

---

**BC VICTORIABANK SA**

**Rapoartele financiare  
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

**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	4
Raportul privind fluxul mijloacelor bănești	5
Note explicative la rapoartele financiare	6 – 39

## RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENTI CATRE ACTIONARIII BANCII BC VICTORIABANK S.A.

Am auditat rapoartele financiare anexate ale bancii BC Victoriabank S.A. ("Banca"), care cuprind bilantul contabil la data de 31 decembrie 2009, raportul de profit si pierdere, raportul privind fluxul capitalului propriu si raportul privind fluxul mijloacelor banesti, incheiat la aceasta data si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative.

### Responsabilitatea conducerii pentru rapoartele financiare

Conducerea Bancii raspunde pentru intocmirea si prezentarea fidela a acestor rapoarte financiare in conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate. Aceasta responsabilitate include: proiectarea, implementarea si mentinerea unui control intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a rapoartelor financiare care sa nu contina denaturari semnificative, datorate fraudei sau erorii; selectarea si aplicarea politicilor contabile adecvate; elaborarea unor estimari contabile rezonabile in circumstantele date.

### Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastra este ca, pe baza auditului efectuat, sa exprimam o opinie asupra acestor rapoarte financiare. Noi am efectuat auditul conform Standardelor Nationale de Audit. Aceste standarde cer ca noi sa respectam cerintele etice si sa planificam si sa efectuam auditul in vederea obtinerii unei asigurari rezonabile ca rapoartele financiare nu cuprind denaturari semnificative.

Un audit consta in efectuarea de proceduri pentru obtinerea probelor de audit cu privire la sumele si informatiile prezentate in rapoartele financiare. Procedurile selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, incluzand evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a rapoartelor financiare, datorate fraudei sau erorii. In evaluarea acestor riscuri, auditorul ia in considerare controlul intern relevant pentru intocmirea si prezentarea fidela a rapoartelor financiare ale Bancii pentru a stabili procedurile de audit relevante in circumstantele date, dar nu si in scopul exprimarii unei opinii, asupra eficientei controlului intern al Bancii. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite si rezonabilitatea estimarilor contabile elaborate de catre conducere, precum si evaluarea prezentarii rapoartelor financiare luate in ansamblul lor.

Consideram ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

*Continuare*

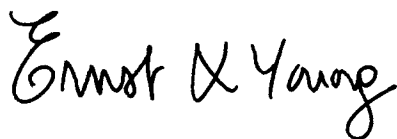
**Opinia**

In opinia noastra, rapoartele financiare ofera o imagine fidela si justa a pozitiei financiare a Bancii la 31 decembrie 2009 si a rezultatelor sale financiare si a fluxului mijloacelor banesti pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Nationale de Contabilitate.

**Alte aspecte**

Acest raport este adresat exclusiv actionarilor Bancii in ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta actionarilor Bancii acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Banca si de actionarii acesteia, in ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formata.

31 martie 2010



Ernst & Young SRL  
Chisinau, Republica Moldova



Raisa Gonta  
(Auditor Licentiat)

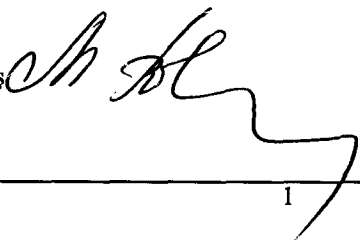
**BC VICTORIABANK SA**  
**BILANTUL CONTABIL**  
**La 31 decembrie 2009**

	Note	2009 MDL'000	2008 MDL'000
<b>ACTIVE</b>			
Mijloace bănești în numerar	9	285,357	245,166
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	10	690,441	163,380
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	11	317,661	904,406
Mijloace plasate overnight	12	245,439	41,167
Valori mobiliare investiționale	13	801,717	425,282
Credite și cerințe privind leasingul financiar	14	3,010,613	3,340,506
Mijloace fixe nete	15	139,055	143,798
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	16	18,710	17,811
Altă avere imobilă	17	296,909	34,160
Alte active	18	171,006	103,179
<b>Total active</b>		<b>5,976,908</b>	<b>5,418,855</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>			
<i>Depozite fără dobândă:</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor		16,377	11,637
Depozite ale persoanelor fizice		212,618	171,128
Depozite ale persoanelor juridice		402,644	387,232
Total depozite fără dobândă		631,639	569,997
<i>Depozite cu dobândă:</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor		89,091	111,140
Depozite ale persoanelor fizice		2,839,879	2,916,454
Depozite ale persoanelor juridice		1,196,803	891,940
Total depozite cu dobândă		4,125,773	3,919,534
Total depozite	19	4,757,412	4,489,531
Alte împrumuturi	20	300,071	63,463
Dobânda calculată ce urmează să fie plătită	21	21,755	31,082
Alte obligațiuni	22	40,423	44,623
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	34	8,552	7,004
<b>Total obligațiuni</b>		<b>5,128,213</b>	<b>4,635,703</b>
<b>CAPITAL PROPRIU</b>			
Acțiuni ordinare plasate	24	32,000	32,000
Surplus de capital		10,250	10,250
Capital de rezervă		4,800	4,800
Profit nedistribuit		801,645	736,102
<b>Total capital propriu</b>		<b>848,695</b>	<b>783,152</b>
<b>Total obligațiuni și capital acționar</b>		<b>5,976,908</b>	<b>5,418,855</b>

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 31 martie 2010 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președinte  
Dna Natalia Politov-Cangas



Contabil Sef  
Dna Maria Iovu



**BC VICTORIABANK SA**  
**RAPORTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

	Note	2009 MDL'000	2008 MDL'000
<b>Venituri din dobânzi</b>			
Venituri din dobânzi la mijloacele bănești datorate de bănci		8,717	8,412
Venituri din dobânzi la plasări overnight		3,398	6,188
Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare		-	45
Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare investiționale		43,074	58,587
Venituri din dobânzi și comisioane la credite		564,319	543,309
<b>Total venituri din dobânzi</b>		<b>619,508</b>	<b>616,541</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzi</b>			
Cheltuieli cu dobânzi la mijloace bănești datorate băncilor		(10,402)	(4,819)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor fizice		(348,105)	(317,577)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor juridice		(80,514)	(64,621)
<b>Total cheltuieli cu dobânzi la depozite</b>		<b>(439,021)</b>	<b>(387,017)</b>
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi overnight		(529)	(349)
Cheltuieli cu dobânzi la alte împrumuturi		(12,690)	(7,466)
<b>Total cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi</b>		<b>(13,219)</b>	<b>(7,815)</b>
<b>Total cheltuieli cu dobânzi</b>		<b>(452,240)</b>	<b>(394,832)</b>
<b>Venitul net din dobânzi</b>		<b>167,268</b>	<b>221,709</b>
Minus: Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor		(130,660)	(54,940)
<b>Venituri net din dobânzi după defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor</b>		<b>36,608</b>	<b>166,769</b>
<b>Venituri neaferente dobânzilor</b>			
Venituri (pierderi) nete la valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare	26	6	11,461
Venituri (pierderi) nete din operațiuni cu valută străină	27	92,189	96,606
Venituri din comisioane	28	129,743	123,752
Alte venituri neaferente dobânzilor	29	3,752	8,428
<b>Total venituri neaferente dobânzilor</b>		<b>225,690</b>	<b>240,247</b>
<b>Cheltuieli neaferente dobânzilor</b>			
Cheltuieli privind remunerarea muncii		(52,692)	(42,912)
Prime		(2,207)	(9,738)
Contribuții pentru asigurarea socială, asigurarea medicală și alte plăți		(18,695)	(16,924)
Cheltuieli privind întreținerea mijloacelor fixe	30	(46,069)	(36,968)
Impozite și taxe		(259)	(872)
Plata serviciilor de consultanță și audit		(1,941)	(912)

**BC VICTORIABANK SA**  
**RAPORTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

	Note	2009 MDL'000	2008 MDL'000
<i>Cheltuieli neaferente dobânzilor (continuare)</i>			
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	31	(67,926)	(76,749)
Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active neaferente dobânzilor		(5,418)	4,371
Defalcări aferente provizioanelor pentru angajamente condiționale		(1,548)	549
Total cheltuieli neaferente dobânzilor		<b>(196,755)</b>	<b>(180,155)</b>
<b>Venit (pierderi) net până la impozitare</b>		<b>65,543</b>	<b>226,861</b>
Impozitul pe venit	23	-	(1,159)
<b>Venit (pierderi) net</b>		<b>65,543</b>	<b>225,702</b>

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 31 martie 2010 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președinte  
Dna Natalia Politov-Cangaș



Contabil Sef  
Dna Maria Iovu



**BC VICTORIABANK SA****RAPORTUL PRIVIND FLUXUL CAPITALULUI PROPRIU**

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

	<b>Capital social</b> MDL'000	<b>Surplus de capital</b> MDL'000	<b>Capital de rezervă</b> MDL'000	<b>Profit nedistribuit</b> MDL'000	<b>Total</b> MDL'000
<b>Sold la 1 ianuarie 2008</b>	<b>32,000</b>	<b>10,250</b>	<b>4,800</b>	<b>510,292</b>	<b>557,342</b>
Profitul net al anului	-	-	-	225,702	225,702
Alte ajustări	-	-	-	108	108
<b>Sold la 31 decembrie 2008</b>	<b>32,000</b>	<b>10,250</b>	<b>4,800</b>	<b>736,102</b>	<b>783,152</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2009</b>	<b>32,000</b>	<b>10,250</b>	<b>4,800</b>	<b>736,102</b>	<b>783,152</b>
Profitul net al anului	-	-	-	65,543	65,543
<b>Sold la 31 decembrie 2009</b>	<b>32,000</b>	<b>10,250</b>	<b>4,800</b>	<b>801,645</b>	<b>848,695</b>

În conformitate cu legislația locală, 5% din venitul net al Băncii trebuie să fie alocat în capitalul de rezervă, până în momentul când această rezervă reprezintă 10% din capitalul social al Băncii. Capitalul de rezervă nu poate fi distribuit acționarilor. La data de 31 decembrie 2009 și 2008 capitalul de rezerva era completat în mărime ce depășește 10% din capitalul social al Băncii.

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

**BC VICTORIABANK SA**  
**RAPORTUL PRIVIND FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

	Note	2009 MDL'000	2008 MDL'000
<b>Activitatea operațională</b>			
Încasări privind dobânzi și comisioane		799,203	815,846
Plăți privind dobânzi și comisioane		(455,004)	(363,532)
Încasări privind activele anterior trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la active		3,227	129
Încasări privind alte venituri		3,891	10,963
Plăți privind salariații		(73,594)	(69,574)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii		(98,258)	(101,350)
<b>Încasări până la schimbări în active și obligațiuni</b>		<b>179,465</b>	<b>292,482</b>
<i>Majorarea/(diminuarea activelor):</i>			
Încasări (plăți) privind plasări și credite acordate băncilor		600	29,863
Încasări (plăți) privind depozite plasate în BNM		176,653	(142,778)
Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei		(37,851)	(665,381)
Încasări privind valorile mobiliare		5,134	11,711
Plăți privind valorile mobiliare		(5,134)	(8,942)
Încasări (plăți) privind alte active		(57,175)	(13,756)
<i>Majorarea/(diminuarea obligațiunilor):</i>			
Încasări (plăți) privind depozite de la clienți		285,189	1,031,709
Încasări (plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci		(17,309)	59,579
Încasări (plăți) privind alte obligațiuni		(4,200)	5,397
<b>Fluxul până la impozitul pe venit</b>		<b>525,372</b>	<b>599,884</b>
Plăți privind impozitul pe venit		-	-
<b>Flux net din activitatea operațională</b>		<b>525,372</b>	<b>599,884</b>
<b>Activitatea investițională</b>			
Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei		(47,244)	(86,350)
Încasări (plăți) privind valorile mobiliare investiționale		(376,465)	(87,794)
Încasări privind activele materiale		491	141
Plăți privind activele materiale		(11,243)	(40,353)
Plăți privind activele nemateriale		(1,097)	(8,159)
Încasări privind dividendele		455	38
Încasări privind dobânzi		39,482	33,583
<b>Fluxul net din activitatea investițională</b>		<b>(395,621)</b>	<b>(188,894)</b>
<b>Activitatea financiară</b>			
Încasări privind emisia acțiunilor și a altor valori mobiliare proprii		1,600	-
Plăți privind răscumpărarea acțiunilor și a altor valori mobiliare proprii		(800)	(15,110)
Încasări (plăți) privind împrumuturi pe termen lung		235,808	(19,210)
Plăți privind dobânzi		(6,563)	(7,427)
<b>Fluxul net din activitatea financiară</b>		<b>230,045</b>	<b>(41,747)</b>
Diferențe pozitive (negative) ale cursului de schimb valutar		1,407	(9,236)
<b>Fluxul net al mijloacelor bănești</b>		<b>361,203</b>	<b>360,007</b>
<b>Soldul mijloacelor bănești și echivalente de mijloace bănești la începutul perioadei gestionare</b>		<b>936,956</b>	<b>576,949</b>
<b>Soldul mijloacelor bănești și echivalente de mijloace bănești la sfârșitul perioadei gestionare</b>	25	<b>1,298,159</b>	<b>936,956</b>

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

## **BC VICTORIABANK SA**

### **NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**

**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

---

#### **1. Informație generală despre Bancă**

BC Victoriabank SA (denumită în continuare Banca) a fost înființată în Republica Moldova în anul 1989. Banca a fost reîncorporată ca bancă comercială pe acțiuni la 26 august 1991. La 29 noiembrie 2002 Banca a fost reînregistrată ca bancă comercială pe acțiuni de tip deschis și acțiunile sale au devenit listate la Bursa de Valori a Moldovei.

Banca funcționează ca o bancă comercială și de economii, oferind o gamă largă de servicii și se adresează tuturor categoriilor de clienți prin intermediul celor 28 filiale și 45 reprezentanțe (2008: 28 filiale și 37 reprezentanțe).

Banca are 1,176 salariați la data de 31 decembrie 2009 (1,106 la data de 31 decembrie 2008).

Adresa juridică a Băncii este în strada 31 August 1989, 141, Chișinău, Republica Moldova.

Consiliul de Administrație formulează politicile operaționale ale Băncii și supraveghează implementarea acestora. Consiliul de Administrație este compus din 7 membri care sunt aprobați de Adunarea Generală a Acționarilor.

La 31 decembrie 2009 Consiliul de Administrație a inclus următorii membri:

- Dl Vladimir Plahotniuc, Președinte al Consiliului; Director General, ICS „Petrom-Moldova” SA;
- Dna Tamara Andrușca, Prim Vicepreședinte al Consiliului; Director Economic, ICS „Petrom-Moldova” SA;
- Dl Eugeniu Baleca, Vicepreședinte al Consiliului, Director General, „Franzeluța” SA;
- Dl Vasile Botnari, membru al Consiliului;
- Dl Iurie Carp, membru al Consiliului;
- Dna Ecaterina Pascarel, membru al Consiliului, Director Financiar, ICS „Petrom-Moldova” SA;
- Dl Victor Turcan, membru al Consiliului, acționar al B.C. „Victoriabank” SA

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 operațiile 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 mii 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.

Bilanțul contabil, raportul privind rezultatele financiare și raportul privind fluxul mijloacelor bănești sunt întocmite în baza Standardului Național de contabilitate Nr.30 și a Instrucțiunii BNM privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare din 8 august 1997.

## **3. Politici contabile semnificative**

### **a. Principii contabile**

Evidența contabilă în băncile comerciale ale Republicii Moldova este efectuată în baza Standardelor Naționale de Contabilitate (SNC), Planului de conturi, instrucțiunilor Băncii Naționale a Moldovei elaborate în domeniul evidenței contabile în instituțiile financiare, procedurilor și regulamentelor interne ale Băncii.

### **b. Conversia soldurilor exprimate în valută**

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

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

	2009		2008	
	USD	Euro	USD	Euro
Media perioadei	11.1134	15.5248	10.3895	15.2916
Finele anului	12.3017	17.6252	10.4002	14.7408

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

### **c. Venituri și cheltuieli cu dobânzi**

Veniturile și cheltuielile cu dobânzile, aferente tuturor instrumentelor financiare purtătoare de dobânzi, sunt prezentate în contul de profit și pierderi, folosind metoda calculării.

Veniturile din dobânzi la credite sunt suspendate în cazul, când restanța este mai mare de 60 zile și sunt excluse din veniturile din dobânzi până la momentul încasării lor.

Veniturile din dobânzi cuprind veniturile provenite din investițiile în hârtii de valoare cu venit fix și discounturile amortizate la hârtiile de valoare de stat.

### **3. Politici contabile semnificative (continuare)**

#### **d. Mijloace bănești în numerar și echivalentul lor**

În scopurile raportului privind fluxurile mijloacelor bănești, mijloacele bănești și echivalentele cuprind solduri cu scadența mai mică de trei luni inclusiv numerar, solduri nerestricționate cu Banca Națională a Moldovei, hârtii de valoare de stat, disponibilități datorate altor bănci și plăți cu sistemele rapide de transferuri bănești.

#### **e. Hârtii de valoare disponibile pentru vânzare**

Operațiunile cu hârtiile de valoare pentru comercializare sunt înregistrate la valoarea de piață. Toate câștigurile și pierderile realizate și nerealizate din tranzacțiile cu hârtii de valoare sunt reflectate în venituri din hârtii de valoare pentru vânzare. Dobânda câștigată din tranzacțiile cu hârtiile de valoare cumpărate pentru comercializare este reflectată în venituri din dobânzi.

#### **f. Hârtii de valoare investiționale**

Hârtii de valoare investiționale sunt hârtiile de valoare pe care conducerea intenționează să le păstreze până la scadență și care sunt înregistrate la valoarea nominală, corectată cu valoarea neamortizată a premiului sau discountului. Dobânda din hârtiile de valoare investiționale este reflectată în venituri din dobânzi. O diminuare a valorii de piață este luată în considerație numai în cazul când aceasta este apreciată a fi definitivă. Valori mobiliare investiționale includ hârtiile de valoare de stat emise de Ministerul de Finanțe din Republica Moldova.

#### **g. Acorduri REPO**

Operațiunile REPO sunt considerate drept operațiuni de finanțare cu garanție. Hârtiile de valoare, vândute cu răscumpărarea ulterioară sunt incluse respectiv în obligațiuni. Hârtiile de valoare cumpărate cu condiția de a fi revândute sunt incluse în credite și cerințe privind leasingul financiar. Veniturile și cheltuielile cu dobânzile aferente se calculează pe parcursul valabilității acordului REPO.

#### **h. Investiții financiare în alte companii**

Investițiile financiare constau din acțiuni pe termen lung deținute în alte companii și sunt prezentate la cost minus provizionul de reducere definitivă a valorii.

Dividendele încasate sunt incluse separat în venitul din dividende.

#### **i. Credite, reduceri pentru pierderi la credite și alte riscuri aferente creditelor**

Creditele sunt prezentate la valoarea lor nominală, minus reducerile pentru pierderile aferente creditelor.

Reducerile pentru pierderi la credite (fondul de risc) sunt estimate de către conducere în vederea acoperirii pierderilor aferente portofoliului de credite, precum și pentru acoperirea pierderilor la creditele compromise. Suma reducerilor pentru pierderi la credite se stabilește în corespundere cu estimarea calității de recuperare a creditelor din cadrul portofoliului.

În cazul când creditul este considerat irecuperabil, el este trecut la scăderi din contul fondului de risc.

Dobânda din credite este sporită și este recunoscută ca venit pe perioada de existență a creditului. Dacă rambursarea creditului și a dobânzii aferente acestuia întârzie cu 60 zile sau mai mult, creditul este clasificat ca neperformant și se întrerupe recunoașterea venitului din dobândă, iar venitul aferent dobânzii restante se înregistrează la contul memorandum.

### **3. Politici contabile semnificative (continuare)**

#### **j. Mijloace fixe**

Mijloacele fixe recunoscute ca active sânt evaluate inițial la costul de achiziție sau reevaluat, diminuat cu uzura acumulată.

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, aplicată odată cu punerea în funcțiune a activelor pe toată durata de funcționare utilă estimată a activului. Sunt folosite următoarele durate de exploatare ale activelor fixe:

<b>Mijloace fixe</b>	<b>Ani</b>
Clădiri	40
Echipamente, calculatoare și mobilier	3-5
Vehicule	7

Terenurile nu sunt depreciate. Activele în curs de execuție nu sunt depreciate până la momentul punerii acestora în exploatare.

Fiecare mijloc fix cu un cost de achiziție mai mare de 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 sânt trecute la cheltuieli.

#### **k. Active pentru revânzare**

Activele destinate revânzării includ gajul aferent creditelor neperformante. Ele sunt inițial recunoscute la valoarea justă și ulterior sunt evaluate la valoarea minimală dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare.

#### **l. Chiria operațională**

Contractele de chirie în care Banca este angajată sunt clasificate drept chirii operaționale. Plățile aferente acestor chirii operaționale sunt înregistrate în contul de profit și pierderi, folosind metoda liniară pe parcursul perioadei de chirie.

În cazul în care chiria operațională este încheiată, fără însă, ca perioada contractuală de chirie să expire, orice achitare a penalității de către locatar, se consideră cheltuială referitoare la perioada în care a fost încheiată arenda.

#### **m. Impozit pe venit**

Recunoașterea obligațiunilor și activelor curente privind impozitul pe venit este efectuată în baza prevederilor Codului Fiscal adoptat de Parlamentul Republicii Moldova la 24 aprilie 1997 și a Legii Bugetului pentru perioada raportată.

Calcularea obligațiunilor și activelor amânate privind impozitul pe venit se efectuează în baza diferențelor temporare dintre sumele constatate în contabilitatea financiară și cele constatate în scopuri fiscale în perioada de raportare și în baza pierderilor fiscale nereclamate raportate în perioadele ulterioare.

În conformitate cu legislația fiscală în vigoare cota de impozit pentru persoanele juridice în anul 2009 a fost stabilită în mărime de 0% (2008: 0%)

### **3. Politici contabile semnificative (continuare)**

#### **n. Cheltuieli pentru publicitate**

Cheltuielile pentru publicitate sunt înregistrate în perioada în care acestea au fost efectuate.

#### **o. 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 părțile afiliate reprezintă un transfer de resurse sau obligații între părțile afiliate indiferent dacă implică un preț sau nu.

#### **p. Împrumuturi**

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

#### **q. Provizioane**

Banca formează provizioane, în cazul când are obligații legale sau implicite de transferare a beneficiilor economice ca rezultat al evenimentelor anterioare și când este posibilă estimarea rezonabilă a obligației.

### **4. Activitatea de creditare**

Creditarea de către Bancă se efectuează în conformitate cu Legea instituțiilor financiare și este reglementată de Regulamentul cu privire la activitatea de creditare a băncilor din 25 decembrie 1997.

Banca și-a elaborat politica internă, regulamente și proceduri proprii de creditare, care descriu procesul și limitele creditării.

Orice credit acordat de Bancă este inclus în una din următoarele cinci categorii, iar suma necesară a mijloacelor pentru rezervarea în contul provizioane pentru pierderi la credite se stabilește aplicând următoarele procente la soldul rămas al creditelor din fiecare categorie de clasificare după cum urmează:

<b><u>Categoria de credit</u></b>	<b><u>Rata (%)</u></b>
Standard	2%
Supravegheat	5%
Sub-standard	30%
Dubios	60%
Compromis	100%

În conformitate cu Legea instituțiilor financiare, Banca trebuie să respecte măsurile de prudență în:

- tranzacții cu persoane aflate în relații speciale cu Banca;
- creditele „mari”.

## **5. Suficienta capitalului ponderat la risc**

Indicatorii de suficiență a capitalului permit calcularea suficienței capitalului, raportând capitalul Băncii la activele bilanțului, obligațiunile extrabilanțiere și alte elemente de risc la valoarea ponderată pentru a reflecta riscul lor relativ.

Banca calculează ratele suficienței capitalului, bazându-se pe Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc din 17 octombrie 2001 al Băncii Naționale a Moldovei.

Activele sunt ponderate conform categoriilor riscului noțional de credit, fiind aplicată o pondere la risc, care se calculează în concordanță cu mărimea capitalului necesar pentru al suporta. Sunt utilizate patru categorii de ponderare la risc (0%, 20%, 50% și 100%). De exemplu, mijloacele bănești și instrumentele pieței monetare sunt ponderate cu rata zero, ceea ce înseamnă, că nu este nevoie de capital pentru acoperirea riscului de menținere a acestor active. Pentru credite neasigurate prin ipotecă și fără dobândă, imobile și echipamente se aplică o pondere a riscului de 100%. Alte categorii de active posedă o pondere intermediară.

Pentru obligațiunile raportate la elementele creditare extrabilanțiere și de forward și instrumentele derivate opționale se aplică diferite categorii de factori de conversie a riscului, destinate să transpună aceste elemente în echivalente de bilanț. Elementele echivalente creditelor sunt apoi ponderate la riscul de credit, folosind aceiași coeficienți ca și pentru activele bilanțului.

Capitalul de Gradul I al Băncii este compus din acțiuni ordinare în circulație, profit nedistribuit și capital de rezervă minus active nemateriale.

Capitalul de Gradul II al Băncii este zero la 31 decembrie 2009 (31 decembrie 2008: zero) (Nota 32).

## **6. Lichiditatea**

Lichiditatea reprezintă capacitatea Băncii de a asigura în orice moment onorarea angajamentelor sale și se calculează după două principii stabilite în Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii din 8 august 1997 al Băncii Naționale a Moldovei (Nota 33).

Principiul I prevede, că suma activelor Băncii cu termenul de rambursare mai mult de doi ani să nu depășească suma resurselor ei financiare.

Principiul II prevede, ca lichiditatea curentă, exprimată ca coeficient al activelor lichide la activele totale, să nu fie mai mică decât 20%.

## **7. Valoarea justă a activelor și obligațiunilor financiare**

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 nesemnificative 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 ce 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.