
BC “Moldindconbank” SA

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

**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

RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI CĂTRE ACȚIONARII BC MOLDINDCONBANK SA

Noi am exercitat auditul asupra rapoartelor financiare anexate ale BC Moldindconbank SA ("Banca"), care cuprind bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2009, 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 exprime opinia.

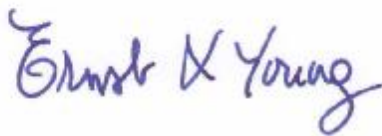
Opinia

În opinia noastră, rapoartele financiare prezintă o imagine veridică și justă asupra poziției financiare a Băncii la 31 decembrie 2009, 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.

8 aprilie 2010



Ernst & Young SRL
Chișinău, Republica Moldova



Raisa Gonta
Auditor Licențiat

BC Moldindconbank SA
BILANȚUL CONTABIL
 La 31 decembrie 2009

	Note	2009 MDL'000	2008 MDL'000
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	4	332,364	155,955
Mijloace bănești, convenite de la bănci	5	100,560	211,390
Mijloace bănești, convenite de la Banca Națională a Moldovei	6	221,281	724,430
Mijloace plasate overnight	7	81,813	10,000
Valori mobiliare investiționale, net	8	819,049	283,792
Credite și creanțe privind leasingul financiar, net	9	2,533,626	3,004,270
Mijloace fixe nete	10	98,687	99,999
Dobânda calculată ce urmează să fie primită	11	111,222	48,158
Altă avere imobilă	12	149,266	-
Alte active	13	107,477	38,909
Total active		4,555,345	4,576,903
OBLIGAȚIUNI SI CAPITAL PROPRIU			
<i>Depozite fără dobândă</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor		5,011	2,360
Depozite ale persoanelor fizice		13,122	11,845
Depozite ale persoanelor juridice		322,775	280,507
Total depozite fără dobândă		340,908	294,712
<i>Depozite cu dobândă</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor		54,530	88,955
Depozite ale persoanelor fizice		2,589,542	2,633,841
Depozite ale persoanelor juridice		567,285	751,148
Total depozite cu dobândă		3,211,357	3,473,944
Total depozite	14	3,552,265	3,768,656
Alte împrumuturi	15	385,933	184,810
Dobânda calculată ce urmează a fi plătită	16	48,244	63,484
Alte obligațiuni	17	48,614	57,637
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	27	4,060	5,971
Total obligațiuni		4,039,116	4,080,558
CAPITAL PROPRIU			
Acțiuni ordinare plasate	19	62,830	58,495
Acțiuni preferențiale plasate	19	-	4,335
Minus: Acțiuni de tezaur	19	(2,314)	(2,318)
Surplus de capital		5	5
Capital de rezerva		9,425	6,266
Profit nedistribuit		446,283	429,562
Total capital propriu		516,229	496,345
Total obligațiuni și capital propriu		4,555,345	4,576,903

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emiteră la 8 aprilie 2010 de către Conducerea Băncii reprezentată de:

Președinte
 Dna Svetlana Banari

Svetlana Banari

Contabil Sef
 Dna Nadejda Cuharschi

Nadejda Cuharschi

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

	Note	2009 MDL'000	2008 MDL'000
Venituri din dobânzi			
Venituri din dobânzi la mijloacele bănești datorate de bănci		11,164	14,788
Venituri din dobânzi /dividende la valori mobiliare investiționale		30,561	36,803
Venituri din dobânzi și comisioane la credite		499,104	506,944
Venituri din dobânzi la plasări overnight		3,605	3,452
		544,434	561,987
Cheltuieli cu dobânzi			
Cheltuieli cu dobânzi la mijloace bănești datorate băncilor		(4,037)	(3,697)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor fizice		(364,734)	(321,547)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor juridice		(68,356)	(67,410)
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi overnight		(998)	(325)
Cheltuieli cu dobânzi la alte împrumuturi		(19,157)	(16,835)
		(457,282)	(409,814)
		87,152	152,173
Venitul net din dobânzi			
Minus: Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor	21	(77,923)	(84,025)
		9,229	68,148
Venitul net din dobânzi minus total cheltuieli cu defalcări			
Venituri neaferente dobânzilor			
Venituri nete la valori mobiliare disponibile pentru vânzare		2	-
Venituri (pierderi) nete din operațiuni cu valuta străină	22	64,313	49,821
Venituri din comisioane	23	67,451	91,800
Alte venituri neaferente dobânzilor	24	48,942	33,907
		180,708	175,528
Cheltuieli neaferente dobânzilor			
Cheltuieli privind remunerarea muncii		(62,122)	(46,761)
Prime		-	(9)
Contribuții pentru asigurarea socială, asigurarea medicală și alte plăți		(19,515)	(27,862)
Cheltuieli privind întreținerea mijloacele fixe, impozite și taxe	25	(39,511)	(29,804)
Plata serviciilor de consultanță și audit		(1,503)	(787)
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	26	(44,960)	(52,661)
Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active neaferente dobânzilor	21	(3,755)	(645)
Defalcări aferente provizioanelor pentru angajamente condiționale	27	1,911	(247)
		(169,455)	(158,776)
		20,482	84,900
Venit (pierderi) net până la impozitare			
Venituri (pierderi) extraordinare minus impozitul pe venit	18	(2)	2,308
		20,480	87,208

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare. Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 8 aprilie 2010 de către Conducerea Băncii reprezentată de:

Președinte
Dna Svetlana Banari

Contabil Sef
Dna Nadejda Cuharschi

BC Moldindconbank SA
RAPORTUL PRIVIND FLUXUL CAPITALULUI PROPRIU
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

	Note	2009 MDL'000	2008 MDL'000
Capital social			
Sold la 1 ianuarie		60,512	39,374
Acțiuni plasate		4	21,138
Sold la 31 decembrie	19	60,516	60,512
Surplus de capital			
Sold la 1 ianuarie		5	5
Acțiuni răscumpărate		-	-
Sold la 31 decembrie		5	5
Capital de rezervă			
Sold la 1 ianuarie		6,266	4,766
Transferuri între conturile de rezervă		3,159	1,500
Sold la 31 decembrie		9,425	6,266
Profit nedistribuit			
Sold la 1 ianuarie		429,562	353,649
Profitul net al anului		20,480	87,208
Alocări la fondurile băncii		(3,159)	(1,500)
Alte alocări		(600)	(900)
Dividende plătite		-	(8,895)
Sold la 31 decembrie		446,283	429,562
Total capital și rezerve		516,229	496,345

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

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

	Note	2009 MDL'000	2008 MDL'000
Activitatea operațională			
Încasări privind dobânzi și comisioane		475,389	667,282
Plăți privind dobânzi și comisioane		(460,907)	(397,302)
Încasări privind activele anterior trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la active		5,203	3,680
Încasări privind alte venituri		113,228	37,179
Plăți privind salariații		(82,029)	(74,238)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii		(71,369)	(70,441)
Încasări până la schimbări în active și obligațiuni		(20,485)	166,160
Majorarea (diminuarea) activelor			
Încasări (plăți) privind plasări și credite acordate băncilor		(22,159)	(83,850)
Încasări (plăți) privind depozite plasate în BNM		191,070	(129,474)
Încasări (plăți) privind credite acordate clienței		341,252	(266,271)
Încasări (plăți) privind alte active		(220,337)	8,470
Majorarea (diminuarea) obligațiunilor			
Încasări (plăți) privind depozite de la clienți		(184,616)	698,585
Încasări (plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci		115,421	63,283
Încasări (plăți) privind alte obligațiuni		(8,901)	(13,371)
Fluxul net până la impozitul pe venit		191,245	443,532
Plăți privind impozitul pe venit		(2)	(2,681)
Fluxul net din activitatea operațională		191,243	440,851
Activitatea investițională			
Încasări (plăți) privind credite acordate clienței		51,267	(189,356)
Încasări (plăți) privind valorile mobiliare investiționale		(535,255)	(71,144)
Plăți privind active materiale		(11,502)	(25,387)
Încasări privind active materiale		28	44
Plăți privind active nemateriale		(3,284)	(4,572)
Încasări privind dividende		5	5
Încasări privind dobânzi		64,003	25,462
Fluxul net din activitatea investițională		(434,738)	(264,948)
Activitatea financiară			
Fluxul net din tranzacții cu acțiuni proprii		(2,206)	21,448
Încasări (plăți) privind a împrumuturi pe termen lung		56,138	63,528
Plăți privind dividende		(331)	(8,663)
Plăți privind dobânzi		(11,614)	9,697
Fluxul net din activitatea financiară		41,987	86,010
Venituri/(pierderi) nerealizate din diferențele de curs valutar		9,423	(14,448)
Fluxul net total		(192,085)	247,465
Soldul mijloacelor bănești la 1 ianuarie		770,341	522,876
Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie	20	578,256	770,341

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 45 de filiale (2008: 41 filiale).

La sfârșitul anului 2009 Banca deținea licența eliberată de Banca Națională a Moldovei, care permite desfășurarea tuturor tipurilor de activități bancare. Banca are 861 salariați la data de 31 decembrie 2009 (834 la data de 31 decembrie 2008).

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 clienților 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 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.

3. Politici contabile semnificative

a. Principii contabile

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

b. Conversia soldurilor exprimate în valută

Tranzacțiile în valută sunt înregistrate la cursul de schimb comercial, stabilit de Bancă la data tranzacției. La data bilanțului, activele și datoriile monetare denominate în valută sunt convertite folosind cursul de schimb de închidere, stabilit de BNM. Ratele de schimb la sfârșitul anului și ratele medii pe an au fost:

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

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 rapoartele 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 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	Rata (%)
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 înregistrează în bilanțul Băncii. Mijloacele fixe cu un cost de achiziție sub 3,000 lei moldovenești sau cu o durată de viață estimată mai mică de un an, 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 înregistrate în bilanțul Băncii. 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 și angajamente condiționale supuse rezervării și provizioane pentru pierderi la active și angajamente condiționale

Activele supuse rezervării sunt prezentate la valoarea lor nominală, minus provizioanele pentru pierderi la active. Angajamentele condiționale supuse rezervării sunt prezentate la valoarea lor nominală. Provizioanele pentru pierderi la active și angajamente condiționale sunt constituite pe baza evaluării portofoliului de active și angajamente condiționale 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 și angajamente condiționale 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 decontarea acestuia din valoarea totală a activelor. În cazul în care angajamentul condițional se constată ca activ în bilanțul contabil al Băncii, contul provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale se va micșora cu majorarea concomitentă a contului provizioane pentru pierderi la active.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

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

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

Orice activ supus rezervării înregistrat în bilanțul contabil al Băncii și angajament condițional supus rezervării înregistrat la extrabilanț este inclus în una din următoarele cinci categorii, iar suma necesară a mijloacelor pentru rezervarea în contul provizioanelor pentru pierderi la active și angajamente condiționale 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%

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. Active luate în posesie

Activele luate în posesie în schimbul creanțelor se înregistrează în bilanțul contabil și la contul de extrabilanț la valoarea mai mică dintre suma creanței și valoarea reală de piață a activului. Activele luate în posesie și necomercializate timp de 18 luni din data înregistrării în bilanț sunt trecute la pierderi.

h. Depozite

Depozitele sunt recunoscute și estimate la valoarea costului. Cheltuielile privind depozitele sunt recunoscute în momentul calculării lor.

i. 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.

j. 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.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

k. 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.

l. 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.

m. Împrumuturi

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

n. 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.

o. 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.

p. 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.

q. 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.

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)

r. Utilizarea estimărilor

Întocmirea rapoartelor financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate necesită ca conducerea să efectueze estimări și presupuneri, care afectează sumele și soldurile raportate în rapoartele financiare și notele explicative. Aceste estimări sunt bazate pe informația disponibilă la data rapoartelor 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.

s. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt reflectate în rapoartele 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 2009

4. Mijloace bănești în numerar

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Numerar în casierie	287,346	125,475
Numerar în bancomate	24,570	22,137
Altele	20,448	8,343
	332,364	155,955

5. Mijloace bănești, cuvenite de la bănci

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Conturi curente	48,598	106,995
Depozite	53,565	106,737
Minus: Reduceri pentru pierderea valorii	(1,603)	(2,342)
	100,560	211,390

Conform regulamentului BNM privind clasificarea activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale Banca a format provizioane pentru soldurile din conturile Nostro și plasamentele în băncile din străinătate care au ratingul categoriei nu mai mare de A-/A3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA. Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii mijloacelor bănești datorate de bănci pe parcursul anilor 2009 și 2008 sunt prezentate în continuare:

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	2,342	1,742
Casări	-	-
Recuperări	-	-
Cheltuieli anuale	(739)	600
Sold la 31 decembrie	1,603	2,342

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

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Cont curent	78,576	390,654
Rezerve obligatorii	142,705	333,776
	221,281	724,430

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 2009 rata de calcul al volumului de rezervă minim în toate monedele a fost 8% (31 decembrie 2008: 17.5%).

Banca își menține începând cu 21 septembrie 2009 rezervele sale obligatorii într-un cont curent deschis la BNM în valoare de 8% din fondurile atrase în Lei Moldovenești și valută neconvertibilă și 8% din fondurile denuminate în USD și EUR sunt păstrate într-un cont de rezervă obligatorie special la BNM.

La data 31 decembrie 2009 soldul rezervat în contul curent deschis la BNM era în suma de MDL'000 78,576 (31 decembrie 2008 MDL'000 390,654) 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 3,739 și EUR'000 5,487 respectiv (31 decembrie 2008: USD'000 8,413 și EUR'000 16,707).

Dobânda oferită de către BNM pentru fondurile conturilor rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2009 a variat între 0.22% și 1.04% pe an la rezervele în valută străină și au constituit 2% la rezervele în MDL (pe parcursul anului 2008 între 0.39% și 0.82% 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 2009 plasamentele overnight în bănci au constituit MDL'000 81,813, inclusiv plasamente overnight la Banca Națională a Moldovei în suma de MDL'000 73,000 cu scadența la data de 2 ianuarie 2010 cu rata dobânzii 2% p. a. și la Mistobank Ucraina în suma de MDL'000 8,813 cu scadența la data de 11 ianuarie 2010 și rata dobânzii 9.5 % p. a. (La 31 decembrie 2008 mijloacele plasate overnight au constituit MDL'000 10,000).

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Banca Națională a Moldovei	73,000	-
Mistobank Ucraina	8,313	-
Investprivatbank	-	10,000
	81,813	10,000

8. Valori mobiliare

Valori mobiliare cumpărate pentru comercializare:

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

Valori mobiliare investiționale:

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
CertIFICATELE EMISE DE BANCA NAȚIONALĂ	510,000	150,000
Valori mobiliare de stat	314,275	140,038
Investiții în acțiuni	831	699
	825,106	290,737
Minus: Prime la valori mobiliare investiționale	(6,047)	(6,933)
Minus: Reduceri pentru pierdere a valorii	(10)	(12)
	819,049	283,792

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

Valorile mobiliare de stat destinate investițiilor la 31 decembrie 2009 reprezintă titluri de trezorerie în MDL cu scadența de la 21 la 731 zile, emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu rata dobânzii între 2.1% și 12% p. a. Certificatele Băncii Naționale emise de către BNM au o scadență de 14 zile cu rata dobânzii 5% p. a. La 31 decembrie 2009 Banca nu deține titluri de stat investiționale puse în gaj.

Valorile mobiliare de stat destinate investițiilor la 31 decembrie 2008 reprezintă titluri de trezorerie în MDL cu scadența de la 91 la 731 zile, 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 aveau o scadență de 7 zile cu rata dobânzii 13.97% p. a. La 31 decembrie 2008 Banca nu deținea titluri de stat investiționale puse în gaj.

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

8. Valori mobiliare (continuare)

Investiții în acțiuni

Mișcarea pe parcursul anului a fost următoarea:

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	699	250
Adiții	150	898
Ieșiri	(18)	(449)
Sold la 31 decembrie	831	699

La data de 31 decembrie 2009 și 2008, Banca deținea acțiuni și cote de participare în următoarele societăți comerciale:

	Sfera de activitate	Proprietate, %	2009	2008
			MDL'000	MDL'000
Bursa de valori	Valori mobiliare	2.56	7	7
SRL Garant	Asigurări	-	-	18
Visa INC	Procesarea tranzacțiilor	0.0001	350	350
CA Auto - Siguranța	Asigurări	0.43	23	23
Depozitarul Național	Hârtii de valoare	3.13	6	6
Compania SWIFT	Procesarea tranzacțiilor	0.004	195	195
MasterCard	Procesarea tranzacțiilor	0.000001	-	-
Biroul de creditare SRL	Centralizarea datelor debitorilor	2.51	250	100
			831	699

Mișcările reducerilor pentru pierderi la valorile mobiliare pe parcursul anilor 2009 și 2008 sunt prezentate în continuare:

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	12	5
Casări	-	-
Recuperări	-	-
Cheltuieli anuale	(2)	7
Sold la 31 decembrie	10	12

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

9. Credite și cerințe privind leasingul financiar, net

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Credite	2,767,754	3,184,067
Cerințe privind leasingul financiar	19,770	19,770
Minus: Reduceri pentru pierdere a valorii	(253,898)	(199,567)
	2,533,626	3,004,270

La 31 decembrie 2009 portofoliul brut de credite include tranșe restante în sumă de MDL'000 295,843 (2008: MDL'000 330,863).

După termenul de acordare creditele sunt structurate în felul următor:

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Până la un an	254,029	316,947
Între unu și cinci ani	2,227,398	2,589,582
Peste cinci ani	306,097	297,308
	2,787,524	3,203,837

La 31 decembrie 2009 suma creditelor pentru care rata normală a dobânzii nu este calculată, sau este suspendată, a constituit MDL'000 341,898 (2008: MDL'000 213,039). Dobânda nerecunoscută aferentă acestor credite a constituit MDL'000 55,893 (2008: MDL'000 15,143).

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

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

Analiza portofoliului de credite pe industrii este prezentată mai jos:

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Comerț	929,884	811,791
Consum	349,017	518,671
Construcție	338,885	601,990
Industria alimentara	264,524	309,285
Industria chimică	177,090	222,164
Industria ușoara	138,189	119,116
Transport și telecomunicații	116,678	78,807
Agricultura	111,441	130,207
Alte ramuri ale industriei	91,913	111,560
Activități financiare	74,316	71,627
Prestarea serviciilor	71,593	84,718
Industria constructoare de mașini și aparataj	59,129	88,711
Industria energetica si a combustibilului	38,925	39,774
Prelucrarea lemnului	25,940	15,416
	2,787,524	3,203,837

Rata medie a dobânzii pe parcursul anului pentru creditele acordate în MDL este 18.68 % (2008: 20.94%), în valută străină 10.21% (2008: 11.79%).

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii creditelor pe parcursul anilor 2009 și 2008 sunt prezentate în continuare:

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	199,567	122,826
Casări	(28,647)	(10,702)
Recuperări	4,557	3,680
Cheltuieli anuale	78,421	83,763
Sold la 31 decembrie	253,898	199,567

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 2009	227	68,944	65,309	14,088	5,498	154,066
Intrări	3	101	350	-	11,290	11,744
Transferuri	-	5,442	4,855	660	(10,957)	-
Ieșiri	-	(584)	(1,962)	-	(808)	(3,354)
Sold la 31 decembrie 2009	230	73,903	68,552	14,748	5,023	162,456
Amortizarea Cumulată						
Sold la 1 ianuarie 2009	-	15,109	33,682	5,276	-	54,067
Cheltuiala anuală	-	2,806	7,822	1,450	-	12,078
Ieșiri	-	(452)	(1,924)	-	-	(2,376)
Sold la 31 decembrie 2009	-	17,463	39,580	6,726	-	63,769
Valoare neta de bilanț						
La 31 decembrie 2009	230	56,440	28,972	8,022	5,023	98,687
La 31 decembrie 2008	227	53,835	31,627	8,812	5,498	99,999

La 31 decembrie 2009 costul mijloacelor fixe uzate integral, dar încă utilizate de către Banca a constituit MDL'000 19,094 (la 31 decembrie 2008 – MDL'000 16,661).

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

11. Dobânda calculată ce urmează sa fie primită

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Conturi curente și depozite în bănci	583	346
Valori mobiliare de stat investiționale	991	1,191
Credite și avansuri oferite clienților	77,840	34,225
Comisioane și venituri calculate	31,808	12,396
	111,222	48,158

12. Altă avere imobilă

Data luării în posesie	Descrierea bunului	2009	2008
		MDL'000	MDL'000
10.09.2009	Imobil comercial	93,500	-
26.06.2009	Imobil comercial	55,766	-
		149,266	-

13. Alte active

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Active nemateriale, net	13,046	12,288
Alte stocuri de mărfuri și materiale	3,854	3,879
Alte cheltuieli anticipate	6,073	3,979
Transferuri internaționale și cecuri de călătorie	5,040	5,162
Eliberări prin post terminale	221	5
Operațiuni cu carduri bancare	1,107	932
Decontări cu bugetul	5,353	201
Debitori pe investiții capitale	360	1,096
Debitori cu salariații băncii	9	40
Decontări cu alte persoane fizice și juridice	59,795	5,505
Decontări privind procurarea/vânzarea valutei	15,157	5,484
Alte active	1,323	602
Minus: Reduceri pentru pierderea valorii	(3,861)	(264)
	107,477	38,909

Sold la 31 decembrie

Din suma totală a decontărilor cu alte persoane fizice și juridice la data 31 decembrie 2009, MDL'000 52,602 constituie creanța aferentă contractului de cesiune încheiat cu Societatea Comercială Star-Trans Group SRL.

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

13. Alte active (continuare)

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii altor active pe parcursul anilor 2009 și 2008 sunt prezentate în continuare:

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	264	117
Casări	(524)	(226)
Recuperări	123	73
Cheltuieli anuale	3,998	300
Sold la 31 decembrie	3,861	264

Active nemateriale

Mișcările în active nemateriale pe parcursul anului finisat la 31 decembrie 2009 sunt prezentate în continuare:

Cost	Programe	Licențe	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie 2009	12,183	4,008	16,191
Intrări	2,608	676	3,284
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2009	14,791	4,684	19,475
 Amortizare acumulată			
Sold la 1 ianuarie 2009	2,950	953	3,903
Cheltuiala anuală	2,073	453	2,526
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2009	5,023	1,406	6,429
 Valoare neta de bilanț			
La 31 decembrie 2009	9,768	3,278	13,046
La 31 decembrie 2008	9,233	3,055	12,288

La 31 decembrie 2009 costul activelor nemateriale complet depreciate s-a ridicat la valoarea de MDL'000 65 (la 31 decembrie 2008 – MDL'000 65).

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

14. Depozite

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Mijloace bănești datorate băncilor		
Conturi Loro ale băncilor	5,011	5,283
Plasamente pe termen scurt	54,530	71,291
Plasamente pe termen mediu	-	14,741
Total mijloace bănești datorate băncilor	59,541	91,315
Depozite ale persoanelor fizice		
Conturi curente	213,663	161,516
Depozite la termen	2,389,001	2,484,170
Total depozite ale persoanelor fizice	2,602,664	2,645,686
Depozite ale persoanelor juridice		
Conturi curente	529,984	417,911
Depozite la termen	360,076	613,744
Total depozite ale persoanelor juridice	890,060	1,031,655
Total depozite	3,552,265	3,768,656

La 31 decembrie 2009 conturile curente ale persoanelor juridice includ depozite restricționate prin contracte de garanție în valoare de MDL'000 18,222 (31 decembrie 2008: MDL'000 22,353).

Mijloace bănești datorate băncilor la termen:

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
BCR sucursala Chișinău	17,625	39,882
Trasta Komerbank or. Riga Letonia	36,905	-
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	54,530	86,032

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

14. Depozite (continuare)

	2009				2008							
	MDL		Valută străină		MDL		Valută străină					
	%	%	%	%	%	%	%	%				
Persoane juridice												
Depozite la vedere	0.00	-	18.00	0.00	-	9.80	0.00	-	15.50	0.00	-	9.50
Depozite la termen de până la 3 luni	0.50	-	21.00	1.00	-	10.00	5.00	-	21.00	8.50	-	10.00
Depozite la termen >3 luni < 1 an	11.00	-	24.20	4.00	-	15.15	6.40	-	24.00	4.00	-	15.00
Depozite la termen de peste 1 an	11.80	-	24.50	4.80	-	16.20	14.00	-	21.00	6.50	-	13.00
Persoane fizice												
Depozite la vedere	0.00	-	3.00	0.00	-	1.00	0.00	-	3.00	0.00	-	1.00
Depozite la termen de până la 3 luni	2.00	-	21.00	1.00	-	10.00	10.00	-	21.00	5.00	-	10.00
Depozite la termen >3 luni < 1 an	5.00	-	24.20	2.00	-	15.15	16.00	-	24.20	6.00	-	16.00
Depozite la termen de peste 1 an	8.70	-	25.00	3.20	-	16.50	16.0	-	25.00	8.00	-	16.50

14. Alte împrumuturi

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Împrumuturi de la:		
Alte bănci	-	10,400
Banca Națională a Moldovei	154,567	7,372
Corporația Financiară Internațională	-	5,200
Ministerul Finanțelor	173,212	150,268
Alte companii	-	9,360
Cambii emise	-	2,210
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare	58,154	-
	385,933	184,810
Cu scadențe de:		
Până la un an	168,278	12,611
De la un an la cinci ani	150,143	32,262
Peste cinci ani	67,512	139,937
	385,933	184,810

În baza contractelor de credit nr. 13 din 26 mai 2009 și nr. 24 din 13 octombrie 2009 Banca a beneficiat de la Banca Națională a Moldovei de credite în valoarea de MDL'000 150,000 pe termen de 1 an pentru completarea lichidităților și creditarea agenților economici din sectorul real al economiei, soldul datoriei la la 31 decembrie 2009 a constituit MDL'000 148,439.

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

15. 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):
 Credite de la Ministerul Finanțelor.

Creditor	Scadența finală	Valuta originală	Suma în valuta originală '000	Tipul garanției	Rata dobânzii	Suma MDL'000
DLC	01/01/2012	EUR	245	-	2.78%	4,320
DLC	01/10/2023	MDL	22,366	-	5.96%	22,366
DLC	15/05/2018	MDL	27,101	-	5.10%	27,101
DLC	15/05/2014	MDL	6,178	-	6.54%	6,178
DLC	01/04/2014	MDL	834	-	4.56%	834
DLC	01/04/2023	MDL	11,175	-	7.54%	11,175
DLC	01/10/2022	USD	46	-	2.37%	570
DLC	01/10/2014	MDL	420	-	7.54%	420
DLC	01/10/2023	MDL	713	-	7.14%	713
DLC	15/07/2015	MDL	5,324	-	6.45%	5,324
DLC	15/01/2014	MDL	1,676	-	7.54%	1,676
DLC	15/12/2015	MDL	2,555	-	7.54%	2,555
DLC	01/04/2023	MDL	17,589	-	8.14%	17,589
DLC	01/04/2023	USD	542	-	1.97%	6,672
Ucimpa	01/10/2020	MDL	10,506	-	10.15%	10,506
Ucip,Ifad	15/05/2010	USD	1.7	-	2.00%	21
Ucip,Ifad	31/10/2012	MDL	848	-	3.70%	848
Ucip,Ifad	15/07/2022	MDL	19,712	-	6.14%	19,712
Ucip,Ifad	15/07/2015	USD	400	-	0.97%	4,921
Ucip,Ifad	15/01/2023	MDL	14,269	-	6.14%	14,269
Ucip,Ifad	15/07/2018	USD	1,255	-	0.97%	15,442
						173,212

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
BERD	12/02/2015	USD	3,116	-	5.0885%	38,326
BERD	12/02/2015	EUR	1,125	-	5.3962%	19,828
Total						58,154

Creditul primit de la Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD), a fost acordat sub formă de linie de credit cu rata flotantă în sumă totală de 15 milioane EURO, care pot fi disbursate atât în USD cât și în EURO. Până la 31 decembrie 2009, BC Moldindconbank SA a disbursat în total USD'000 3,116 și EUR '000 1,125.

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

15. Dobânda calculată ce urmează a fi plătită

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Depozite cu dobândă primite de la bănci	939	398
Depozite cu dobândă primite de la persoanele fizice	40,470	52,779
Depozite cu dobândă primite de la persoane juridice	3,838	5,731
Alte împrumuturi și valori mobiliare emise	2,997	4,576
	48,244	63,484

16. Alte obligațiuni

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Dobânda necâștigată primită	56	21
Alte venituri anticipate	19,340	25,092
Transferuri internaționale primite	7,182	6,815
Încasări bănești	673	959
Sume cu caracter identificat	89	12
Operațiuni cu carduri	181	105
Datorii curente privind impozitul pe venit reținut la sursa de plată	528	942
Alte decontări cu bugetul	516	128
Decontări cu alte persoane fizice și juridice	9,536	8,812
Decontări pentru procurarea/vânzarea valutei	8,219	4,327
Creditori privind decontări documentare	688	8,507
Dividende către plată	452	783
Decontări cu alte fonduri de stat	1,154	1,134
	48,614	57,637

17. Impozitare

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
<i>Cheltuieli curente privind impozitul pe venit</i>		
Cheltuieli curente privind impozitul pe venit	-	-
<i>Cheltuieli amânate privind impozitul pe venit</i>		
Aferente originii si revărsării diferențelor temporare	-	(2,308)
Altele	2	-
Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei	2	(2,308)

Cota standard a impozitului pe venit în 2009 a fost 0% (2008: 0%). Reconcilierea dintre cheltuielile privind impozitul pe venit reflectate în rapoartele financiare și sumele calculate la cota standard al impozitului pe venit de 0% (2008: 0%) este următoarea:

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Profitul contabil până la impozitare	20,482	84,900
La cota impozitului pe venit de 0 % din Republica Moldova (2008 – 0%)		-
Cheltuieli nedeductibile (la rata impozitului)	-	-
Venituri neimpozabile (la rata impozitului)	-	-
Efectul fiscal al diferențelor temporare	-	(2,308)
Altele	2	-
La cota efectiva a impozitului pe venit -0.0% (2008– 2.6%)	2	(2,308)

Impozitul amânat pe venit a fost calculat aplicând cota impozitului pe venit de 0% în vigoare în anul 2009 (2008: cota impozitului pe venit 0%).

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Soldul la 1 ianuarie	-	2,308
Impozitul pe venit reflectat la micșorarea cheltuielilor.	-	(2,308)
Soldul la 31 decembrie	-	-

19. Capital social

La 31 decembrie 2009 capitalul acționar al Bancii constituia MDL'000 62,830 și este divizat în 628,305 acțiuni ordinare nominative de clasa I cu valoarea nominală de MDL 100 pe acțiune. Pe parcursul anului 2009 a fost efectuată convertirea acțiunilor preferențiale de clasa II și clasa III în acțiuni ordinare de clasa I cu valoarea nominală de MDL 100 pe acțiune. În anul 2009 au fost plasate în circulație 44 acțiuni de tezaur MDL'000 4 pentru suplinirea părții fracționare a acțiunilor ordinare de clasa I. La 31 decembrie 2008 capitalul acționar constituia 584,957 acțiuni ordinare de clasa I cu valoarea de MDL 100 pe acțiune și 433,480 de acțiuni preferențiale cu valoarea nominală MDL 10 pe acțiune.

În perioada anului de gestiune 2009 următorii acționari și-au schimbat denumirea și țara de reședință;

Denumirea acționarului în anul 2008	Țara de reședință în anul 2008	Denumirea acționarului în anul 2009	Țara de reședință în anul 2009
“Fera Manadegment L.L.C. ”	SUA	“Fera Management” SRL	Ucraina
“Jet Business Limited”	Bahamas	“Jet Business Limited”,SRL	Ucraina
“Werloc Development INC”	Belize	“Verloc Development INC” SRL	Ucraina
“Remington Worldwide Limited ”	Gibraltar	IM “Remington ” SRL	Republica Moldova
“Cassia Holdings Limited”	Gibraltar	ICS“Cassia Group” SRL	Republica Moldova

19. Capital social (continuare)

Structura acționarilor BC „Moldinconbank” S.A.

Denumirea acționarului	2009		2008	
	Cota de participare	Cota de participare	Cota de participare	Cota de participare
	MDL'000	%	MDL'000	%
Acționarii (persoane juridice), cota cărora depășește 3%				
“Fera Management” SRL	3,105	4.9	3,105	4.9
ICS“Cassia Group” SRL	3,052	4.9	3,052	4.9
“ Verloc Development INC”SRL	3,022	4.8	3,022	4.8
IM “Remington”SRL	3,018	4.8	3,018	4.8
“Jet Business Limited” SRL	2,825	4.5	2,825	4.5
SC ”MVI” SRL	2,774	4.4	2,774	4.4
“Moldovatransgaz” SRL	1,500	2.4	1,500	2.4
	19,296	30.7	19,296	30.7
Acționarii (persoane fizice), cota cărora depășește 3%				
Kontievski Iurii Valentin	2,948	4.7	2,948	4.7
Mazina Ludmila Nicolae	2,611	4.2	2,611	4.2
Podvisevshii Vitalii Stepan	2,611	4.2	2,611	4.2
Mîrzac Valerian	2,216	3.5	2,155	3.4
Murașchin Artur	2,745	4.4	2,745	4.4
Tcacenco Serghei	2,917	4.6	2,917	4.6
Reznycenco Antonina	3,079	4.9	3,079	4.9
	19,127	30.5	19,066	30.4
Acționarii, cota cărora nu depășește 3%				
Persoane juridice	9,898	15.7	8,469	13.5
Persoane fizice	12,195	19.4	13,681	21.7
	22,093	35.1	22,150	35.2
Acțiunile de tezaur	2,314	3.7	2,318	3.7
Total	62,830	100.0	62,830	100.0

20. Mijloace bănești

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

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Mijloace bănești în numerar	332,364	155,955
Mijloace bănești datorate de bănci	85,503	213,732
Disponibilități curente la BNM	78,576	390,654
Mijloace plasate overnight	81,813	10,000
	578,256	770,341

21. Reduceri pentru pierderea valorilor

Reducerile pentru pierderea valorii creditelor și altor active pe parcursul anilor 2009 și 2008 sunt prezentate în continuare:

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
<i>Purtătoare de dobândă:</i>		
Credite	78,421	83,763
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	(496)	255
Valori mobiliare investiționale	(2)	7
	77,923	84,025
<i>Nepurtătoare de dobândă:</i>		
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	(243)	345
Alte active	3,998	300
	3,755	645
	81,678	84,670

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

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Casele de schimb valutar	31,199	48,144
Operațiuni privind comercializarea valutei străine	23,691	16,125
Venituri/pierderi net din diferențe de curs valutar favorabile/nefavorabile	5,096	(11,988)
Venituri/pierderi din reevaluarea activelor/obligațiilor în lei moldovenești	4,327	(2,470)
	64,313	49,821

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

23. Venituri din comisioane

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Comisioane din operațiuni vânzare /cumpărare a valorilor mobiliare	13	72
Comisioane din operațiuni vânzare /cumpărare a valutei străine	-	15,183
Comisioane de la eliberarea garanțiilor	3,828	3,190
Comisioane de la ținerea conturilor clienților	33,675	37,171
Alte comisioane	15,679	20,300
Comisioane din operațiuni cu carduri	14,256	15,884
	67,451	91,800

24. Alte venituri neaferele dobânzilor

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Venituri de la încasarea valorilor	5,481	5,990
Venituri din ieșirea altor active	7	9
Venituri de la scoaterea din uz a activelor materialele termen lung	18	35
Alte venituri	1,675	3,250
Amenzi, penalități și alte sancțiuni primite	41,761	24,623
	48,942	33,907

25. Cheltuieli privind întreținerea mijloacelor fixe, impozite și taxe

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Uzura	12,078	10,884
Reparația și întreținerea imobilelor	885	556
Cheltuieli de securitate și asigurare a activelor	6,277	4,778
Servicii comunale și de arendă	14,628	11,101
Impozite și taxe	251	234
Reparația și întreținerea mijloacelor fixe	5,392	2,251
	39,511	29,804

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

26. Alte cheltuieli neaferele dobânzilor

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Amortizarea activelor nemateriale	2,526	1,922
Cheltuieli aferente uzurii activelor de mică valoare și scurtă durată	1,063	1,085
Vărsăminte și contribuții în fondul de garantare a depozitelor	2,285	2,052
Cheltuieli de transport	-	3,864
Cheltuieli aferente reciclării cadrelor	82	280
Cheltuieli de deplasare de serviciu	173	293
Cheltuieli de reprezentare	662	972
Cheltuieli de telecomunicații, poștă și telegraf	5,204	4,981
Cheltuieli de birou, tipografie	1,691	1,867
Cheltuieli de reclamă	6,829	6,901
Cheltuieli pentru acțiuni de binefacere	210	603
Comisioane și taxe plătite	5,048	4,744
Alte cheltuieli operaționale	4,587	4,419
Cheltuieli din operațiuni cu carduri	2,846	2,934
Cheltuieli de menținere a activelor nemateriale	954	820
Cheltuieli de retragere și depunere a numerarului	651	83
Cheltuieli din ieșirea activelor necomerciale	2,149	1,930
Alte cheltuieli	7,483	10,375
Amenzi, penalități și alte sancțiuni	517	2,536
	44,960	52,661

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

27. Garanții și alte angajamente financiare

Valoarea agregata a garanțiilor, angajamentelor și a altor elemente extra-bilanțiere existente la 31 decembrie 2009 și 2008 este:

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Acreditiv	888	10,800
Garanții	167,378	131,311
Angajamente de finanțare și altele	86,091	150,229
Total	254,357	292,340
Minus: defalcări aferente provizioanelor pentru angajamente condiționale.	(4,060)	(5,971)
inclusiv:		
acreditiv	(9)	(38)
garanții	(2,870)	(2,096)
Angajamente de acordare a creditelor	(1,181)	(3,837)
Garanții și alte angajamente financiare, net	250,297	286,369

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 2009 și 2008 sunt prezentate în continuare:

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	5,971	5,724
Casări	-	-
Recuperări	-	-
Cheltuieli anuale	(1,911)	247
Sold la 31 decembrie	4,060	5,971

28. 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	Angajamente	Depozite la	Venituri	Cheltuieli	Cheltuieli/	Dividende
		la finele anului, net	financiare extra-bilanțiere	finele anului	afere dobânșilor și comisioanelor	afere dobânșilor și comisioanelor	costuri neafere dobânșilor	primate
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Aționari > 5 % și persoanele afiliate lor	2009	-	-	-	-	-	-	-
Aționari > 5 % și persoanele afiliate lor	2008	-	-	-	-	-	-	-
Administratorii Băncii membrii comitetului de creditare persoanele afiliate lor	2009	78,751	14,381	42,752	13,741	6,939	25,109	-
Administratorii Băncii membrii comitetului de creditare și persoanele afiliate lor	2008	176,975	6,248	28,561	24,520	3,408	18,147	3,109
Total	2009	78,751	14,381	42,752	13,741	6,939	25,109	-
Total	2008	176,975	6,248	28,561	24,520	3,408	18,147	3,109

28. Parți afiliate (continuare)

Remunerarea Directorilor

Managementul executiv a fost remunerat în valoare totală de MDL'000 22,601 (2008 – MDL'000 12,896). Membrii neexecutivi ai Consiliului Băncii au primit onorarii în valoare totală de MDL'000 1,334 (2008 – MDL'000 1,988).

29. 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 justă 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 acreditivle sunt înregistrate la valoarea netă datorită provizioanelor generale și specifice, valoare considerată a fi practic similară valorii juste 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 justă a activelor financiare, aduce după sine modificarea dobânzii și deci a obligațiilor aferente în valoarea justă a activelor financiare pentru care urmează a se aplica o dobândă diferită îi va corespunde o modificare în valoarea justă 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 justă.

Riscul valutar

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

Moneda națională în decursul anului 2009 a înregistrat depreciere față de USD și EUR. Banca menține o poziție echilibrată între activele și datoriile în valută pentru a se asigura împotriva acestui risc. În acest sens Banca monitorizează depunerile valutare sub formă de depozite ale persoanelor fizice.

Divizarea valurilor principale din cadrul activelor și pasivelor monetare a Băncii este prezentată în nota 32 și analiza sensibilității la riscul valutar este prezentată în nota 33.

Instrumente financiare

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

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

29. Valoarea justă și Managementul riscului (continuare)

La 31 decembrie 2009 Banca avea mai multe contracte la termen neexecutate, aferente unor tranzacții de cumpărare și vânzare de valută nemonetare după cum urmează:

	Obligații de cumpărare	Obligații de vânzare	Câștig / (pierdere) netă	Variația	
				favorabilă	nefavorabilă
Contracte la vedere	2,596,045	(2,601,463)	(5,418)	5,647	(5,153)
Contracte forward cu scadențe mici	-	-	-	-	-
Total	2,596,045	(2,601,463)	(5,418)	5,674	(5,153)
din care:					
Dolari SUA	1,291,328	(1,300,947)			
EURO	952,290	(928,932)			
Lire Sterline	27,307	(27,639)			
Franc Elvețian	29,903	(30,324)			
Yen Japonez	30,679	(30,673)			
Alte valute	264,538	(282,948)			

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

La 31 decembrie 2009 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 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.

29. 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 2009, calculată conform celor două principii, era de 0.69% și 33%, iar la data de 31 decembrie 2008 reprezenta 0.74% și 28.23%.

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 2009 și respectiv la data de 31 decembrie 2008.

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 2009 și 31 decembrie 2008 este prezentată în nota 34.

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.

30. 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	2009 MDL'000	2008 MDL'000
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	5	102,163	213,732
Mijloace bănești, cuvenite de la BNM	6	221,281	724,430
Mijloace plasate overnight	7	81,813	10,000
Valori mobiliare investiționale	8	818,228	283,105
Credite și creanțe privind leasingul financiar	9	2,787,524	3,203,837
Dobândă calculată ce urmează să fie primită	11	111,222	48,158
Alte active	13	88,365	19,027
		4,210,596	4,502.289
Acreditiv		888	10,800
Garanții		167,378	131,311
Angajamente de finanțare și altele		86,091	150,229
		254,357	292,340
Expunerea maximă la riscul de credit		4,464,953	4,794,629

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

31. Debitori și creditori majori

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

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Citibank New York	4,914	6,350
Globexbank Moscova	-	11
Commerzbank Frankfurt	6,009	686
Saxo bank Danemarca	-	1,040
BC Victoriabank SA Chisinau	955	2,141
Bank of New York	10,079	30,307
VTB Bank Frankfurt	710	784
Anglo-Romanian Bank Frankfurt	-	578
Sberbank Moscova	6,392	8,488
Standard Chartered Bank New York	2,229	40,706
ZAO Raiffeisenbank Moscova	679	2,217
Raiffeisenbank Vienna	459	749
Standard Chartered Frankfurt	12,724	443
Banca Antonveneta Padova	28	33
Banco Popular Espanol, Spania	103	698
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, Spania	749	634
ODL Securities, Londra	-	5,200
Banca Comercială Română, Chișinău	(966)	2,962
BC Eximbank SA, Chișinău	-	12,262
BC Eurocreditbank SA, Chisinau	(4,432)	(2,000)
BC Investprivatbank SA, Chișinău	-	10,000
BC Universalbank, SA Chișinău	4,481	4,422
Banca Comercială Română, România	118	454
Russlavbank, Rusia	-	576
Banco Espirito Santo, Portugalia	366	450
National Bank of Greece, Grecia	24	353
Conturi Nostro și depozite in bănci	318	1,177
Privatbank Ucraina	1,684	-
Trasta Komerbanka Letonia	(36,906)	-
Mistobank Ucraina	45,718	-
	56,435	131,721

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

31. Debitori și creditori majori (continuare)

Concentrația expunerii nete pentru primii zece clienți debitori la 31 decembrie 2009 și 2008, prezentați individual sau în grup, după caz:

	2009		2008	
	MDL'000	în % la capitalul propriu – 516,229	MDL'000	în % la capitalul propriu – 496,345
Grupul Moldcarton	95,171	18.44	99,969	20,14
Grupul JLC	89,980	17.43	93,882	18,91
Grupul Valiexchimp	123,594	23.94	90,953	18,32
Grupul Rom-Prim	65,203	12.63	83,345	16,79
Grupul Filantura-Ungheni	114,438	22.17	74,888	15,09
Grupul Transoil	66,552	12.89	68,706	13,84
Grupul Marr Sugar	81,580	15.80	63,357	12,76
Grupul Moldovagaz	74,030	14.34	-	-
Grupul DVC-Invest	73,066	14.15	39,781	8,01
Grupul Basapetrol	60,301	11.68	53,122	10,70

Concentrația expunerii pe conturile curente și de depozit ale clienților la 31 decembrie 2009 și 2008 care depășesc 5% din fondurile proprii ale Băncii, calculate conform principiilor de contabilitate ale Republicii Moldova:

	2009		2008	
	MDL'000	în % la capitalul propriu 516,229	MDL'000	în % la capitalul propriu 496,345
SA Corporația de Finanțare Rurala	66,672	12.92	-	-
IM Orange Moldova SA	42,118	8.16	165,542	33.4
Moldconinvest SRL	35,641	6.90	72,469	14.6
IMCSIA Moldasig SRL	32,074	6.21	-	-

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

32. Structura bilanțului contabil pe valute

	31 decembrie 2009				
	Total	MDL	USD	EUR	Altele
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE					
Mijloace bănești în numerar	332,364	83,820	63,904	161,740	22,900
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	100,560	16,897	59,009	17,889	6,765
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională	221,281	78,576	45,994	96,711	-
Mijloace plasate overnight	81,813	73,000	-	8,813	-
Valori mobiliare investiționale	819,049	819,049	-	-	-
Credite și cerințe privind leasingul financiar, net	2,533,626	1,340,617	358,010	834,999	-
Mijloace fixe	98,687	98,687	-	-	-
Dobândă calculată ce urmează să fie primită	111,222	65,039	7,802	38,377	4
Altă avere imobilă	149,266	149,266	-	-	-
Alte active	107,477	32,796	21,815	52,866	-
Total active	4,555,345	2,757,747	556,534	1,211,395	29,669
OBLIGAȚIUNI					
<i>Depozite fără dobândă</i>					
Mijloace bănești datorate băncilor	5,011	48	3,234	1,282	447
Depozite ale persoanelor fizice	13,122	2,427	7,596	2,692	407
Depozite ale persoanelor juridice	322,775	201,779	66,588	50,655	3,753
	340,908	204,254	77,418	54,629	4,607
<i>Depozite cu dobândă</i>					
Mijloace bănești datorate băncilor	54,530	-	36,905	17,625	-
Depozite ale persoanelor fizice	2,589,542	1,258,930	289,753	1,040,844	15
Depozite ale persoanelor juridice	567,285	384,577	95,031	87,677	-
	3,211,357	1,643,507	421,689	1,146,146	15
Total depozite	3,552,265	1,847,761	499,107	1,200,775	4,622
Alte împrumuturi	385,933	295,832	65,952	24,149	-
Dobândă calculată ce urmează să fie plătită	48,244	27,333	5,300	15,611	-
Alte obligațiuni	48,614	31,566	10,474	6,343	231
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	4,060	4,060	-	-	-
Total obligațiuni	4,039,116	2,206,552	580,833	1,246,878	4,853
Decalajul	516,229	551,195	(24,299)	(35,483)	24,816

BC Moldindconbank SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

32. Structura bilanțului contabil pe valute (continuare)

	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
	294,712	210,401	23,124	50,540	10,647
<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	-
	3,473,944	1,883,459	392,578	1,197,907	-
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
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	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

33. 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 2009 și 31 decembrie 2008, 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 2009 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)	Reducerea posibilă a ratelor	Efectul Venit/(pierderi)
	%	MDL'000	%	MDL'000
La 31 decembrie 2009				
EUR	+5%	(1,553)	-5%	1,553
USD	+5%	(1,118)	-5%	1,118
	Creșterea posibilă a ratelor	Efectul Venit/(pierderi)	Reducerea posibilă a ratelor	Efectul Venit/(pierderi)
	%	MDL'000	%	MDL'000
La 31 decembrie 2008				
EUR	+ 5%	(137)	-5%	137
USD	+5%	2,760	-5%	(2,760)

34. Structura pe scadențe

La 31 decembrie 2009 structura pe scadențe a activelor și datoriilor Băncii, luându-se ca bază perioada rămasă până la scadența, este după cum urmează:

La 31 decembrie 2009	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	Scadența nedefinită
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE							
Mijloace bănești în numerar	332,364	332,364	-	-	-	-	-
Mijloace bănești, convenite de la bănci	100,560	83,900	-	16,660	-	-	-
Mijloace bănești, convenite de la Banca Națională	221,281	221,281	-	-	-	-	-
Mijloace plasate overnight	81,813	81,813	-	-	-	-	-
Valori mobiliare investiționale	819,049	593,439	80,859	143,869	60	-	822
Credite și cerințe privind leasingul financiar, net	2,533,626	238,527	229,986	982,856	789,383	110,467	182,407
Mijloace fixe, nete	98,687	-	-	-	-	-	98,687
Dobândă calculată ce urmează să fie primită	111,222	111,222	-	-	-	-	-
Altă avere imobilă	149,266	-	-	-	-	-	149,266
Alte active	107,477	33,218	7,995	36,330	12,208	-	17,726
Total active	4,555,345	1,695,764	318,840	1,179,715	801,651	110,467	299,642
OBLIGAȚIUNI							
Mijloace bănești datorate băncilor	59,541	41,916	-	17,625	-	-	-
Depozite ale clienților	3,492,724	1,089,023	803,954	1,555,027	43,200	1,520	-
Alte împrumuturi	385,933	5,363	494	162,704	152,669	64,703	-
Dobândă calculată ce urmează să fie plătită	48,244	48,244	-	-	-	-	-
Alte obligațiuni	52,674	32,240	1,840	7,936	7,489	790	2,379
Total obligațiuni	4,039,116	1,216,786	806,288	1,743,292	203,358	67,013	2,379
Total capital	516,229						516,229
Total obligațiuni și capital	4,555,345	1,216,786	806,288	1,743,292	203,358	67,013	518,608
Decalaje de scadențe	-	478,978	(487,448)	(563,577)	598,293	43,454	(69,700)
Decalaje de scadențe cumulative	-	478,978	(8,470)	(572,047)	26,246	69,700	-

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	Scadența nedefinită
	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 scadențe	-	399,894	(501,874)	(650,654)	934,441	94,675	(276,482)
Decalaje de scadențe cumulative	-	399,894	(101,980)	(752,634)	181,807	276,482	-

35. 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 2009 și 2008.

	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
2009	+100	3,183	-100	(3,183)
	+50	1,592	-50	(1,592)
2008	+100	(3,306)	-100	3,306
	+50	(1,653)	-50	1,653

BC Moldindconbank SA

NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

La 31 decembrie 2009

	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	Nepurtătoare de dobândă
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE							
Mijloace bănești în numerar	332,364	-	-	-	-	-	332,364
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	100,560	66,701	-	16,660	-	-	17,199
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională	221,281	113,799	-	-	-	-	107,482
Mijloace plasate overnight	81,813	81,813	-	-	-	-	-
Valori mobiliare investiționale	819,049	593,469	80,920	143,838	-	-	822
Credite, net (rata variabilă)	2,415,128	2,093,834	84,530	54,557	-	-	182,207
Credite, net (rata fixă)	118,498	20,310	48,970	26,196	22,089	733	200
Mijloace fixe, nete	98,687	-	-	-	-	-	98,687
Dobândă calculată ce urmează să fie primită	111,222	-	-	-	-	-	111,222
Alte active	256,743	-	-	-	-	-	256,743
Total active	4,555,345	2,969,926	214,420	241,251	22,089	733	1,106,926
OBLIGATIUNI							
Mijloace bănești datorate băncilor	59,541	36,905	-	17,625	-	-	5,011
Depozite ale clienților (rata fixă)	1,995,708	465,718	461,790	682,108	10,848	-	375,244
Depozite ale clienților (rata variabilă)	1,497,016	1,495,683	-	-	-	-	1,333
Alte împrumuturi	385,933	206,064	77,824	102,045	-	-	-
Dobândă sporită ce urmează să fie plătită	48,244	-	-	-	-	-	48,244
Alte obligațiuni	52,674	-	-	-	-	-	52,674
Total obligațiuni	4,039,116	2,204,370	539,614	801,778	10,848	-	482,506
Total capital	516,229	-	-	-	-	-	516,229
Total obligațiuni și capital	4,555,345	2,204,370	539,614	801,778	10,848	-	998,735
Decalaje în dobândă	-	765,556	(325,194)	(560,527)	11,241	733	108,191
Decalaje în dobândă, cumulativ	-	765,556	440,362	(120,165)	(108,924)	(108,191)	-

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	Nepurtătoare 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 în dobândă	-	1,973,451	(507,964)	(1,361,338)	114,798	(2,987)	(215,960)
Decalaje în dobândă, cumulativ	-	1,973,451	1,465,487	104,149	218,947	215,960	-