
BC “Moldindconbank” SA

**Situațiile financiare
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008**

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

CUPRINS

Raportul auditorilor

Bilanțul contabil	3
Raportul de profit și pierdere	4
Raportul privind fluxul capitalului propriu	5
Raportul privind fluxul mijloacelor bănești	6
Note explicative la rapoartele financiare	7 – 46



Ernst & Young SRL
51, Alexandru cel Bun street
MD-2012 Chisinau
Republic of Moldova
Tel: +373 22 21 4040
Fax: +373 22 21 4044
www.ey.com

RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI CĂTRE ACȚIONARIII BC MOLDINCONBANK SA

Noi am exercitat auditul asupra rapoartelor financiare anexate ale BC Moldinconbank SA ("Banca"), care cuprind bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2008, raportul de profit și pierdere, raportul privind fluxul capitalului propriu și raportul privind fluxul mijloacelor bănești, precum și sumarul politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

Responsabilitatea Conducerii pentru Rapoartelor Financiare

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea justă a rapoartelor financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate, aplicabile în Republica Moldova. Această responsabilitate include elaborarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant întocmirii și prezentării juste a rapoartelor financiare care nu conțin deficiențe semnificative, cauzate fie de fraude sau erori, selectarea și aplicarea politicilor contabile corespunzătoare și efectuarea unor estimări contabile rezonabile în circumstanțele date.

Responsabilitatea Auditorilor

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie asupra rapoartelor 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 rapoartele financiare nu conțin erori semnificative.

Un audit presupune efectuarea procedurilor astfel încât să se obțină evidențe de audit aferente cifrelor și notelor explicative la rapoartele financiare. Procedurile selectate depind de discernământul auditorilor, inclusiv evaluarea riscului deficiențelor semnificative din rapoartele financiare cauzate fie de fraude sau erori. La evaluarea riscului, auditorul ia în considerație controlul intern aferent întocmirii și prezentării juste a rapoartelor financiare ale Băncii astfel încât să elaboreze proceduri de audit corespunzătoare circumstanțelor, și nu pentru a exprima o opinie asupra eficienței controlului intern al Băncii. Un audit include, de asemenea, evaluarea caracterului adecvat a politicilor contabile utilizate și a rezonabilității estimărilor contabile efectuate de către conducere, precum și evaluarea prezentării de ansamblu a rapoartelor financiare.

În opinia noastră, evidențele de audit obținute de noi sunt suficiente și ne oferă o bază rezonabilă pentru a ne exprima opinia.



Opinia

În opinia noastră, rapoartele financiare prezintă o imagine veridică și justă asupra poziției financiare a Băncii la 31 decembrie 2008, precum și asupra rezultatelor operaționale și a fluxul mijloacelor bănești pentru anul încheiat la acea dată în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate, aplicabile în Republica Moldova.

Alte aspecte

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

25 martie 2009

A handwritten signature in blue ink that reads 'Ernst & Young'.

Ernst & Young SRL
Chișinău, Republica Moldova

A handwritten signature in blue ink that reads 'M. Ohrimenco'.

Marina Ohrimenco
(Auditor Licențiat)

BC Moldindconbank SA
 RAPOARTELE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

BC Moldindconbank SA
 BILANȚUL CONTABIL
 La 31 decembrie 2008

	Note	2008 MDL'000	2007 MDL'000
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	4	155,955	138,656
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	5	211,390	71,820
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	6	724,430	447,687
Mijloace plasate overnight	7	10,000	67,272
Valori mobiliare investiționale, net	8	283,792	212,943
Credite și creanțe privind leasingul financiar, net	9	3,004,270	2,551,635
Mijloace fixe nete	10	99,999	88,840
Dobânda calculată ce urmează să fie primită	11	48,158	22,824
Altă avere imobilă		-	212
Alte active	12	38,909	46,035
Total active		4,576,903	3,647,924
OBLIGAȚIUNI SI CAPITAL PROPRIU			
<i>Depozite fără dobândă</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor		2,360	642
Depozite ale persoanelor fizice		11,845	13,143
Depozite ale persoanelor juridice		280,507	394,712
Total depozite fără dobândă		294,712	408,497
<i>Depozite cu dobândă</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor		88,955	24,062
Depozite ale persoanelor fizice		2,633,841	1,913,225
Depozite ale persoanelor juridice		751,148	657,675
Total depozite cu dobândă		3,473,944	2,594,962
Total depozite	13	3,768,656	3,003,459
Împrumuturi overnight	14	-	3,329
Alte împrumuturi	14	184,810	120,972
Dobânda calculată ce urmează a fi plătită	15	63,484	41,275
Alte obligațiuni	16	57,637	75,371
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	26	5,971	5,724
Total obligațiuni		4,080,558	3,250,130
CAPITAL PROPRIU			
Acțiuni ordinare plasate	18	58,495	37,438
Acțiuni preferențiale plasate	18	4,335	4,335
Minus: Acțiuni de tezaur		(2,318)	(2,399)
Surplus de capital		5	5
Capital de rezerva		6,266	4,766
Profit nedistribuit		429,562	353,649
Total capital propriu		496,345	397,794
Total obligațiuni și capital propriu		4,576,903	3,647,924

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 25 martie 2009 de către Conducerea Băncii reprezentată de:

Președinte
 D-nul Serghei Cartășov

Contabil Sef
 D-na Nadejda Cuharschi

BC Moldindconbank SA
 RAPOARTELE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

BC Moldindconbank SA
 RAPORTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

	Note	2008 MDL'000	2007 MDL'000
Venituri din dobânzi			
Venituri din dobânzi la mijloacele bănești datorate de bănci		14,788	11,850
Venituri din dobânzi /dividende la valori mobiliare investiționale		36,803	20,929
Venituri din dobânzi și comisioane la credite		506,944	323,950
Venituri din dobânzi la plasări overnight		3,452	7,886
		561,987	364,615
Cheltuieli cu dobânzi			
Cheltuieli cu dobânzi la mijloace bănești datorate băncilor		(3,697)	(2,321)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor fizice		(321,547)	(146,079)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor juridice		(67,410)	(43,233)
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi overnight		(325)	(593)
Cheltuieli cu dobânzi la alte împrumuturi		(16,835)	(11,266)
		(409,814)	(203,492)
		152,173	161,123
Venitul net din dobânzi			
Minus: Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor	20	(84,025)	(31,552)
Venitul net din dobânzi minus total cheltuieli cu defalcări		68,148	129,571
Venituri neaferente dobânzilor			
Venituri nete la valori mobiliare disponibile pentru vânzare		-	439
Venituri (pierderi) nete din operațiuni cu valuta străină	21	49,821	24,767
Venituri din comisioane	22	91,800	75,080
Alte venituri neaferente dobânzilor	23	33,907	12,876
		175,528	113,162
Cheltuieli neaferente dobânzilor			
Cheltuieli privind remunerarea muncii		(46,761)	(33,828)
Prime		(9)	(41)
Contribuții pentru asigurarea sociala, asigurarea medicala și alte plăți		(27,862)	(21,678)
Cheltuieli privind întreținerea mijloacele fixe, impozite și taxe	24	(29,804)	(22,857)
Plata serviciilor de consultanță și audit		(787)	(654)
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	25	(52,656)	(44,225)
Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active neaferente dobânzilor	20	(645)	(5,708)
Defalcări aferente provizioanelor pentru angajamente condiționale	26	(252)	(5,724)
		(158,776)	(134,715)
Venit (pierderi) net până la impozitare		84,900	108,018
Venituri (pierderi) extraordinare minus impozitul pe venit	17	2,308	(16,577)
Venit (pierderi) net		87,208	91,441

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare. Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 25 martie 2009 de către Conducerea Băncii reprezentată de:

Președinte
 D-nul Serghei Cartășov

Contabil Sef
 D-na Nadejda Cuharschi



BC Moldindconbank SA
RAPORTUL PRIVIND FLUXUL CAPITALULUI PROPRIU
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

	Note	2008	2007
		<u>MDL'000</u>	<u>MDL'000</u>
Capital social			
Sold la 1 ianuarie		39,374	29,374
Acțiuni plasate		21,138	10,000
Sold la 31 decembrie		<u>60,512</u>	<u>39,374</u>
Surplus de capital			
Sold la 1 ianuarie		5	5
Acțiuni răscumpărate		-	-
Sold la 31 decembrie		<u>5</u>	<u>5</u>
Capital de rezervă			
Sold la 1 ianuarie		4,766	4,766
Transferuri între conturile de rezervă		1,500	-
Sold la 31 decembrie		<u>6,266</u>	<u>4,766</u>
Profit nedistribuit			
Sold la 1 ianuarie		353,649	269,503
Profitul net al anului		87,208	91,441
Alocări la fondurile băncii		(2,400)	(600)
Dividende plătite		(8,895)	(6,695)
Sold la 31 decembrie		<u>429,562</u>	<u>353,649</u>
Total capital și rezerve		<u><u>496,345</u></u>	<u><u>397,794</u></u>

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

	Note	2008 MDL'000	2007 MDL'000
Activitatea operațională			
Încasări privind dobânzi și comisioane		667,282	423,460
Plăți privind dobânzi și comisioane		(397,302)	(181,020)
Încasări privind activele anterior trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la active		3,680	1,637
Încasări privind alte venituri		37,179	74,619
Plăți privind salariații		(74,238)	(55,532)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii		(70,441)	(49,247)
Încasări până la schimbări în active și obligațiuni		166,160	213,917
<i>Majorarea (diminuarea) activelor</i>			
Încasări (plăți) privind plasări și credite acordate băncilor		(83,850)	12,905
Încasări (plăți) privind depozite plasate în BNM		(129,474)	(114,102)
Încasări (plăți) privind credite acordate clienței		(266,271)	(921,810)
Păți privind valorile mobiliare		-	507
Încasări (plăți) privind alte active		8,470	(4,117)
<i>Majorarea (diminuarea) obligațiunilor</i>			
Încasări (plăți) privind depozite de la clienți		698,585	(62,866)
Încasări (plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci		63,283	1,199,555
Încasări (plăți) privind alte obligațiuni		(13,371)	24,210
Fluxul net până la impozitul pe venit		443,532	348,199
Plăți privind impozitul pe venit		(2,681)	(13,465)
Fluxul net din activitatea operațională		440,851	334,734
Activitatea investițională			
Încasări (plăți) privind credite acordate clienței		(189,356)	(161,095)
Încasări (plăți) privind valorile mobiliare investiționale		(71,144)	(179,526)
Plăți privind active materiale		(25,387)	(26,226)
Încasări privind active materiale		44	103
Plăți privind active nemateriale		(4,572)	(7,833)
Încasări privind dividende		5	5
Încasări privind dobânzi		25,462	6,850
Fluxul net din activitatea investițională		(264,948)	(367,722)
Activitatea financiară			
Încasări privind emisiile acțiunilor și altor valori mobiliare proprii		63,548	13,070
Plăți privind răscumpărarea acțiunilor și altor valori mobiliare proprii		(42,100)	(1,735)
Încasări (plăți) privind împrumuturi pe termen lung		63,528	7,239
Plăți privind dividende		(8,663)	(6,655)
Încasări plăți privind dobânzi		9,697	(7,202)
Fluxul net din activitatea financiară		86,010	4,717
Fluxul net total		261,913	(28,271)
Venituri/(pierderi) nerealizate din diferențele de curs valutar		(14,448)	(36,113)
Mijloace bănești și echivalente de mijloace bănești		247,465	(64,384)
Soldul mijloacelor bănești la 1 ianuarie		522,876	587,260
Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie	19	770,341	522,876

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 41 de filiale (2007: 23 filiale).

La sfârșitul anului 2008 Banca deținea licența eliberată de Banca Națională a Moldovei, care permite desfășurarea tuturor tipurilor de activități bancare. Banca are 834 salariați la data de 31 decembrie 2008 (807 la data de 31 decembrie 2007).

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 Bancă la data tranzacției. La data bilanțului, activele și datoriile monetare denumite 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:

	2008		2007	
	USD	Euro	USD	Euro
Media perioadei	10.3895	15.2916	12.1362	16.5986
Finele anului	10.4002	14.7408	11.3192	16.6437

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

g. Acorduri REPO

Valorile mobiliare achiziționate prin contracte REPO sunt 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 liniară.

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 2008 a fost stabilită în mărime de 0 % (2007 – 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 exploatării nu este adecvată. Evenimentele ulterioare ce nu necesită ajustări sunt prezentate în note, în cazul în care sunt semnificative.

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

4. Mijloace bănești în numerar

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Numerar în casierie	125,475	102,818
Numerar în bancomate	22,137	24,384
Altele	8,343	11,454
	155,955	138,656

5. Mijloace bănești, cuvenite de la bănci

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Conturi curente	106,995	34,470
Depozite	106,737	39,092
Minus: Reduceri pentru pierderea valorii	(2,342)	(1,742)
	211,390	71,820

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 Nostru 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 2008 și 2007 sunt prezentate în continuare:

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	(1,742)	-
Casări	-	-
Recuperări	-	-
Cheltuieli anuale	(600)	(1,742)
Sold la 31 decembrie	(2,342)	(1,742)

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

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Cont curent	390,654	243,386
Rezerve obligatorii	333,776	204,301
	724,430	447,687

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 2008 rata de calcul al volumului de rezervă minim în toate monedele a fost 17.5% (31 decembrie 2007: 15%).

Banca își menține începând cu 6 ianuarie 2009 rezervele sale obligatorii într-un cont curent deschis la BNM în valoare de 17.5% din fondurile atrase în Lei Moldovenești și valută neconvertibilă 17.5% din fondurile denuminate în USD și EUR sunt păstrate într-un cont de rezervă obligatorie special la BNM.

La data 31 decembrie 2008 soldul rezervat în contul curent deschis la BNM era în suma de MDL'000 390,654 (31 decembrie 2007 MDL'000 243,386) 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 8,413 și EUR'000 16,707 respectiv (31 decembrie 2007: USD'000 5,757 și EUR'000 8,360). Soldurile respective ale rezervelor obligatorii au fost formate reieșind din rata 19% care a fost în vigoare pentru perioada de menținere 21 decembrie 2008 – 5 ianuarie 2009.

Dobânda oferită de către BNM pentru fondurile conturilor rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2008 a variat între 0.39% și 0.82% pe an la rezervele în valută străină și au constituit 2% la rezervele în MDL (pe parcursul anului 2007– între 0.40% și 0.77% în valută străină și 2% la rezervele în MDL).

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

7. Mijloace plasate overnight

La 31 decembrie 2008 creditele overnight în bănci au constituit MDL'000 10,000 cu scadența de până la 12 ianuarie 2009 și rata dobânzii 15 % p. a. (La 31 decembrie 2007 mijloacele plasate overnight au constituit MDL'000 67,272).

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Plasamente overnight	-	67,272
Credite overnight	10,000	-
	10,000	67,272

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

8. Valori mobiliare

Valori mobiliare cumpărate pentru comercializare:

Mișcarea pe parcursul anului a fost următoarea:

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	-	507
Adiții		-
Ieșiri	-	(507)
Sold la 31 decembrie	-	-

La 31 decembrie 2008 soldul investițiilor pentru comercializare MDL'000 0,078 ce constituie 6 acțiuni ale BC "Mobiasbancă" S.A.

Valori mobiliare investiționale:

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
CertIFICATELE EMISE DE BANCA NAȚIONALĂ	150,000	90,000
Valori mobiliare de stat	140,038	127,159
Investiții în acțiuni	699	250
	290,737	217,409
Minus: Prime la valori mobiliare investiționale	(6,933)	(4,461)
Minus: Reduceri pentru pierdere a valorii	(12)	(5)
	283,792	212,943

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

Valorile mobiliare de stat destinate investițiilor la 31 decembrie 2008 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 15.6% și 21.5% p. a. Certificatele Băncii Naționale emise de către BNM au o scadență de 7 zile cu rata dobânzii 13.97% p. a. La 31 decembrie 2008 Banca nu deține titluri de stat investiționale puse în gaj.

Investiții în valori mobiliare de stat la data de 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 dobânda între 11.6% și 17% p. a. Certificatele Băncii Naționale emise de către BNM au o scadență de 14 zile cu rata dobânzii 15.39% p. a. La 31 decembrie 2007 Banca nu deținea titluri de stat investiționale puse în gaj.

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

8. Valori mobiliare (continuare)

Investiții în acțiuni

Mișcarea pe parcursul anului a fost următoarea:

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	250	3,557
Adiții	898	-
Ieșiri	(449)	(3,307)
Sold la 31 decembrie	699	250

La data de 31 decembrie 2008 și 2007, Banca deținea acțiuni și cote de participare în următoarele societăți comerciale:

	Sfera de activitate	Proprietate, %	2008	2007
			MDL'000	MDL'000
Bursa de valori	Valori mobiliare	2.56	7	7
SRL Garant	Asigurări	0.40	18	18
Visa INC	Procesarea tranzacțiilor	0.0001	350	-
CA Auto - Siguranța	Asigurări	0.27	23	23
Depozitarul Național	Hârtii de valoare	3.13	6	6
Compania SWIFT	Procesarea tranzacțiilor	0.004	195	196
MasterCard	Procesarea tranzacțiilor	0.000001	-	-
Biroul de creditare SRL	Centralizarea datelor debitorilor	2.51	100	-
			699	250

Mișcările reducerilor pentru pierderi la valorile mobiliare pe parcursul anilor 2008 și 2007 sunt prezentate în continuare:

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	(5)	-
Casări	-	-
Recuperări	-	-
Cheltuieli anuale	(7)	(5)
Sold la 31 decembrie	(12)	(5)

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

9. Credite și cerințe privind leasingul financiar, net

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Credite	3,184,067	2,653,192
Cerințe privind leasingul financiar	19,770	21,269
Minus: Reduceri pentru pierdere a valorii	(199,567)	(122,826)
	3,004,270	2,551,635

La 31 decembrie 2008 portofoliul brut de credite include transe restante în suma de MDL'000 330,863 (2007: MDL'000 78,051).

După termenul de acordare creditele sunt structurate în felul următor:

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Până la un an	316,947	327,285
Între unu și cinci ani	2,589,582	2,134,629
Peste cinci ani	297,308	212,547
	3,203,837	2,674,461

La 31 decembrie 2008 suma creditelor pentru care rata normală a dobânzii nu este calculată, sau este suspendată, a constituit MDL'000 213,039 (2007: MDL'000 47,847). Dobânda nerecunoscută aferentă acestor credite a constituit MDL'000 15,143 (2007: MDL'000 3,089).

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

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

Analiza portofoliului de credite pe industrii este prezentată mai jos:

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Comerț	811,791	778,634
Consum	518,671	429,235
Industria alimentara	309,285	318,169
Construcție	601,990	295,968
Industria chimică	222,164	178,676
Industria ușoara	119,116	133,258
Alte ramuri ale industriei	111,560	126,031
Activități financiare	71,627	95,616
Prestarea serviciilor	84,718	78,204
Transport și telecomunicații	78,807	70,063
Agricultura	130,207	62,230
Industria constructoare de mașini și aparataj	88,711	59,578
Industria energetica si a combustibilului	39,774	40,700
Prelucrarea lemnului	15,416	8,099
	3,203,837	2,674,461

Rata medie a dobânzii pe parcursul anului pentru creditele acordate in MDL este 20.94 % (2007: 18.28 %), în valută străină 11.79 % (2007: 10.42 %)

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii creditelor pe parcursul anilor 2008 si 2007 sunt prezentate in continuare:

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	(122,826)	(94,195)
Casări	10,702	2,812
Recuperări	(3,680)	(1,637)
Cheltuieli anuale	(83,763)	(29,806)
Sold la 31 decembrie	(199,567)	(122,826)

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 2008	227	58,472	55,138	13,254	5,788	132,879
Intrări	-	1,476	2,189	935	19,568	24,168
Transferuri	-	9,209	10,172	-	(19,381)	-
Ieșiri	-	(213)	(2,190)	(101)	(477)	(2,981)
Sold la 31 decembrie 2008	227	68,944	65,309	14,088	5,498	154,066
Amortizare a Cumulata						
Sold la 1 ianuarie 2008	-	12,837	27,243	3,959	-	44,039
Cheltuiala anuală	-	2,299	7,167	1,418	-	10,884
Ieșiri	-	(27)	(728)	(101)	-	(856)
Sold la 31 decembrie 2008	-	15,109	33,682	5,276	-	54,067
Valoare neta de bilanț						
La 31 decembrie 2008	227	53,835	31,627	8,812	5,498	99,999
La 31 decembrie 2007	227	45,635	27,895	9,295	5,788	88,840

La 31 decembrie 2008 costul mijloacelor fixe uzate integral, dar încă utilizate de către Banca a constituit MDL'000 16,661 (la 31 decembrie 2007 – MDL'000 10,521).

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

11. Dobânda calculată ce urmează sa fie primită

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Conturi curente și depozite în bănci	346	79
Valori mobiliare de stat investiționale	1,191	400
Credite și avansuri oferite clienților	34,225	19,126
Comisioane și venituri calculate	12,396	3,219
	48,158	22,824

12. Alte active

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Active nemateriale, net	12,288	9,638
Alte stocuri de mărfuri și materiale	3,879	3,814
Alte cheltuieli anticipate	3,979	4,804
Transferuri internaționale și cecuri de călătorie	5,162	15,660
Eliberări prin post terminale	5	180
Operațiuni cu carduri bancare	932	1,667
Decontări cu bugetul	201	260
Debitori pe investiții capitale	1,096	281
Debitori cu salariații băncii	40	103
Decontări cu alte persoane fizice și juridice	5,505	1,688
Decontări privind procurarea/vânzarea valutei	5,484	7,678
Alte active luate în posesie	-	156
Alte active	602	223
Minus: Reduceri pentru pierderea valorii	(264)	(117)
Sold la 31 decembrie	38,909	46,035

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii altor active pe parcursul anilor 2008 si 2007 sunt prezentate in continuare:

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	(117)	-
Casări	226	5,591
Recuperări	(73)	-
Cheltuieli anuale	(300)	(5,708)
Sold la 31 decembrie	(264)	(117)

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

12. Alte active (continuare)

Active nemateriale

Mișcările în active nemateriale pe parcursul anului finisat la 31 decembrie 2008 sunt prezentate în continuare:

Cost	Programe MDL'000	Alte active MDL'000	Total MDL'000
Sold la 1 ianuarie 2008	9,312	2,522	11,834
Intrări	2,871	1,700	4,571
Ieșiri	-	(214)	(214)
Sold la 31 decembrie 2008	12,183	4,008	16,191
Amortizare acumulată			
Sold la 1 ianuarie 2008	1,391	805	2,196
Cheltuiala anuală	1,559	362	1,921
Ieșiri	-	(214)	(214)
Sold la 31 decembrie 2008	2,950	953	3,903
Valoare neta de bilanț			
La 31 decembrie 2008	9,233	3,055	12,288
La 31 decembrie 2007	7,921	1,717	9,638

La 31 decembrie 2008 costul activelor nemateriale complet depreciate s-a ridicat la valoarea de MDL'000 65 (la 31 decembrie 2007 – MDL'000 98).

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

13. Depozite cu dobândă

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Mijloace bănești datorate băncilor		
Conturi Loro ale băncilor	5,283	2,065
Plasamente pe termen scurt	71,291	22,639
Plasamente pe termen mediu	14,741	-
Total mijloace bănești datorate băncilor	91,315	24,704
Depozite ale persoanelor fizice		
Conturi curente	161,516	164,867
Depozite la termen	2,484,170	1,761,501
Total depozite ale persoanelor fizice	2,645,686	1,926,368
Depozite ale persoanelor juridice		
Conturi curente	417,911	540,123
Depozite la termen	613,744	512,264
Total depozite ale persoanelor juridice	1,031,655	1,052,387
Total depozite	3,768,656	3,003,459

La 31 decembrie 2008 conturile curente ale persoanelor juridice includ depozite restricționate prin contracte de garanție în valoare de MDL'000 22,353 (31 decembrie 2007: MDL'000 14,179).

Mijloace bănești datorate băncilor la termen:

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
BCR sucursala Chișinău	25,141	-
Trasta Komerbank or. Riga Letonia	-	22,639
BC "Eximbank" S.A. Chișinău	30,650	-
BC "Victoriabank" S.A. Chișinău	13,500	-
BC "Eurocreditbank" S.A Chișinău	2,000	-
Total plasamente pe termen scurt	71,291	22,639
BCR sucursala Chișinău	14,741	-
Total plasamente pe termen mediu	14,741	-
Total plasamente pe termen de la bănci	86,032	22,639

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

13. Depozite (continuare)

	2008				2007			
	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	- 9.50
Depozite la termen de până la 3 luni	5.00	- 21.00	8.50	- 10.00	0.10	- 15.50	1.81	- 5.00
Depozite la termen >3 luni < 1 an	6.40	- 24.00	4.00	- 15.00	1.35	- 17.00	1.00	- 8.00
Depozite la termen de peste 1 an	14.00	- 21.00	6.50	- 13.00	12.00	- 17.20	5.50	- 7.50
Persoane fizice								
Depozite la vedere	0.00	- 3.00	0.00	- 1.00	0.10	- 3.00	0.00	- 1.00
Depozite la termen de până la 3 luni	10.00	- 21.00	5.00	- 10.00	9.00	- 10.00	4.50	- 5.00
Depozite la termen >3 luni < 1 an	16.00	- 24.20	6.00	- 16.00	14.0	- 18.00	6.00	- 9.50
Depozite la termen de peste 1 an	16.00	- 25.00	8.00	- 16.50	14.0	- 18.00	7.50	- 9.50

14. Alte împrumuturi

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Împrumuturi overnight	-	3,329
Împrumuturi de la:		
Alte bănci	10,400	16,752
Banca Națională a Moldovei	7,372	9,236
Corporația Financiară Internațională	5,200	16,979
Ministerul Finanțelor	150,268	76,105
Alte companii	9,360	-
Cambii emise	2,210	1,900
	184,810	120,972
Cu scadențe de:		
Până la un an	12,611	18,652
De la un an la cinci ani	32,262	22,732
Peste cinci ani	139,937	79,588
	184,810	120,972

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

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	47	-	4.69%	484
DLC	01/01/2012	EUR	363	-	6.71%	5,347
DLC	01/04/2023	MDL	19,822	-	11.20%	19,822
DLC	15/05/2018	MDL	17,468	-	11.75%	17,468
DLC	15/11/2013	MDL	4,662	-	9.80%	4,662
DLC	15/11/2013	MDL	678	-	9.80%	678
DLC	01/04/2023	MDL	10,375	-	11.20%	10,375
DLC	01/10/2022	USD	46	-	4.52%	482
DLC	15/07/2015	MDL	3,083	-	13.85%	3,083
DLC	15/12/2015	MDL	2,675	-	11.18%	2,675
DLC	01/04/2023	MDL	15,457	-	11.80%	15,457
DLC	01/04/2023	USD	542	-	4.12%	5,641
Ucimpa	01/10/2020	MDL	11,737	-	13.55%	11,737
Ucip-Ifad	15/05/2010	USD	31	-	4.12%	324
Ucip	31/10/2012	MDL	2,380	-	11.35%	2,380
Ucip	15/07/2022	MDL	19,036	-	9.80%	19,036
Ucip	15/07/2015	USD	400	-	3.10%	4,160
Ucip	15/01/2023	MDL	13,521	-	9.80%	13,521
Ucip	15/07/2018	USD	1,244	-	3.10%	12,936
Total						150,268

Resursele FIDA și AID sunt 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 dobândă 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	500	-	7.50%	5,200
BONY Mellon	23/02/2009	USD	1,000	-	7.25%	10,400
Total						15,600

Creditul primit de la Corporația Financiară Internațională (IFC), a fost acordat sub formă de linie de credit cu rata fixă în sumă totală de USD'000 4,000. La situația din 31 decembrie 2008 soldul creditului a constituit USD' 000 500.

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

15. Dobânda calculată ce urmează a fi plătită

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Depozite cu dobândă primite de la bănci	398	163
Depozite cu dobândă primite de la persoanele fizice	52,779	33,692
Depozite cu dobândă primite de la persoane juridice	5,731	4,890
Alte împrumuturi și valori mobiliare emise	4,576	2,530
	63,484	41,275

16. Alte obligațiuni

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Dobânda necâștigată primită	21	74
Alte venituri anticipate	25,092	20,624
Provizioane pentru pierderi fil. Dnestrovsc	-	2,816
Transferuri internaționale primite	6,815	18,042
Încasări bănești	959	2,967
Sume cu caracter identificat	12	774
Operațiuni cu carduri	105	1,242
Datorii curente privind impozitul pe venit	942	3,542
Alte decontări cu bugetul	128	72
Decontări cu alte persoane fizice și juridice	8,812	8,250
Decontări p-d procurarea/vânzarea valutei	4,327	3,126
Creditori privind decontări documentare	8,507	9,688
Dividende către plată	783	550
Decontări cu alte fonduri de stat	1,134	809
Datorii amânate privind impozitul pe venit	-	2,308
Alte datorii	-	487
	57,637	75,371

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

17. Impozitare

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
<i>Cheltuieli curente privind impozitul pe venit</i>		
Cheltuieli curente privind impozitul pe venit	-	16,341
<i>Cheltuieli amânate privind impozitul pe venit</i>		
Aferente originii si revărsării diferențelor temporare	(2,308)	283
Altele	-	(47)
Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei	(2,308)	16,577

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

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Profitul contabil până la impozitare	87,208	108,018
La cota impozitului pe venit de 0 % din Republica Moldova (2007 –15%)	-	16,203
Cheltuieli nedeductibile (la rata impozitului)	-	395
Venituri neimpozabile (la rata impozitului)	-	(304)
Efectul fiscal al diferențelor temporare	(2,308)	283
La cota efectiva a impozitului pe venit -2.6% (2007– 15.35%)	(2,308)	16,577

Impozitul amânat pe venit a fost calculat aplicând cota impozitului pe venit de 0 % în vigoare în anul 2008 (2007: cota impozitului pe venit 15%).

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Soldul la 1 ianuarie	2,308	2,025
Impozitul pe venit reflectat la micșorarea cheltuielilor.	(2,308)	283
Soldul la 31 decembrie	-	2,308
Datoria amânată privind impozitul pe venit se referă la următoarele:		
Uzura accelerată în scopuri fiscale	-	2,308
	-	2,308

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

18. Capital social

La 31 decembrie 2008 capitalul acționar constituia 584,957 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 2008 au fost emise suplimentar 210,577 acțiuni ordinare. 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. La situația din 31 decembrie 2008 și 2007 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	2008		2007	
	Cota de participare MDL'000	Cota de participare %	Cota de participare MDL'000	Cota de participare %
Acționarii (persoane juridice), cota cărora depășește 3%				
“Fera Management L.L.C.”	3,105	4.9	3,105	7.5
“Cassia Holdings Limited”	3,052	4.9	3,052	7.3
“Werloc Development INC”	3,022	4.8	3,022	7.2
“Remington Worldwide Limited”	3,018	4.8	3,018	7.2
“Jet Business Limited”	2,825	4.5	2,825	6.8
SC ”MVI” SRL	2,774	4.4	1,242	2.9
“Moldovatransgaz” SRL,	1,500	2.4	1,500	3.6
	19,296	30.7	17,764	42.5
Acționarii (persoane fizice), cota cărora depășește 3%				
Kontievski Iurii Valentin	2,948	4.7	1,975	4.7
Mazina Ludmila Nicolae	2,611	4.2	2,000	4.8
Podvisevschii Vitalii Stepan	2,611	4.2	2,000	4.8
Mîrzac Valerian	2,155	3.4	833	2.0
Murașchin Artur	2,745	4.4	-	-
Tcacenco Serghei	2,917	4.6	-	-
Reznycenco Antonina	3,079	4.9	-	-
	19,066	30.4	6,808	16.3
Acționarii, cota cărora nu depășește 3%				
Persoane juridice	8,469	13.5	7,256	17.4
Persoane fizice	13,681	21.7	7,546	18.1
	22,150	35.2	14,802	35.5
Acțiunile de tezaur	2,318	3.7	2,399	5.7
Total	62,830	100.0	41,773	100.0

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

19. Mijloace bănești

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

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Mijloace bănești în numerar	155,955	138,656
Mijloace bănești datorate de bănci	213,732	73,562
Disponibilități curente la BNM	390,654	243,386
Mijloace plasate overnight	10,000	67,272
	770,341	522,876

20. Mijloace bănești

Reducerile pentru pierderea valorii creditelor și altor active pe parcursul anilor 2008 și 2007 sunt prezentate în continuare:

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
<i>Purtătoare de dobândă:</i>		
Credite	83,763	29,806
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	255	1,741
Valori mobiliare investiționale	7	5
	84,025	31,552
<i>Nepurtătoare de dobândă:</i>		
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	345	-
Alte active	300	5,708
	645	5,708
	84,670	37,260

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

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Casele de schimb valutar	48,144	26,060
Operațiuni privind comercializarea valutei străine	16,125	34,820
(Pierderi)/venituri net din diferențe de curs valutar favorabile/nefavorabile	(14,448)	(36,113)
	49,821	24,767

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

22. Venituri din comisioane

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Comisioane din operațiuni vânzare /cumpărare a valorilor mobiliare	72	56
Comisioane din operațiuni vânzare /cumpărare a valutei străine	15,183	12,465
Comisioane de la eliberarea garanțiilor	3,190	2,176
Comisioane de la ținerea conturilor clienților	37,171	31,759
Alte comisioane	20,300	16,852
Comisioane din operațiuni cu carduri	15,884	11,772
	91,800	75,080

23. Alte venituri neaferele dobânzilor

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Venituri de la încasarea valorilor	5,990	5,566
Venituri din ieșirea investițiilor	9	9
Venituri de la scoaterea din uz a activelor materialele termen lung	35	103
Alte venituri	3,250	1,301
Amenzi,penalități și alte sancțiuni primite	24,623	5,897
	33,907	12,876

24. Cheltuieli privind întreținerea mijloacelor fixe, impozite și taxe

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Uzura	10,884	9,276
Reparații și întreținere	556	499
Cheltuieli de securitate și asigurare a activelor	4,778	3,576
Servicii comunale și de arendă	11,101	7,357
Impozite și taxe	234	219
Altele	2,251	1,930
	29,804	22,857

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

25. Alte cheltuieli neaferele dobânzilor

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Cheltuieli amortizării activelor nemateriale	1,922	1,011
Cheltuieli aferente uzurii activelor de mică valoare și scurtă durată	1,085	769
Vărsăminte și contribuții în fondul de garantarea a depozitelor	2,052	1,483
Cheltuieli aferente comisioanelor pentru depozite ale clienților	-	760
Cheltuieli de transport	3,864	3,293
Cheltuieli aferente reciclării cadrelor	280	508
Cheltuieli de deplasare de serviciu	293	599
Cheltuieli de reprezentare	972	922
Cheltuieli de telecomunicații, poștă și telegraf	4,981	5,047
Cheltuieli de birou , tipografie	1,867	2,253
Cheltuieli de reclamă	6,901	3,866
Cheltuieli pentru acțiuni de binefacere	603	1,936
Comisioane și taxe plătite	4,744	5,191
Alte cheltuieli operaționale	4,419	4,110
Cheltuieli din operațiuni cu carduri	2,934	2,358
Cheltuieli de menținere a activelor nemateriale	820	333
Cheltuieli retragerii și depunerii numerarului	83	104
Cheltuieli din ieșirea activelor necomerciale	1,930	662
Alte cheltuieli	10,370	9,013
Amenzi, penalități și alte sancțiuni	2,536	7
	52,656	44,225

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

26. Garanții și alte angajamente financiare

Valoarea agregata a garanțiilor, angajamentelor și a altor elemente extra-bilanțiere existente la 31 decembrie 2008 și 2007 este:

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Acreditiv	10,800	3,752
Garanții	131,311	131,883
Angajamente de finanțare și altele	150,229	209,790
Total	292,340	345,425
Minus: defalcări aferente provizioanelor pentru angajamente condiționale.	(5,971)	(5,724)
inclusiv:		
acreditiv	(38)	(3)
garanții	(2,096)	(1,457)
Angajamente de acordare a creditelor	(3,837)	(4,264)
Garanții și alte angajamente financiare, net	286,369	339,701

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 2008 și 2007 sunt prezentate în continuare:

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	(5,724)	-
Casări	-	-
Recuperări	-	-
Cheltuieli anuale,	(247)	(5,724)
Sold la 31 decembrie	(5,971)	(5,724)

27. Părți afiliate

În 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	Angajamente financiare extra- bilanțiere	Depozite la finele anului	Venituri aferente dobânzilor și comisioanelor	Cheltuieli aferente dobânzilor și comisioanelor	Venituri neafere dobânzilor	Cheltuieli/ costuri neafere dobânzilor	Dividende primite
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
A acționari > 5 % și persoanele afiliate lor	2008	-	-	-	-	-	-	-	-
A acționari > 5 % și persoanele afiliate lor	2007	54,033	3,024	1,510	1,967	147	68	76	3,038
Administratorii băncii membrii comitetului de creditare persoanele afiliate lor	2008	176,975	6,248	28,561	24,520	3,408	-	18,147	3,109
Administratorii băncii membrii comitetului de creditare și persoanele afiliate lor	2007	114,012	-	13,052	12,349	1,317	-	-	704
Total	2008	176,975	6,248	28,561	24,520	3,408	-	18,147	3,109
Total	2007	168,045	3,024	14,562	14,316	1,464	68	76	3,742

27. Parți afiliate (continuare)

Remunerarea Directorilor

Managementul executiv a fost remunerat în valoare totală de MDL'000 12,896 (2007 – MDL'000 7,937). Membrii neexecutivi ai Consiliului Băncii au primit onorarii în valoare totală de MDL'000 -1,988 (2007 – MDL'000 – 1,255).

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 prețul 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 acreditivale sunt înregistrate la valoarea netă datorită provizioanelor generale și specifice, valoare considerată a fi practic similară valorii reale deoarece instrumentele respective sunt 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 în decursul anului 2008 a înregistrat întărire față de USD și EUR. 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 valurilor principale din cadrul activelor și pasivelor monetare a Băncii este prezentată în nota 30 și analiza sensibilității la riscul valutar este prezentată în nota 31.

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 la vedere precum și opțiuni pentru contractele forward.

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

28. Valoarea justă și Managementul riscului (continuare)

La 31 decembrie 2008 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	237,491	(236,964)	527	926	(400)
Contracte forward cu scadențe mici	553,996	(553,665)	331	4,669	(2,594)
Total	791,487	(790,629)	858		
din care:					
Dolari SUA	400,847	426,349			
EURO	343,755	301,376			
Lire Sterline	12,065	12,065			
Franc Elvețian	19,710	19,710			
Yen Japonez	4,519	4,519			
Alte valute	10,591	26,610			

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

La 31 decembrie 2008 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 rată a dobânzii

Riscul ratei dobânzii este riscul pierderilor apărute în urma modificării ratelor dobânzii pe piață.

Riscul ratei dobânzii – riscul pierderilor la care este expusă Bancă în urma modificării ratelor dobânzii la resurse atrase și plasate, cauzate de faptul că activele băncii (creditele, investițiile, etc.) devin scadente, sau ale căror prețuri noi se stabilesc în altă perioadă de timp decât la pasivele băncii (depozitele, împrumuturile, etc.) care reprezintă sursa de finanțare a activelor.

Modificările ratelor dobânzii pot avea efecte adverse, care pot fi privite din trei puncte de vedere separate dar complementare, și anume influența asupra: venitului net din dobânzi, valorii economice a Băncii (valoarea economică de bază a activelor, pasivelor și posturi extrabilanțiere) și pierderilor implicite.

Perioada în care se menține rata dobânzii stabilite pentru un instrument financiar indică, prin urmare, în ce măsură Banca este expusă riscului ratei a dobânzii. 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 2008, calculată conform celor două principii, era de 0.74 și 28.23%, iar la data de 31 decembrie 2007 reprezenta 0.87 și 25.12%.

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 2008 și, respectiv la data de 31 decembrie 2007.

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 2008 și 31 decembrie 2007 este prezentată în nota 32.

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.

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

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	2008 MDL'000	2007 MDL'000
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	5	213,732	73,562
Mijloace bănești, cuvenite de la BNM	6	724,430	447,687
Mijloace plasate overnight	7	10,000	67,272
Valori mobiliare investiționale	8	283,804	212,948
Credite și creanțe privind leasingul financiar	9	3,203,837	2,674,461
Dobândă calculată ce urmează să fie primită	11	48,158	22,824
Alte active	12	39,173	46,153
		4,523,134	3,544,907
Acreditiv		10,800	3,752
Garanții		131,311	131,883
Angajamente de finanțare și altele		150,229	209,790
		292,340	345,425
Expunerea maximă la riscul de credit		4,815,474	3,890,332

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

30. Debitori și creditori majori

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

	2008	2007
	MDL'000	MDL'000
Citibank New York	6,350	37,878
Globexbank Moscova	11	14,095
Commerzbank Frankfurt	686	7,272
Saxo bank Danemarca	1,040	24,784
BC Victoriabank SA Chisinau	2,141	20,244
Bank of New York	30,307	2,745
VTB Bank Frankfurt	784	656
Anglo-Romanian Bank Frankfurt	578	134
Sberbank Moscova	8,488	1,638
American Express Bank New York	40,706	2,215
ZAO Raiffeisenbank Moscova	2,217	2,743
Raiffeisenbank Vienna	749	87
American Express Bank Frankfurt	443	16,717
Banca Antonveneta Padova	33	4,464
Banco Popular Espanol, Spania	698	-
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, Spania	634	-
ODL Securities, Londra	5,200	-
Banca Comercială Română, Chișinău	2,962	-
BC Eximbank SA, Chișinău	12,262	-
BC Eurocreditbank SA, Chisinau	(2,000)	-
BC Investprivatbank SA , Chișinău	10,000	-
BC Universalbank, SA Chișinău	4,422	-
Banca Comercială Română, România	454	-
Russlavbank, Rusia	576	-
Banco Espirito Santo, Portugalia	450	-
National Bank of Greece, Grecia	353	-
Conturi Nostro și depozite în bănci	1,177	5,162
	131,721	140,834

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

30. Debitori și creditori majori (continuare)

Concentrația expunerii nete pentru primii zece clienți debitori la 31 decembrie 2008 și 2007, prezențați individual sau în grup, după caz:

	2008		2007	
	MDL'000	în % la capitalul propriu – 496,345	MDL'000	în % la capitalul propriu – 397,794
Grupul Moldcarton	99,969	20,14	79,341	19,9
Grupul JLC	93,882	18,91	88,480	22,2
Grupul Valiexchimp	90,953	18,32	82,201	20,7
Grupul Best Club	88,220	17,77	57,000	14,3
Grupul Rom-Prim	83,345	16,79	46,256	11,6
Grupul Filantura-Ungheni	74,888	15,09	83,215	20,9
Grupul Transoil	68,706	13,84	84,873	21,3
Grupul Covoare –Lux	64,700	13,04	72,399	18,2
Grupul Marr Sugar	63,357	12,76	90,279	22,7
Grupul Energotehcomplex	54,347	10,95	-	-

Concentrația expunerii pe conturile curente și de depozit ale clienților la 31 decembrie 2008 și 2007 care depășesc 5% din fondurile proprii ale Băncii, calculate conform principiilor de contabilitate ale Republicii Moldova:

	2008		2007	
	MDL'000	în % la capitalul propriu 496,345	MDL'000	în % la capitalul propriu 397,794
I.M. Orange Moldova SA	165,542	33,4	152,376	38,3
Microinvest SRL	72,469	14,6	34,646	8,7

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

31. Structura bilanțului contabil pe valute

	31 decembrie 2008				
	Total	MDL	USD	EUR	Altele
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE					
Mijloace bănești în numerar	155,955	68,317	13,889	48,160	25,589
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	211,390	43,488	117,128	41,789	8,985
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională	724,430	390,654	87,500	246,276	-
Mijloace plasate overnight	10,000	10,000	-	-	-
Valori mobiliare investiționale	283,792	283,792	-	-	-
Credite și cerințe privind leasingul financiar, net	3,004,270	1,767,968	303,622	932,680	-
Mijloace fixe	99,999	99,999	-	-	-
Dobândă calculată ce urmează să fie primită	48,158	32,478	3,771	11,906	3
Altă avere imobilă	-	-	-	-	-
Alte active	38,909	27,706	8,314	2,078	811
Total active	4,576,903	2,724,402	534,224	1,282,889	35,388
OBLIGAȚIUNI					
<i>Depozite fără dobândă</i>					
Mijloace bănești datorate băncilor	2,360	48	365	1	1,946
Depozite ale persoanelor fizice	11,845	4,250	2,412	4,083	1,100
Depozite ale persoanelor juridice	280,507	206,103	20,347	46,456	7,601
<i>Depozite cu dobândă</i>					
Mijloace bănești datorate băncilor	88,955	46,150	13,215	29,590	-
Depozite ale persoanelor fizice	2,633,841	1,443,294	260,207	930,340	-
Depozite ale persoanelor juridice	751,148	394,015	119,156	237,977	-
Împrumuturi overnight	-	-	-	-	-
Alte împrumuturi	184,810	130,476	48,987	5,347	-
Dobândă calculată ce urmează să fie plătită	63,484	35,887	7,340	20,257	-
Alte obligațiuni	57,637	38,044	6,987	11,574	1,032
	5,971	5,971	-	-	-
Total obligațiuni	4,080,558	2,304,238	479,016	1,285,625	11,679
Decalajul	496,345	420,164	55,208	(2,736)	23,709

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

31. Structura bilanțului contabil pe valute (continuare)

	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, cuvenite de la bănci	71,820	-	36,509	18,931	16,380
Mijloace bănești, cuvenite 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 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

32. Senzitivitatea la riscul valutar

Banca a efectuat analiza senzitivității la riscul valutar la care este expusă Banca în mod rezonabil la data de 31 Decembrie 2008 și 31 Decembrie 2007, 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 2008 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 %	Efectul Venit/(pierderi) MDL'000	Reducerea posibilă a ratelor %	Efectul Venit/(pierderi) MDL'000
La 31 decembrie 2008				
EUR	+ 5%	(137)	-5%	137
USD	+5 %	2,760	-5%	(2,760)

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

33. Structura pe scadențe

La 31 decembrie 2008 structura pe scadențe a activelor și datoriilor Băncii, luându-se ca bază perioada rămasă până la scadența, este după cum urmează:

La 31 decembrie 2008

	Total	Mai puțin de 1 lună	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	155,955	155,955	-	-	-	-	-
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	211,390	126,285	42,261	42,844	-	-	-
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională	724,430	724,430	-	-	-	-	-
Mijloace plasate overnight	10,000	10,000	-	-	-	-	-
Valori mobiliare investiționale	283,792	163,485	50,850	59,691	9,079	-	687
Credite și cerințe privind leasingul financiar, net	3,004,270	241,563	253,352	1,115,162	1,126,774	160,893	106,526
Mijloace fixe, nete	99,999	-	-	-	-	-	99,999
Dobândă calculată ce urmează să fie primită	48,158	48,158	-	-	-	-	-
Altă avere imobilă	-	-	-	-	-	-	-
Alte active	38,909	24,458	582	1,218	-	-	12,651
Total active	4,576,903	1,494,334	347,045	1,218,915	1,135,853	160,893	219,863
OBLIGAȚIUNI							
Mijloace bănești datorate băncilor	91,315	20,783	30,650	39,882	-	-	-
Depozite ale clienților	3,677,341	974,783	804,413	1,797,354	99,665	1,126	-
Împrumuturi overnight	-	-	-	-	-	-	-
Alte împrumuturi	184,810	3,492	11,421	15,011	91,084	63,802	-
Dobândă calculată ce urmează să fie plătită	63,484	63,484	-	-	-	-	-
Alte obligațiuni	63,608	31,898	2,435	17,322	10,663	1,290	-
Total obligațiuni	4,080,558	1,094,440	848,919	1,869,569	201,412	66,218	-
Total capital	496,345						496,345
Total obligațiuni și capital	4,576,903	1,094,440	848,919	1,869,569	201,412	66,218	496,345
Decalaje de scadente	-	399,894	(501,874)	(650,654)	934,441	94,675	(276,482)
Decalaje de scadente cumulative	-	399,894	(101,980)	(752,634)	181,807	276,482	-

BC Moldindconbank SA

NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

La 31 decembrie 2007

	Total	Mai puțin de 1 lună	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, cuvenite de la bănci	71,820	71,820	-	-	-	-	-
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională	447,687	447,687	-	-	-	-	-
Mijloace plasate overnight	67,272	67,272	-	-	-	-	-
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	-

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 a asigurat 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 2008 și 2007.

	Creștere în puncte procentuale de bază	Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor	Diminuare în puncte procentuale de bază	Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor
		MDL '000		MDL '000
2008	+100	(3,306)	-100	3,306
	+50	(1,653)	-50	1,653
2007	+100	6,169	-100	(6,169)
	+50	3,083	-50	(3,083)

BC Moldindconbank SA

NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

La 31 decembrie 2008

	Total	Mai puțin de 1 lună	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	155,955	-	-	-	-	-	155,955
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	211,390	80,040	42,261	42,844	-	-	46,245
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională	724,430	549,616	-	-	-	-	174,814
Mijloace plasate overnight	10,000	10,000	-	-	-	-	-
Valori mobiliare investiționale	283,792	163,485	50,850	59,691	9,079	-	687
Credite, net (rata variabilă)	2,799,036	2 563,455	31,415	43,257	-	-	160,909
Credite, net (rata fixă)	205,234	12,899	10,891	57,747	122,591	906	200
Mijloace fixe, nete	99,999	-	-	-	-	-	99,999
Dobândă calculată ce urmează să fie primită	48,158	-	-	-	-	-	48,158
Alte active	38,909	-	-	-	-	-	38,909
Total active	4,576,903	3,379,495	135,417	203,539	131,670	906	725,876
OBLIGATIUNI							
Mijloace bănești datorate băncilor	91,315	15,500	30,650	39,882	-	-	5,283
Depozite ale clienților (rata fixă)	2,768,283	421,883	569,752	1,459,128	4,535	-	312,985
Depozite ale clienților (rata variabilă)	909,058	908,927	-	-	-	-	131
Alte împrumuturi	184,810	59,734	42,979	65,867	12,337	3,893	-
Dobândă sporită ce urmează să fie plătită	63 484	-	-	-	-	-	63,484
Alte obligațiuni	63,608	-	-	-	-	-	63,608
Total obligațiuni	4,080,558	1,406,044	643,381	1,564,877	16,872	3,893	445,491
Total capital	496,345						496,345
Total obligațiuni și capital	4,576,903	1, 406,044	643,381	1, 564,877	16,872	3,893	941,836
Decalaje in dobânda	-	1,973,451	(507,964)	(1,361,338)	114,798	(2,987)	(215,960)
Decalaje in dobânda, cumulativ	-	1,973,451	1,465,487	104,149	218,947	215,960	-

BC Moldindconbank SA

NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008

La 31 decembrie 2007

	Total	Mai puțin de 1 lună	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
OBLIGAȚIUNI							
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 în dobânda	-	2,008,371	(302,141)	(1,065,361)	(157,377)	(2,249)	(481,243)
Decalaje în dobânda, cumulativ	-	2,008,371	1,706,230	640,869	483,492	481,243	-