
BC ENERGBANK 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 – 38



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

RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENTI CATRE ACTIONARIII BANCII BC ENERGBANK S.A.

Am auditat rapoartele financiare anexate ale bancii BC Energbank 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 Nationale 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 suficient de 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 martie2010

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

Ernst & Young SRL
Chisinau, Republica Moldova

A handwritten signature in blue ink that reads 'Raisa Gonta'.

Raisa Gonta
(Auditor Licentiat)

BC ENERGBANK SA
BILANTUL CONTABIL
La 31 decembrie 2009

	Note	2009 MDL'000	2008 MDL'000
Active			
Mijloace bănești în numerar	9	147,377	112,669
Mijloace bănești, convenite de la bănci	10	98,547	72,847
Mijloace bănești, convenite de la Banca Națională a Moldovei	11	67,865	190,869
Mijloace plasate overnight	12	66,495	35,283
Valori mobiliare investiționale	13	187,125	86,396
Credite și cerințe privind leasingul financiar	14	595,240	682,592
Mijloace fixe nete	15	72,040	74,049
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	16	7,267	9,469
Alte active	17	54,617	44,247
Total active		1,296,573	1,308,421
Obligațiuni			
<i>Depozite fără dobândă:</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor		1,690	1,993
Depozite ale persoanelor fizice		8,944	4,914
Depozite ale persoanelor juridice		180,631	187,462
Total depozite fără dobândă		191,265	194,369
<i>Depozite cu dobândă:</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor		12,302	74,542
Depozite ale persoanelor fizice		640,878	588,072
Depozite ale persoanelor juridice		89,331	139,688
Total depozite cu dobândă		742,511	802,302
Total depozite	18	933,776	996,671
Alte împrumuturi	19	102,002	53,363
Dobânda calculată ce urmează să fie plătită	20	12,149	18,469
Alte obligațiuni	21	14,346	10,352
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	32	2,431	1,724
Total obligațiuni		1,064,704	1,080,579
Capital propriu			
Acțiuni ordinare plasate	23	80,000	80,000
Capital de rezervă		8,058	7,155
Rezerve privind reevaluarea mijloacelor fixe		13,827	14,185
Profit nedistribuit		129,984	126,502
Total capital propriu		231,869	227,842
Total obligațiuni și capital propriu		1,296,573	1,308,421

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

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

Președinte Consiliului de Administrare al Băncii
Iurii Vasilachi

Contabil Sef
Sergiu Slobodean



BC ENERGBANK 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		3,420	8,031
Venituri din dobânzi la plasări overnight		1,057	859
Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare investiționale		9,251	10,184
Venituri din dobânzi și comisioane la credite		105,235	109,973
Total venituri din dobânzi		118,963	129,047
Cheltuieli cu dobânzi			
Cheltuieli cu dobânzi la mijloace bănești datorate băncilor		(1,788)	(6,104)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor fizice		(84,268)	(76,406)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor juridice		(15,801)	(13,955)
Total cheltuieli cu dobânzi la depozite		(101,857)	(96,465)
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi overnight		(910)	(458)
Cheltuieli cu dobânzi la alte împrumuturi		(4,071)	(4,582)
Total cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi		(4,981)	(5,040)
Total cheltuieli cu dobânzi		(106,838)	(101,505)
Venitul net din dobânzi		12,125	27,542
Minus: Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor	29	(18,610)	(6,830)
Venituri net din dobânzi după defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor		(6,485)	20,712
Venituri neaferente dobânzilor			
Venituri (pierderi) nete la valori mobiliare cumpărate pentru vânzare		1	-
Venituri (pierderi) nete la valori mobiliare investiționale		-	1,790
Venituri (pierderi) nete din operațiuni cu valută străină	25	39,919	47,330
Venituri din comisioane	26	37,440	41,242
Alte venituri neaferente dobânzilor		4,120	3,488
Total venituri neaferente dobânzilor		81,480	93,850

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

	Note	2009 MDL'000	2008 MDL'000
Cheltuieli neaferente dobânzilor			
Cheltuieli privind remunerarea muncii		(25,585)	(23,491)
Prime		(3,667)	(8,628)
Contribuții pentru asigurarea socială, asigurarea medicală și alte plăți		(10,227)	(11,002)
Cheltuieli privind întreținerea mijloacelor fixe	27	(12,445)	(10,568)
Impozite și taxe		(111)	(161)
Plata serviciilor de consultanță și audit		(834)	(377)
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	28	(13,884)	(14,404)
Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active neaferente dobânzilor	29	271	(2,412)
Defalcări aferente provizioanelor pentru angajamente condiționale	32	(707)	370
Total cheltuieli neaferente dobânzilor		(67,189)	(70,673)
Venit (pierderi) net până la impozitare		7,806	43,889
Impozitul pe venit	22	-	1,248
Venit (pierderi) net până la articole extraordinare		7,806	45,137
Venituri (pierderi) extraordinare		(3)	-
Venit (pierderi) net		7,803	45,137

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emiteră la 31 martie 2010 de către Executivul Băncii reprezentați de:

Președinte Consiliului de Administrare al Băncii
Iurii Vasilachi



Contabil Sef
Sergiu Slobodean

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

	Capital social MDL'000	Capital de rezervă MDL'000	Rezerve din reevaluarea mijloacelor fixe MDL'000	Profit nedistribuit MDL'000	Total MDL'000
Sold la 1 ianuarie 2008	80,000	5,360	12,236	85,372	182,968
Schimbări în rezerve	-	1,795	-	(1,795)	-
Impozit amânat privind reevaluările	-	-	1,949	-	1,949
Profitul net al anului	-	-	-	45,137	45,137
Alte ajustări	-	-	-	(2,212)	(2,212)
Sold la 31 decembrie 2008	80,000	7,155	14,185	126,502	227,842
Sold la 1 ianuarie 2009	80,000	7,155	14,185	126,502	227,842
Schimbări în rezerve	-	903	-	(903)	-
Reevaluarea mijloacelor fixe	-	-	(358)	-	(358)
Profitul net al anului	-	-	-	7,803	7,803
Alte ajustări	-	-	-	(3,418)	(3,418)
Sold la 31 decembrie 2009	80,000	8,058	13,827	129,984	231,869

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 capitalul de rezerva era completat în mărime ce depășește 10% din capitalul social al Băncii (2008: 8.9%).

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

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

	Note	2009 MDL'000	2008 MDL'000
Activitatea operațională			
Încasări privind dobânzi și comisioane		156,980	165,573
Plăți privind dobânzi și comisioane		(109,558)	(88,339)
Încasări privind activele anterior trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la active		1,868	1,829
Încasări privind alte venituri		44,487	58,394
Plăți privind salariații		(42,242)	(44,216)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii		(22,474)	(21,422)
Încasări până la schimbări în active și obligațiuni		29,061	71,819
<i>Majorarea/(diminuarea) activelor:</i>			
Încasări (plăți) privind plasări și credite acordate băncilor		(562)	17,273
Încasări (plăți) privind depozite plasate în BNM		42,244	(35,804)
Încasări (plăți) privind credite acordate clienței		75,277	(83,462)
Încasări (plăți) privind alte active		(4,053)	(567)
<i>Majorarea/(diminuarea) obligațiunilor:</i>			
Încasări (plăți) privind depozite de la clienți		(352)	219,928
Încasări (plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci		(62,543)	(24,441)
Încasări (plăți) privind alte obligațiuni		2,878	(15,272)
Fluxul până la impozitul pe venit		81,950	149,474
Plăți privind impozitul pe venit		-	-
Flux net din activitatea operațională		81,950	149,474
Activitatea investițională			
Încasări (plăți) privind credite acordate clienței		(8,533)	(9,986)
Încasări (plăți) privind valorile mobiliare investiționale		(100,729)	(30,167)
Încasări privind activele materiale		89	117
Plăți privind activele materiale		(8,182)	(10,156)
Plăți privind activele nemateriale		(472)	(976)
Încasări privind dividende		-	94
Încasări privind dobânzi		1,625	938
Fluxul net din activitatea investițională		(116,202)	(50,136)
Activitatea financiară			
Încasări (plăți) privind împrumuturi pe termen lung		48,639	17,272
Plăți privind dividende		-	148
Plăți privind dobânzi		(3,600)	(2,973)
Fluxul net din activitatea financiară		45,039	14,447
Încasări (plăți) extraordinare		(3)	-
Diferențe pozitive (negative) ale cursului de schimb valutar		(485)	(5,659)
Fluxul net al mijloacelor bănești		10,299	108,126
Soldul mijloacelor bănești și echivalente de mijloace bănești la începutul perioadei gestionare		331,619	223,493
Soldul mijloacelor bănești și echivalente de mijloace bănești la sfârșitul perioadei gestionare	23	341,918	331,619

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

1. Informație generală despre Bancă

BC Energbank SA (denumită în continuare Banca) a fost înființată în Republica Moldova la 16 ianuarie 1997 ca societate pe acțiuni de tip închis. Banca funcționează ca o bancă comercială și de economii, oferind o gamă largă de servicii și se adresează tuturor categoriilor de clienți prin intermediul sediului său central, 21 filiale și 58 reprezentanțe (2008: 21 filiale și 58 reprezentanțe).

La sfârșitul anului 2009 Banca deținea autorizația, eliberată de Banca Națională a Moldovei, care permite desfășurarea tuturor tipurilor de activități bancare, prevăzute de Legea instituțiilor financiare.

Banca are 615 salariați la data de 31 decembrie 2009 (639 la data de 31 decembrie 2008).

Adresa juridică a Băncii este în strada V. Alecsandri 78, Chișinău, Republica Moldova.

Consiliul Băncii formulează politicile de operare a Băncii și controlează implementarea lor. Consiliul este compus din 7 membri numiți de Adunarea Generală a Acționarilor.

La 31 decembrie 2009 Consiliul Băncii era format din următorii membri:

- D-l Vladimir Tonciuc, Președintele Consiliului;
- D-l Mihail Ogorodnicov, Vice Președintele Consiliului;
- D-l Valeriu Usatii, Energoimpex, Membru al Consiliului;
- D-na Silvia Radu, Membru al Consiliului;
- D-na Natalia Cecetova, Gamaiun SRL, Membru al Consiliului;
- D-na Maximenco Galina, Membru al Consiliului;
- D-l Ivan Dihteari, Dnestrenergo C.S., Membru al Consiliului.

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

2. Bazele prezentării

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

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

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

b. Conversia soldurilor exprimate în valută

Tranzacțiile în valută sunt înregistrate la cursul de schimb de la data tranzacției. La data bilanțului, activele și datoriile monetare denumite 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.

d. Mijloace bănești în numerar și echivalentul lor

În scopurile raportului privind fluxurile mijloacelor bănești, mijloacele bănești și echivalentele cuprind solduri cu scadența de mai puțin de trei luni inclusiv numerar, solduri nerestricționate cu Banca Națională a Moldovei, și disponibilități datorate altor bănci.

e. Hârtii de valoare de stat

Hârțile de valoare de stat sunt emise de Ministerul de Finanțe din Republica Moldova și sunt înregistrate la cost plus discontul amortizat. Toate veniturile din dobânzi și toate câștigurile / pierderile realizate sau nerealizate în urma tranzacțiilor cu hârțile de valoare de stat sunt incluse în venituri din dobânzi.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

f. 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. Dividendele încasate sunt incluse separat în venitul din dividende.

g. 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.

h. Investiții în alte companii

Banca deține cote de participare în alte companii ce reprezintă acțiuni deținute pe termen lung și care sunt prezentate la cost minus provizionul de reducere definitivă a valorii.

Dividendele încasate sunt incluse separat în venitul din dividende.

i. Mijloace fixe

Mijloacele fixe sunt înregistrate în bilanț la costul de achiziție sau reevaluat minus uzura acumulată.

Clădirile și terenurile au fost reevaluate în decembrie 2009 de către evaluatorul independent:

Print-Imobil SRL
Str. Columna 131
Chișinău, Moldova.

Veniturile sau pierderile aferente vânzării / casării clădirilor, utilajului sau echipamentului sunt determinate prin referință la valoarea lor contabilă și cheltuielile legate de vânzare sau casare.

Uzura este calculată pe baza metodei deprecierei liniare, aplicată odată cu punerea în funcțiune a activelor pe parcursul perioadei de exploatare a acestora. Sunt folosite următoarele durate de exploatare ale activelor fixe:

Mijloace fixe	Ani
Clădiri	75
Echipamente și mobilier	2-10
Calculatoare	7
Mijloace de transport	7
Altele	5-20

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

3. Politici contabile semnificative (continuare)

j. 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 considerată 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.

k. 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 cheltuielă referitoare la perioada în care a fost încheiată arenda.

l. Impozit pe venit

Recunoașterea obligațiilor 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 obligațiilor 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%)

m. Cheltuieli pentru publicitate

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

n. 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.

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.

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

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

4. Activitatea de creditare

Activitatea de creditare a Băncii se efectuează în conformitate cu prevederile Legii instituțiilor financiare și a Regulamentului 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.

În scopul asigurării împotriva riscului de creditare Banca creează rezerve pentru pierderi la credite, clasificându-le potrivit Regulamentului BNM cu privire la clasificarea creditelor și formarea reducerilor pentru pierderi la credite din 22 iulie 1998 și modificările ulterioare la acest Regulament. Creditele se clasifică după cum urmează:

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

În conformitate cu prevederile Legii instituțiilor financiare Banca trebuie să respecte măsurile de prudență în:

- tranzacțiile cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca;
- creditele “mari”.

5. Suficiența 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 ponderare 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 derivative 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 30).

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 31).

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 ne semnificative ale tranzacției.

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

8. Managementul riscului

a. Riscul pieței

Economia Republicii Moldova continuă să fie caracterizată de o piață aparentă. Caracteristicile includ, dar nu sunt limitate de, existența unei valute care nu este liber convertibilă în afara țării, unui nivel scăzut de lichiditate al instrumentului public și individual și a piețelor de capital, cât și a unei inflații sporite.

Adițional, sectorul serviciilor financiare în Republica Moldova este vulnerabil la fluctuațiile de valută adverse și la condițiile economice.

Previziunile pentru stabilitatea viitoare a Republicii Moldova sunt în mare măsură dependente de eficiența măsurilor economice luate de Guvern, împreună cu dezvoltările ce țin de cadrul legal și reglementar.

b. Concentrarea riscului de credit

La acordarea îlesnirilor și creditelor, Banca își asumă un risc de credit, adică riscul de neachitare a creanțelor. 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	10	98,547	72,847
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	11	67,865	190,869
Mijloace plasate overnight	12	66,495	35,283
Valori mobiliare investiționale	13	187,125	86,396
Credite și cerințe privind leasingul financiar	14	595,240	682,592
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	16	7,267	9,469
Alte active financiare	17	30,538	25,413
		1,053,077	1,102,869
Garanții	32	70,348	55,311
Angajamente de finanțare și altele	32	113,336	110,205
		183,684	165,516
Expunerea maximă la riscul de credit		1,236,761	1,268,385

c. Riscul legat de rata dobânzii

Datele de mai jos prezintă informații cu privire la gradul de expunere a Băncii la riscul de rata a dobânzii bazându-se fie pe scadența contractuală a instrumentelor sale financiare, fie pe data următoare a modificării dobânzii, în cazul instrumentelor ce sunt reevaluate la o rată a dobânzii de piață până la scadența. Politica Băncii este de a-și administra expunerea față de fluctuațiile venitului net din dobânzi, apărute ca urmare a

schimbării în ratele de dobânda în funcție de gradul de nepotrivire dintre variațiile pe diferite elemente ale bilanțului.

BC ENERGBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

La 31 decembrie 2009	Total MDL'000	Mai puțin de 1 luna MDL'000	De la 1 luna la 3 luni MDL'000	De la 3 luni până la 1 an MDL'000	De la 1 la 5 ani MDL'000	Mai mult de 5 ani MDL'000	Nepurtătoare de dobândă MDL'000
Active							
Mijloace bănești în numerar	147,377	-	-	-	-	-	147,377
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	98,547	46	12,000	-	-	-	86,501
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	67,865	67,865	-	-	-	-	-
Mijloace plasate overnight	66,495	66,495	-	-	-	-	-
Valori mobiliare investiționale	187,125	131,439	20,973	31,090	-	-	3,623
Credite și cerințe privind leasingul financiar	595,240	30,044	-	526,479	-	-	38,717
Mijloace fixe nete	72,040	-	-	-	-	-	72,040
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	7,267	-	-	-	-	-	7,267
Alte active	54,617	-	-	-	-	-	54,617
Total active	1,296,573	295,889	32,973	557,569	-	-	410,142
Obligațiuni							
Mijloace bănești datorate băncilor	13,992	-	12,302	-	-	-	1,690
Depozite ale clienților	919,784	77,246	179,198	459,497	13,431	46	190,366
Alte împrumuturi	102,002	25,047	-	76,955	-	-	-
Dobânda calculată ce urmează să fie plătită	12,149	-	-	-	-	-	12,149
Alte obligațiuni	16,777	-	-	-	-	-	16,777
Total obligațiuni	1,064,704	102,293	191,500	536,452	13,431	46	220,982
Decalaje în dobânda	231,869	193,596	(158,527)	21,117	(13,431)	(46)	189,160
Decalaje în dobânda, cumulativ		193,596	35,069	56,186	42,755	42,709	231,869

BC ENERGBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

La 31 decembrie 2008	Total	Mai puțin de	De la 1 luna	De la 3 luni	De la 1 la 5	Mai mult de 5	Nepurtătoare
	MDL'000	1 luna	la 3 luni	până la 1 an	ani	ani	de dobândă
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Active							
Mijloace bănești în numerar	112,669	-	-	-	-	-	112,669
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	72,847	55,303	-	14,200	-	-	3,344
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	190,869	175,850	-	-	-	-	15,019
Mijloace plasate overnight	35,283	35,283	-	-	-	-	-
Valori mobiliare investiționale	86,396	28,991	10,401	41,274	2,351	-	3,379
Credite și cerințe privind leasingul financiar	682,592	43,446	84,927	305,348	232,680	3,405	12,786
Mijloace fixe nete	74,049	-	-	-	-	-	74,049
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	9,469	-	-	-	-	-	9,469
Alte active	44,247	-	-	-	-	-	44,247
Total active	1,308,421	338,873	95,328	360,822	235,031	3,405	274,962
Obligațiuni							
Mijloace bănești datorate băncilor	76,535	56,772	-	17,771	-	-	1,992
Depozite ale clienților	920,136	65,633	248,915	365,375	44,638	64	195,511
Alte împrumuturi	53,363	1,760	1,613	10,200	25,931	13,859	-
Dobânda calculată ce urmează să fie plătită	18,469	-	-	-	-	-	18,469
Alte obligațiuni	12,076	-	-	-	-	-	12,076
Total obligațiuni	1,080,579	124,165	250,528	393,346	70,569	13,923	228,048
Decalaje în dobânda	227,842	214,708	(155,200)	(32,524)	164,462	(10,518)	46,914
Decalaje în dobânda, cumulativ		214,708	59,508	26,984	191,446	180,928	227,842

8. Managementul riscului (continuare)

d. Riscul valutar

Raportul poziției valutare deschise ca raport procentual al mărimii poziției valutare deschise și mărimea capitalului normativ total al Băncii a fost recalculată la 31 decembrie 2009. Limitele stabilite de Banca Națională a Moldovei au fost respectate.

Banca este expusă la efectul fluctuațiilor cursului valutar al principalelor valute străine asupra poziției sale financiare și fluxurilor bănești. Consiliul Băncii stabilește limitele expunerii la riscul valutar și în general pentru pozițiile valutare overnight și pe parcursul zilei, care sunt monitorizate zilnic.

Tabelele de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei de schimb valutar la 31 decembrie 2009 și 31 decembrie 2008. În tabel se includ activele și obligațiunile Băncii cu valoarea lor contabilă, clasificate pe valută.

	La 31 decembrie 2009				
	Total	MDL	USD	EUR	Altele
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Active					
Mijloace bănești în numerar	147,377	53,809	47,404	43,173	2,991
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	98,547	11,288	5,960	79,125	2,174
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	67,865	28,787	12,404	26,674	-
Mijloace plasate overnight	66,495	55,000	11,495	-	-
Valori mobiliare investiționale	187,125	187,125	-	-	-
Credite și cerințe privind leasingul financiar	595,240	348,305	124,388	122,238	309
Mijloace fixe nete	72,040	72,040	-	-	-
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	7,267	5,107	1,222	937	1
Alte active	54,617	36,522	10,253	6,290	1,552
Total active	1,296,573	797,983	213,126	278,437	7,027
Obligațiuni					
Mijloace bănești datorate băncilor	13,992	348	12,883	761	-
Depozite ale clienților	919,784	460,278	129,896	328,801	809
Alte împrumuturi	102,002	85,256	14,878	1,868	-
Dobânda calculată ce urmează să fie plătită	12,149	7,632	1,188	3,329	-
Alte obligațiuni	16,777	6,698	5,818	4,014	247
Total obligațiuni	1,064,704	560,212	164,663	338,773	1,056
Decalajul	231,869	237,771	48,463	(60,336)	5,971

8. Managementul riscului (continuare)

d. Riscul valutar (continuare)

	La 31 decembrie 2008				
	Total MDL'000	MDL MDL'000	USD MDL'000	EUR MDL'000	Altele MDL'000
Active					
Mijloace bănești în numerar	112,669	37,483	20,059	48,635	6,492
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	72,847	36,527	3,506	32,520	294
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	190,869	109,546	28,843	52,480	-
Mijloace plasate overnight	35,283	15,000	20,283	-	-
Valori mobiliare investiționale	86,396	86,396	-	-	-
Credite și cerințe privind leasingul financiar	682,592	390,243	138,789	153,375	185
Mijloace fixe nete	74,049	74,049	-	-	-
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	9,469	7,137	1,198	1,131	3
Alte active	44,247	31,572	8,345	2,652	1,678
Total active	1,308,421	787,953	221,023	290,793	8,652
Obligațiuni					
Mijloace bănești datorate băncilor	76,535	169	61,025	15,341	-
Depozite ale clienților	920,136	528,766	123,843	255,402	12,125
Alte împrumuturi	53,363	29,228	19,004	5,131	-
Dobânda calculată ce urmează să fie plătită	18,469	11,077	2,493	4,809	90
Alte obligațiuni	12,076	3,873	5,103	2,390	710
Total obligațiuni	1,080,579	573,113	211,468	283,073	12,925
Decalajul	227,842	214,840	9,555	7,720	(4,273)

Alte valute includ, în principal, Lira Sterlină, Rubla Rusească, Hrivna Ucraineană și Leul Romanesc.

e. Riscul de lichiditate

Politica Băncii privind lichiditatea constă în menținerea resurselor lichide suficiente în scopul satisfacerii obligațiunilor sale la momentul scadenței acestora. În tabelele de mai jos se prezintă expunerea Băncii la riscul legat de lichiditate la 31 decembrie 2009 și 31 decembrie 2008.

BC ENERGBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

La 31 decembrie 2009	Total	Mai puțin de 1	De la 1 luna	De la 3 luni	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5	Scadenta
	MDL'000	luna	până 3 luni	până la 1 an	MDL'000	ani	nedefinită
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Active							
Mijloace bănești în numerar	147,377	147,377	-	-	-	-	-
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	98,547	86,547	12,000	-	-	-	-
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	67,865	67,865	-	-	-	-	-
Mijloace plasate overnight	66,495	66,495	-	-	-	-	-
Valori mobiliare investiționale	187,125	131,420	19,154	32,808	120	-	3,623
Credite și cerințe privind leasingul financiar	595,240	19,438	54,478	254,623	220,572	7,412	38,717
Mijloace fixe nete	72,040	-	-	-	-	-	72,040
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	7,267	5,833	584	3	-	-	847
Alte active	54,617	18,309	15	-	1,553	-	34,740
Total active	1,296,573	543,284	86,231	287,434	222,245	7,412	149,967
Obligațiuni							
Mijloace bănești datorate băncilor	13,992	-	12,302	-	-	-	1,690
Depozite ale clienților	919,784	45,678	179,198	459,497	13,431	46	221,934
Alte împrumuturi	102,002	2,138	1,159	55,607	29,422	13,676	-
Dobânda calculată ce urmează să fie plătită	12,149	673	141	228	55	-	11,052
Alte obligațiuni	16,777	11,768	624	1,128	784	-	2,473
Total obligațiuni	1,064,704	60,257	193,424	516,460	43,692	13,722	237,149
Decalaje de scadențe	231,869	483,027	(107,193)	(229,026)	178,553	(6,310)	(87,182)
Decalaje de scadențe cumulative		483,027	375,834	146,808	325,361	319,051	231,869

BC ENERGBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009

La 31 decembrie 2008	Total	Mai puțin de 1	De la 1 luna	De la 3 luni	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5	Scadenta
	MDL'000	luna	până 3 luni	până la 1 an	MDL'000	ani	nedefinită
		MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Active							
Mijloace bănești în numerar	112,669	112,669	-	-	-	-	-
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	72,847	58,647	-	14,200	-	-	-
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	190,869	190,869	-	-	-	-	-
Mijloace plasate overnight	35,283	35,283	-	-	-	-	-
Valori mobiliare investiționale	86,396	28,991	10,401	41,274	2,351	-	3,379
Credite și cerințe privind leasingul financiar	682,592	43,446	84,927	305,348	232,680	3,405	12,786
Mijloace fixe nete	74,049	-	-	-	-	-	74,049
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	9,469	5,726	609	9	-	-	3,125
Alte active	44,247	10,784	3,770	18	9,965	-	19,710
Total active	1,308,421	486,415	99,707	360,849	244,996	3,405	113,049
Obligațiuni							
Mijloace bănești datorate băncilor	76,535	56,772	-	17,771	-	-	1,992
Depozite ale clienților	920,136	35,751	248,915	365,375	44,638	64	225,393
Alte împrumuturi	53,363	1,760	1,613	10,200	25,931	13,859	-
Dobânda calculată ce urmează să fie plătită	18,469	1,202	72	355	43	-	16,797
Alte obligațiuni	12,076	9,641	878	910	517	-	130
Total obligațiuni	1,080,579	105,126	251,478	394,611	71,129	13,923	244,312
Decalaje de scadențe	227,842	381,289	(151,771)	(33,762)	173,867	(10,518)	(131,263)
Decalaje de scadențe cumulative		381,289	229,518	195,756	369,623	359,105	227,842

8. Managementul riscului (continuare)

f. Analiza sensibilității

Sensitivitatea la rata dobânzii

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:

	Creșterea în puncte procentuale de bază	Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor, MDL'000	Diminuarea în puncte procentuale de bază	Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor, MDL'000
2009	+100	680	-100	(680)
	+50	340	-50	(340)
2008	+100	2,046	-100	(2,046)
	+50	1,023	-50	(1,023)

Sensitivitatea la riscul valutar

Banca a efectuat analiza sensibilității la riscul valutar la care este expusă Banca în mod rezonabil la sfârșitul perioadelor, indicând modul în care contul de profit și pierdere ar fi fost afectat de modificările posibile în urma acestui risc.

Tabelele de mai jos indică valutele față de care Banca are expunere sporită la 31 decembrie 2009 și 31 decembrie 2008 pe posturile de bilanț sensibile la modificările ratelor valutare. Analiza reprezintă efectul unei schimbări rezonabil posibile în rata de schimb față de leul moldovenesc, cu toate celelalte variabile rămânând constante:

La 31 decembrie 2009	Creșterea posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/(pierderi) , MDL'000	Diminuarea posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/(pierderi) MDL'000
EUR	+5%	(3,017)	-5%	3,017
USD	+5%	2,423	-5%	(2,423)
La 31 decembrie 2008	Creșterea posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/(pierderi) , MDL'000	Diminuarea posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/(pierderi) MDL'000
EUR	+5%	584	-5%	(584)
USD	+5%	850	-5%	(850)

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

9. Mijloace bănești în numerar

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Numerar în casierie	140,395	107,731
Numerar în bancomate	6,310	4,423
Altele	672	515
	147,377	112,669

10. Mijloace bănești, cuvenite de la bănci

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Conturi curente	87,259	6,840
Depozite	12,000	67,281
	99,259	74,121
Minus: Reduceri pentru pierderea valorii	(712)	(1,274)
	98,547	72,847

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	1,274	474
Cheltuieli anuale	(562)	800
Sold la 31 decembrie	712	1,274

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

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Cont curent	28,787	109,546
Rezerve obligatorii	39,078	81,323
	67,865	190,869

11. Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei (continuare)

Cont curent și rezerve obligatorii

Banca Națională a Moldovei (BNM) stabilește băncilor cerințe de menținere a rezervelor obligatorii în scopul asigurării lichidității. Rezervele obligatorii reprezintă nivelul minim al rezervelor pe care o bancă trebuie să le dețină la BNM. Rezervarea din mijloacele atrase în lei moldovenești (MDL) și în valute neconvertibile se efectuează prin menținerea mijloacelor bănești în MDL la BNM. Constituirea rezervelor obligatorii de la mijloacele atrase în valută liber convertibilă se efectuează în Dolari SUA (USD) și/sau EURO (EUR). La data de 31 decembrie 2009 rata de calcul al volumului minim de rezerve obligatorii în toate monedele a fost 8% (31 decembrie 2008 17.5%).

Rezervele obligatorii de la mijloacele atrase în lei moldovenești și valută neconvertibilă sunt menținute la BNM în contul Loro al bancii în mediu pe perioadă. Rezervarea de la mijloacele atrase în valute liber convertibile se efectuează prin menținerea mijloacelor bănești ale bancii în contul Rezervelor obligatorii în valută străină la BNM.

La data de 31 decembrie 2009 soldul în contul curent deschis la BNM era în suma de MDL'000 28,787 (31 decembrie 2008 MDL'000 109,546) 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 1,008 și EUR'000 1,513 respectiv (31 decembrie 2008 USD'000 2,773 și EUR'000 3,560).

Dobânda oferită de către BNM pentru fondurile conturilor rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2009 a variat între 0.22% - 1.04% pe an la rezervele în valută străină și 2.0% la rezervele în MDL (pe parcursul anului 2008 0.43 % - 0.82% pe an la rezervele în valută străină și 2.0% la rezervele în MDL).

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

12. Mijloace plasate overnight

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Banca Națională a Moldovei	55,000	15,000
Bank of New York	11,495	20,283
	66,495	35,283

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

13. Valori mobiliare investiționale

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
CertIFICATELE EMISE DE BANCA NAȚIONALĂ	119,814	24,876
HĂRTII DE VALOARE DE STAT	63,687	58,140
INVESTIȚII ÎN ACȚIUNI	858	597
INVESTIȚII ÎN ÎNȚEPRINDERI FIICE	77	77
INVESTIȚII ÎN ASOCIAȚI	2,775	2,775
	187,211	86,465
Minus: Reduceri pentru pierdere a valorii	(86)	(69)
	187,125	86,396

Investiții în hârtii de valoare de stat și certificatele emise de Banca Națională

Hărțile de valoare de stat destinate investițiilor, la 31 decembrie 2009, reprezintă bonuri de trezorerie în MDL cu scadența de la 11 la 364 zile, emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu rata dobânzii între 1.91% și 25.49% p a. (31 decembrie 2008: 15.08% și 21.65% p a.), precum și obligațiuni de Stat cu dobândă flotantă emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova în MDL cu scadența de la 25 la 409 zile, cu dobânda între 6.96% și 18.25% p a. (31 decembrie 2008: 18.25% și 22.20% p a.).

La 31 decembrie 2009 Banca deține titluri de stat investiționale puse în gaj pentru împrumutul acordat de către BNM în sumă de MDL'000 10,541 (Nota 19).

Investiții în acțiuni, întreprinderi fiice și asociați

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

	Sfera de activitate	Cota de participare		2009	2008
		2009, %	2008, %	MDL'000	MDL'000
<i>Investiții în acțiuni</i>					
„Garant-Invest” SRL	Garantarea depozitelor	9.92	9.92	440	440
„Donaris Group” SA	Asigurări	0.74	0.59	102	40
„Birou de credit” SRL	Servicii aferente la credit	3.01	9.51	300	100
Altele				16	17
				858	597
<i>Investiții în întreprinderi fiice</i>					
„Oldex” SA	Brokeraj	51.00	51.00	77	77
<i>Investiții în asociați</i>					
„Electrosistem” SA	Leasing	30.15	30.15	2,775	2,775
				3,710	3,449

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

13. Valori mobiliare investiționale (continuare)

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

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	69	44
Cheltuieli anuale	17	25
Sold la 31 decembrie	86	69

14. Credite și cerințe privind leasingul financiar

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Credite	647,071	717,433
Minus: Reduceri pentru pierdere a valorii	(51,831)	(34,841)
	595,240	682,592

La 31 decembrie 2009 portofoliul brut de credite include tranșe restante în suma de MDL'000 77,703 (2008: MDL'000 33,682).

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Până la un an	36,037	28,174
Între unu și cinci ani	20,221	4,335
Peste cinci ani	21,445	1,173
	77,703	33,682

La 31 decembrie 2009 suma creditelor pentru care rata normală a dobânzii nu este calculată, sau este suspendată, a constituit MDL'000 68,521 (2008: MDL'000 29,251).

Analiza portofoliului de credite pe industrii este prezentată mai jos:

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Comerț și industrie	394,910	443,861
Agricultură și industria alimentara	195,394	173,117
Persoane fizice	24,251	58,571
Construcții și îmbunătățiri funciare	14,524	14,848
Altele	17,992	27,036
	647,071	717,433

14. Credite și cerințe privind leasingul financiar (continuare)

Rata medie a dobânzii pe parcursul anului pentru creditele acordate în MDL este 17.82% (2008: 19.88%), iar pentru cele în valută străină 12.89% (2008: 11.21%).

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	34,841	30,013
Casări	(2,769)	(2,472)
Recuperări	1,017	643
Cheltuieli anuale	18,742	6,657
Sold la 31 decembrie	51,831	34,841

Credite mari

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Cele mai mari 10 datorii nete la credite	256,498	258,051
Cele mai mari 10 datorii nete în raport cu portofoliul total al creditelor Băncii (%)	43.1	37.8

Limită maximă a sumei celor mai mari 10 datorii nete în raport cu portofoliul total al creditelor Băncii stabilit în Regulamentul cu privire la creditele „mari” a constituit 50% până la data de 25.09.2009. Începând cu 25.09.2009 30% (modificarea și completarea Regulamentului nr.3/09 cu privire la expunerile “mari” prin Hotărârea cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale BNM nr. 201 din 13.08.2009. Nerespectarea, în termen de până la 31 decembrie 2010, a limitelor maxime nu să consideră încălcare, dacă această nerespectare a avut loc din cauza expunerilor asumate de Bancă până la data modificării Regulamentului), (2008: 50%).

Datoria netă la creditele acordate de către Banca unei persoane sau unui grup de persoane în interconexiune nu trebuie să depășească 25% (până la data de 25.09.2009) și 15% după 25.09.2009, (2008: 25%) din capitalul normativ total al Băncii.

14. Credite și cerințe privind leasingul financiar (continuare)

Expunerea față de persoanele afiliate

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Expunerea totală față de persoanele afiliate	120,157	130,149
Rata dobânzii (min/max)	4.75% - 25.0%	7.1% - 25.0%
Raportul dintre expunerea totală față de persoanele afiliate către capitalul normativ total	55.6	61.6

Expunerea totală a unei persoane afiliate Băncii și/sau unui grup care acționează împreună cu persoana afiliată nu trebuie să depășească 20% (2008: 20%) din capitalul normativ total al Băncii.

Suma totală a expunerilor față de persoanele afiliate Băncii și/sau grupurilor de persoane care acționează împreună cu persoanele afiliate Băncii nu trebuie să depășească mărimea capitalului de gradul I al Băncii.

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

15. Mijloace fixe nete

	Terenuri	Clădiri	Mobilier și echipamente	Autovehicule	Active în curs de execuție	Total
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2009	1,546	54,583	27,602	3,509	3,743	90,983
Intrări	-	49	842	6	1,594	2,491
Reevaluarea	-	(1,878)	-	-	-	(1,878)
Ieșiri	-	-	(111)	(367)	-	(478)
Sold la 31 decembrie 2009	1,546	52,754	28,333	3,148	5,337	91,118
Amortizare acumulată						
Sold la 1 ianuarie 2009	-	701	14,523	1,710	-	16,934
Cheltuiala anuală	-	820	2,792	344	-	3,956
Ieșiri	-	-	(82)	(210)	-	(292)
Reevaluarea	-	(1,520)	-	-	-	(1,520)
Sold la 31 decembrie 2009	-	1	17,233	1,844	-	19,078
Valoarea netă de bilanț						
La 31 decembrie 2009	1,546	52,753	11,100	1,304	5,337	72,040
La 31 decembrie 2008	1,546	53,882	13,079	1,799	3,743	74,049

La 31 decembrie 2009 costul mijloacelor fixe uzate integral dar încă utilizate de către Banca a constituit MDL'000 6,075 (la 31 decembrie 2008: MDL'000 2,748).

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

16. Dobânda calculată, ce urmează să fie primită

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Credite și avansuri oferite clienților	6,196	8,643
Conturi curente și depozite în bănci	353	32
Hârtii de valoare de stat investiționale	97	235
Alte	621	559
	7,267	9,469

17. Alte active

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Creanțe de la sisteme internaționale de transferuri bănești	18,124	10,566
Debitori pe investiții capitale	21,182	14,998
Active nemateriale	2,106	2,478
Stocuri de mărfuri și materiale	890	1,051
Cheltuieli anticipate	543	571
Decontări cu persoane fizice și juridice	12,865	15,873
Alte	848	624
	56,558	46,161
Minus: Reduceri pentru pierderea valorii	(1,941)	(1,914)
	54,617	44,247

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	1,914	154
Casări	(115)	-
Cheltuieli anuale	142	1,760
Sold la 31 decembrie	1,941	1,914

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

17. Alte active (continuare)

Active nemateriale

Mișcările în active nemateriale pe parcursul anului finisat la 31 decembrie 2009 și 2008 este prezentată în continuare:

	Programe informaționale MDL'000	Alte active nemateriale MDL'000	Total MDL'000
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2009	3,761	2,050	5,811
Intrări	152	320	472
Ieșiri	(610)	-	(610)
Sold la 31 decembrie 2009	3,303	2,370	5,673
Amortizare acumulată			
Sold la 1 ianuarie 2009	2,181	1,152	3,333
Cheltuiala anuală	369	475	844
Ieșiri	(610)	-	(610)
Sold la 31 decembrie 2009	1,940	1,627	3,567
Valoarea netă de bilanț			
La 31 decembrie 2009	1,363	743	2,106
La 31 decembrie 2008	1,580	898	2,478

La 31 decembrie 2009 costul activelor nemateriale complet depreciate s-a ridicat la valoarea de MDL'000 946 (la 31 decembrie 2008: MDL'000 406).

18. Depozite

	2009 MDL'000	2008 MDL'000
Mijloace bănești datorate băncilor		
Conturi Loro ale băncilor	1,690	1,993
Plasamente pe termen scurt	12,302	74,542
	13,992	76,535
Depozite ale persoanelor fizice		
Conturi curente	29,603	22,068
Depozite la termen	620,219	570,918
	649,822	592,986
Depozite ale persoanelor juridice		
Conturi curente	191,540	200,189
Depozite la termen	78,422	126,961
	269,962	327,150
	933,776	996,671

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

18. Depozite (continuare)

Mijloace bănești datorate băncilor includ depozitele pe termen ale băncilor locale cu scadența de până la trei luni și cu rata dobânzii 4.5% anual.

Ratele anuale de dobânda acordate de Banca la depozitele în lei moldovenești și valută străină pentru persoanele fizice și juridice au variat după cum urmează:

	2009				2008							
	MDL		Valută străină		MDL		Valută străină					
	%	%	%	%	%	%	%	%				
Persoane juridice												
Depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Depozite la termen de până la 3 luni	5.0	-	20.7	1.3	-	10.0	5.0	-	18.0	7.75	-	12.0
Depozite la termen >3 luni < 1 an	5.0	-	22.0	0.1	-	14.0	13.0	-	22.5	7.0	-	15.0
Depozite la termen de peste 1 an	14.0	-	14.0	7.5	-	7.5	13.0	-	16.5	-	-	-
Persoane fizice												
Depozite la vedere	0.0	-	0.0	0.0	-	3.0	0.0	-	5.0	0.0	-	3.0
Depozite la termen de până la 3 luni	2.0	-	13.0	1.0	-	7.0	8.0	-	13.0	3.0	-	7.0
Depozite la termen >3 luni < 1 an	0.1	-	24.0	0.1	-	15.5	0.5	-	24.0	0.3	-	15.5
Depozite la termen de peste 1 an	14.7	-	18.0	6.4	-	13.5	15.0	-	18.0	7.0	-	10.5

19. Alte împrumuturi

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Împrumuturi de la:		
Banca Națională a Moldovei	50,000	-
DLC	31,279	37,735
ICIP-IFAD	20,723	15,628
	102,002	53,363

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

19. Alte împrumuturi (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă creditele, modalitatea de garantare a lor și ratele de dobândă aferente creditelor primite:

Creditor	Scadența finală	Valuta originală	Suma în valuta originală ('000)	Tipul garanției	Rata dobânzii	Suma (MDL'000)
DLC:						
IFAD1 recr	15.11.2016	MDL	3,159	-	5.10	3,159
IFAD1 recr	15.11.2013	USD	62	-	3.40	764
IFAD2 recr	15.07.2011	MDL	987	-	6.45	987
IFAD3 recr	15.07.2016	MDL	1,945	-	7.54	1,945
IFAD3 recr	15.01.2014	USD	113	-	2.37	1,393
PDSP recr	30.11.2010	USD	254	-	2.53	3,128
PDSP recr	30.10.2010	EUR	106	-	2.78	1,869
RISP1 recr	01.10.2023	MDL	15,434	-	5.96	15,434
RISP2 recr	01.10.2012	USD	30	-	2.37	370
Tineret recr	15.11.2014	MDL	2,230	-	6.54	2,230
						31,279
UCIP-IFAD:						
IFAD2 dir	15.01.2016	MDL	5,403	-	6.14	5,403
IFAD2 dir	15.07.2014	USD	196	-	0.97	2,410
IFAD3 dir	15.01.2015	MDL	4,907	-	6.14	4,907
IFAD3 dir	15.01.2017	USD	469	-	0.97	5,767
IFAD4 dir	15.01.2017	MDL	1,190	-	6.14	1,190
IFAD4 dir	15.01.2015	USD	85	-	0.97	1,046
						20,723
Total						52,002

20. Dobânda calculată ce urmează să fie plătită

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Depozite cu dobândă primite de la clienți	11,106	16,840
Depozitele băncilor	354	72
Alte împrumuturi	689	1,557
	12,149	18,469

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

21. Alte obligațiuni

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Sume la care trebuie de răspuns	10,108	8,217
Decontări cu salariații	1,064	758
Datorii curente privind impozitul pe venit	9	71
Sume în așteptarea indicațiilor clientului	93	201
Decontări cu creditorii	2,650	770
Alte	422	335
	14,346	10,352

22. 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 și reversării diferențelor temporare	-	(1,248)
	-	(1,248)
Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei	-	(1,248)

Începând cu 1 ianuarie 2008 cota standard a impozitului pe venit este 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	7,803	43,889
La cota impozitului pe venit de 0% din Republica Moldova (2008: 0%)	-	-
Efectul fiscal al diferențelor permanente	-	-
Efectul fiscal al diferențelor temporare	-	(1,248)
La cota efectivă a impozitului pe venit de 0% (2008: -2.8%)	-	(1,248)

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

22. Impozitare (continuare)

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

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
<i>Creanțe amânate privind impozitul pe venit</i>		
Soldul la 1 ianuarie	-	615
Impozitul pe venit reflectat la rezerve	-	(615)
Impozitul pe venit reflectat la venituri (cheltuieli)	-	-
Soldul la 31 decembrie	-	-
<i>Datorii amânate privind impozitul pe venit</i>		
Soldul la 1 ianuarie	-	(3,905)
Impozitul pe venit reflectat la rezerve	-	2,657
Impozitul pe venit reflectat la venituri (cheltuieli)	-	1,248
Soldul la 31 decembrie	-	-

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

23. Capital social

La 31 decembrie 2009 și respectiv 31 decembrie 2008 capitalul acționar constituia 1,600,000 acțiuni ordinare autorizate, emise și în circulație cu valoarea nominală de MDL 50 pe acțiune.

Structura acționarilor Băncii

Denumirea acționarului	La situația din 31-dec-2009		La situația din 31-dec-2008	
	Cota de participare MDL	Cota de participare %	Cota de participare MDL	Cota de participare %
Acționarii (persoane juridice), cota cărora depășește 1%				
ICS „RED UNION FENOSA” SA	7,981	9.98	7,981	9.98
Hostex Establishment	7,695	9.62	7,695	9.62
Esperan Property Cosultans Limited	7,683	9.60	7,683	9.60
Eurotrade Marketing Corporation	7,594	9.49	7,594	9.49
IM „Compania Dima-Holding” SRL	6,898	8.62	6,898	8.62
„Sfinx-Impex” SA	6,886	8.61	6,886	8.61
„Enteh” SA	6,475	8.10	6,475	8.10
„Balcolcom” SA	6,070	7.59	6,070	7.59
„Evident-Electro” SA	5,861	7.33	5,861	7.33
IM Moldo-Bulgara „Dunav” SA	4,859	6.07	4,859	6.07
„Panfermag Energy” SA	3,800	4.75	3,800	4.75
WGD INT S.R.O	3,075	3.84	3,075	3.84
PCF „Sarm” SRL	2,283	2.85	2,283	2.85
	77,160	96.45	77,160	96.45
Acționarii, cota cărora nu depășește 1%				
Persoane fizice (total 27 persoane)	2,813	3.52	2,830	3.54
Persoane juridice (total 2 persoane)	27	0.03	10	0.01
	2,840	3.55	2,840	3.55
Total	80,000	100.00	80,000	100.00

24. Mijloace bănești

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

	2009 MDL'000	2008 MDL'000
Mijloace bănești în numerar	147,377	112,669
Mijloace bănești datorate de bănci	99,259	74,121
Mijloace bănești datorate de Banca Națională	28,787	109,546
Mijloace plasate overnight	66,495	35,283
	341,918	331,619

25. Venituri (pierderi) nete la operațiuni cu valută străină

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Operațiuni privind comercializarea valutei străine	40,404	52,989
(Pierderi)/venituri net din diferențe de curs valutar favorabile/nefavorabile	(485)	(5,659)
	39,919	47,330

26. Venituri din comisioane

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Comisioane aferente operațiunilor în conturile clienților	33,778	38,080
Comisioanele aferente garanțiilor emise	1,418	1,094
Comisioane aferente operațiunilor cu carduri bancare	696	591
Alte comisioane	1,548	1,477
	37,440	41,242

27. Cheltuieli privind întreținerea mijloacelor fixe

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Uzura	3,956	3,764
Servicii comunale și de arendă	4,583	4,083
Cheltuieli de securitate și asigurare a activelor	2,407	1,973
Reparații și întreținere	1,366	672
Altele	133	76
	12,445	10,568

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

28. Alte cheltuieli neaferele dobânzilor

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Comisioane și taxe plătite	3,342	3,123
Cheltuieli cu serviciile de telecomunicații și poștale	2,461	2,422
Amortizarea și deprecierea altor active	966	1,318
Cheltuieli de reclamă	1,160	1,677
Cheltuieli cu rechizite de birou	722	833
Cheltuieli de întreținere a activelor nemateriale	378	380
Vărsăminte și contribuții în fondul de garantare a depozitelor	605	556
Cheltuieli legate de binefacere	67	170
Cheltuieli legate de personal	96	254
Cheltuieli de reprezentare	78	99
Alte cheltuieli	4,009	3,572
	13,884	14,404

29. Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active

	Note	2009	2008
		MDL'000	MDL'000
Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor		18,610	6,830
Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active neaferele dobânzilor		(271)	2,412
		18,339	9,242
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	10	(562)	800
Valori mobiliare investiționale	13	17	25
Credite și cerințe privind leasingul financiar	14	18,742	6,657
Alte active	17	142	1,760
		18,339	9,242

30. Suficiența capitalului ponderat la risc

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Capitalul de gradul I	215,936	211,179
Capitalul de gradul II	-	-
Capitalul normativ total	215,936	211,179
Total active ponderate la risc	514,882	574,948
Suficiența capitalului ponderat la risc	41.94%	36.73%

Conform Regulamentului BNM cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc, băncile trebuie să dețină și să mențină coeficientul suficienței capitalului de cel puțin 12%. Limita minimă a capitalului normativ total la 31 decembrie 2009 pentru menținerea licenței a fost MDL'000 100,000 (2008: MDL'000 100,000).

31. Lichiditatea Băncii

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Principiul I		
1 Active cu scadența de 2 ani și mai mult	211,265	255,779
2 Resurse financiare cu scadența de 2 ani și mai mult	291,880	320,407
Raportul ½	0.72	0.80
Principiul II		
Numerar și metale prețioase	147,377	112,669
Depozite la BNM	122,865	205,869
Hârtii de valoare lichide	174,776	87,965
Plus /minus credite și împrumuturi interbancare nete (mai puțin 1 lună)	97,064	21,441
Total active lichide	542,082	427,944
Total active	1,296,573	1,308,421
Active lichide ÷ total active x 100%	41.81%	32.71%
Coeficientul minim al lichidității curente	20%	20%

32. Obligațiuni condiționale și alte angajamente financiare

Procese juridice

La situația din 31 decembrie 2009 față de Bancă erau intentate o serie de acțiuni judecătorești. Aceste reclamații sunt analizate de Administrația Băncii care este de părerea că nici o pierdere substanțială nu va rezulta.

Angajamente privind investiții capitale

La 31 decembrie 2009 Banca a avut angajament privind investiții capitale în edificiu conform contractului de investiții nr. 417/1 din 16 octombrie 2006, acordului adițional nr. 1 din 5 iunie 2007 și acordului adițional nr. 2 din 17 noiembrie 2008. Suma contractuală constituie 60.9 mln. lei (la 31 decembrie 2009 suma efectiv transferată este de 20.3 mln. lei, soldul angajamentului fiind MDL 40.6 mln. lei).

Angajamente financiare

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

	2009	2008
	MDL'000	MDL'000
Garanții	71,139	55,908
Angajamente de finanțare și altele	114,976	111,332
Contracte forward	105,848	-
	<u>291,963</u>	<u>167,240</u>
Minus: Reduceri pentru pierdere a valorii	(2,431)	(1,724)
	<u>289,532</u>	<u>165,516</u>

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	1,724	2,094
Cheltuieli anuale	707	(370)
	<u>2,431</u>	<u>1,724</u>
Sold la 31 decembrie	<u>2,431</u>	<u>1,724</u>

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

33. Câștiguri pe acțiune

	Acțiuni ordinare emise	Profit anual MDL'000	Câștiguri pe acțiune MDL
La 31 decembrie 2009	1,600,000	7,803	4.88
La 31 decembrie 2008	1,600,000	45,137	28.21

34. Părți afiliate

Pe parcursul anului 2009 Banca a încheiat o serie de tranzacții cu părțile afiliate desfășurând activitatea sa curentă. Aceste operațiuni au fost efectuate în condiții comerciale obișnuite și la rate de piață. Natura relațiilor cu părți afiliate pentru acele părți cu care Banca a efectuat tranzacții semnificative sau la 31 decembrie a avut înregistrate solduri este detaliată mai jos:

- „Enteh” SA – acționar al Băncii ;
- „Dima-Holding” SRL - acționar al Băncii;
- „Produse Cerealiere” SA – parte afiliată a „Enteh” SA și respectiv a Băncii;
- „Moldelectromontaj” SA – parte afiliată a Băncii;
- „Sangridiv” SRL - parte afiliată a Băncii;
- „Nord Energo” SRL - parte afiliată a Băncii.

Operațiunile efectuate și soldurile existente cu părțile afiliate la sfârșit de an, cât și veniturile și cheltuielile aferente acestora înregistrate pe parcursul anului se prezintă în următorul tabel:

	Conducerea		Entități afiliate	
	2009 MDL'000	2008 MDL'000	2009 MDL'000	2008 MDL'000
Active				
Credite și avansuri acordate	7,539	6,286	91,793	93,799
Obligațiuni				
Depozite atrase	2,819	8,531	26,375	46,146
Conturile de profit și pierdere				
Venituri din dobânzi	972	564	14,911	12,661
Cheltuieli cu dobânzile	1,716	1,113	4,814	4,245
Conturile extrabilanțiere				
Angajamente de finanțare	-	-	7,287	16,725
Garanții emise	-	-	10,387	10,387

În 2009 retribuțiile plătite conducerii Băncii au fost în suma de MDL'000 1,946 (2008: MDL'000 1,663).