata variabilă acordate clienților precum și la depozitele de la clienți reprezintă instrumente pentru care Banca deține dreptul de a modifica unilateral rata dobânzii în conformitate cu modificările posibile ale ratelor de piață. Banca notifică cu 15 zile înainte ca modificarea să ia loc. Prin aceste instrumente Banca asigură suplimentar expunerea la riscul ratei dobânzii și poate gestiona impactul pieței asupra venitului Băncii.

Conform evoluției interne și externe a pieței financiare Banca prognozează evoluția ratelor dobânzii pentru activele și pasivele sale și impactul acestor posibile schimbări asupra venitului net din dobânzi. Banca estimează o fluctuație de +/- 100 și +/-50 de puncte procentuale de bază pentru anii 2007 și 2006.

| | Creștere în puncte procentuale de bază | Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor, MDL '000 | Diminuare în puncte procentuale de bază | Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor, MDL '000 |
|------|--|---|---|---|
| 2007 | +100 | 6,169 | -100 | (6,169) |
| | +50 | 3,083 | -50 | (3,083) |
| 2006 | +100 | 4,336 | -100 | (4,336) |
| | +50 | 2,165 | -50 | (2,165) |

La 31 decembrie 2007

| | Total | Mai puțin de 1 luna | De la 1 luna la 3 luni | De la 3 luni până la 1 an | De la 1 la 5 ani | Mai mult de 5 ani | Ne purtătoare de dobândă |
|--|------------------|------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------------|
| | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 |
| ACTIVE | | | | | | | |
| Mijloace bănești în numerar | 138,656 | - | - | - | - | - | 138,656 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la bănci | 71,820 | 57,803 | - | - | - | - | 14,017 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională | 447,687 | 305,421 | - | - | - | - | 142,266 |
| Mijloace plasate overnight | 67,272 | 67,272 | - | - | - | - | - |
| Valori mobiliare investiționale | 212,943 | 133,183 | 45,165 | 25,025 | 9,570 | - | - |
| Credite, net (rata variabilă) | 2,503,504 | 2,433,952 | 9,398 | 24,019 | - | - | 36,135 |
| Credite, net (rata fixă) | 48,131 | 65 | 10 | 28,806 | 18,604 | 646 | - |
| Mijloace fixe, nete | 88,840 | - | - | - | - | - | 88,840 |
| Dobândă calculată ce urmează să fie primită | 22,824 | - | - | - | - | - | 22,824 |
| Altă avere imobilă | 212 | - | - | - | - | - | 212 |
| Alte active | 46,035 | - | - | - | - | - | 46,035 |
| Total active | 3,647,924 | 2,997,696 | 54,573 | 77,850 | 28,174 | 646 | 488,985 |
| OBLIGATIUNI | | | | | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | 24,704 | 1,423 | - | 22,639 | - | - | 642 |
| Depozite ale clienților (rata fixă) | 2,299,324 | 275,541 | 341,638 | 1,058,722 | 174,001 | - | 449,422 |
| Depozite ale clienților (rata variabilă) | 679,431 | 679,431 | - | - | - | - | - |
| Împrumuturi overnight | 3,329 | 3,329 | - | - | - | - | - |
| Alte împrumuturi | 120,972 | 29,601 | 15,076 | 61,850 | 11,550 | 2,895 | - |
| Dobândă sporită ce urmează să fie plătită | 41,275 | - | - | - | - | - | 41,275 |
| Alte obligațiuni | 81,095 | - | - | - | - | - | 81,095 |
| Total obligațiuni | 3,250,130 | 989,325 | 356,714 | 1,143,211 | 185,551 | 2,895 | 572,434 |
| Total capital | 397,794 | - | - | - | - | - | 397,794 |
| Total obligațiuni și capital | 3,647,924 | 989,325 | 356,714 | 1,143,211 | 185,551 | 2,895 | 970,228 |
| Decalaje in dobânda | - | 2,008,371 | (302,141) | (1,065,361) | (157,377) | (2,249) | (481,243) |
| Decalaje in dobânda, cumulativ | - | 2,008,371 | 1,706,230 | 640,869 | 483,492 | 481,243 | - |

La 31 decembrie 2006

| | Total | Mai puțin de 1 luna | De la 1 luna la 3 luni | De la 3 luni până la 1 an | De la 1 la 5 ani | Mai mult de 5 ani | Ne purtătoare de dobândă |
|---|------------------|------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------------|
| | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 |
| ACTIVE | | | | | | | |
| Mijloace bănești în numerar | 98,254 | - | - | - | - | - | 98,254 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la bănci | 239,843 | 201,236 | - | 12,905 | - | - | 25,702 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională | 202,393 | 110,645 | - | - | - | - | 91,748 |
| Mijloace plasate overnight | 136,969 | 136,969 | - | - | - | - | - |
| Valori mobiliare disponibile pentru tranzacții de vânzare | 507 | - | - | - | - | - | 507 |
| Valori mobiliare investiționale | 33,417 | 10,101 | 14,762 | 7,349 | 1,205 | - | - |
| Credite, net (rata variabilă) | 1,459,011 | 1,390,411 | 13,896 | 19,439 | 115 | - | 35,150 |
| Credite, net (rata fixă) | 51,020 | 40,339 | 106 | 405 | 10,170 | - | - |
| Mijloace fixe, nete | 72,418 | - | - | - | - | - | 72,418 |
| Dobândă calculată ce urmează să fie primită | 15,077 | - | - | - | - | - | 15,077 |
| Altă avere imobilă | 19 | - | - | - | - | - | 19 |
| Alte active | 47,360 | - | - | - | - | - | 47,360 |
| Total active | 2,356,288 | 1,889,701 | 28,764 | 40,098 | 11,490 | - | 386,235 |
| OBLIGAȚIUNI | | | | | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | 83,898 | 21,254 | 61,995 | - | - | - | 649 |
| Depozite ale clienților (rata fixă) | 1,265,928 | 157,009 | 111,753 | 590,677 | 250 | - | 406,239 |
| Depozite ale clienților (rata variabilă) | 513,273 | 513,273 | - | - | - | - | - |
| Împrumuturi overnight | 7,000 | 7,000 | - | - | - | - | - |
| Alte împrumuturi | 112,400 | 15,706 | 36,998 | 31,324 | 26,675 | 1,697 | - |
| Dobândă calculată ce urmează să fie plătită | 20,812 | - | - | - | - | - | 20,812 |
| Alte obligațiuni | 49,329 | - | - | - | - | - | 49,329 |
| Total obligațiuni | 2,052,640 | 714,242 | 210,746 | 622,001 | 26,925 | 1,697 | 477,029 |
| Total capital | 303,648 | - | - | - | - | - | 303,648 |
| Total obligațiuni și capital | 2,356,288 | 714,242 | 210,746 | 622,001 | 26,925 | 1,697 | 780,677 |
| Decalaje în dobândă | - | 1,175,459 | (181,982) | (581,903) | (15,435) | (1,697) | (394,442) |
| Decalaje în dobândă, cumulativ | - | 1,175,459 | 993,477 | 411,574 | 396,139 | 394,442 | - |

35. Evenimente ulterioare întocmirii bilanțului.

Valuta națională

Valuta națională a continuat să se aprecieze fata de Euro și să se aprecieze fata de Dolar după 31 decembrie 2007. La 24 martie 2008 rata oficială de schimb valutar era de USD 1 = MDL 10.6114 comparativ cu cursul de USD 1 = MDL 11.3192 la 31 decembrie 2007 și EUR 1 = MDL 16.3756 comparativ cu cursul de EUR 1 = MDL 16.6437 de la 31 decembrie 2007.

Reorganizarea internă a Băncii

În conformitate cu Hotărârea Consiliului Băncii proces verbal nr. 1 din 22 ianuarie 2008 și modificărilor Statutului Băncii nr. 27 din 11 martie 2008 lista filialelor Băncii s-a majorat cu 6, inclusiv: filiala organizată nouă – “Stabil” și 5 reprezentanțe au fost reorganizate în filiale (filiala nr.2, filiala nr.8, filiala nr.15, filiala nr.16 și filiala nr.18).

Deținător al titlului “Cel mai bun contribuabil al anului 2007”

Banca a participat la concursul la nivel național „Cel mai bun contribuabil” și conform Hotărârii Guvernului nr. 100 din 05 februarie 2008 Băncii i s-a conferit titlul “Cel mai bun contribuabil al anului 2007”.