
BC ENERGBANK SA

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

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

CUPRINS

Raportul auditorilor

Bilanțul contabil	1
Raportul de profit și pierdere	3
Raportul privind fluxul capitalului propriu	5
Raportul privind fluxul mijloacelor bănești	6
Note explicative la rapoartele financiare	7 – 41

BC ENERGBANK SA
BILANTUL CONTABIL
La 31 decembrie 2007

	Note	2007 MDL'000	2006 MDL'000
Active			
Mijloace bănești în numerar	10	79,172	50,216
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	11	73,878	24,031
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	12	109,773	54,823
Mijloace plasate overnight	13	5,714	13,327
Valori mobiliare investiționale	14	56,185	33,649
Credite și cerințe privind leasingul financiar	15	613,630	429,192
Mijloace fixe nete	16	78,442	46,828
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	17	5,785	4,416
Altă avere imobilă		4	366
Alte active	18	35,948	23,226
Total active		1,058,531	680,074
Obligațiuni			
<i>Depozite fără dobândă:</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor		823	219
Depozite ale persoanelor fizice		1,275	1,011
Depozite ale persoanelor juridice		166,519	135,732
Total depozite fără dobânda		168,617	136,962
<i>Depozite cu dobândă:</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor		76,694	3,226
Depozite ale persoanelor fizice		441,645	306,139
Depozite ale persoanelor juridice		90,770	35,819
Total depozite cu dobânda		609,109	345,184
Total depozite	19	777,726	482,146
Împrumuturi overnight	20	3,000	-
Alte împrumuturi	20	56,550	26,039
Dobânda calculată ce urmează să fie plătită	21	8,277	7,010
Alte obligațiuni	22	27,916	26,707
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	32	2,094	-
Total obligațiuni		875,563	541,902

BC ENERGBANK SA
BILANTUL CONTABIL
La 31 decembrie 2007

	Note	2007	2006
		MDL'000	MDL'000
CAPITAL ACTIONAR			
Acțiuni ordinare plasate	24	80,000	80,000
Capital de rezervă		5,360	4,376
Rezerve privind reevaluarea mijloacelor fixe		12,236	2,863
Profit nedistribuit		85,372	50,933
Total capital acționar		182,968	138,172
Total obligațiuni și capital acționar		1,058,531	680,074

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 31 Martie 2008 de către Executivul Băncii reprezentată de:

Președinte Consiliului de Administrare al Băncii
Iurii Vasilachi

Contabil Sef
Serghei Slobodean

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

	Note	2007 MDL'000	2006 MDL'000
Venituri din dobânzi			
Venituri din dobânzi la mijloace bănești datorate de bănci		1,572	1,205
Venituri din dobânzi la plasări overnight		643	326
Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare investiționale		6,467	1,743
Venituri din dobânzi și comisioane la credite		77,070	58,174
Total venituri din dobânzi		85,752	61,448
Cheltuieli cu dobânzi			
Cheltuieli cu dobânzi la mijloace bănești datorate băncilor		(2,252)	(146)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor fizice		(36,624)	(27,416)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor juridice		(5,011)	(2,721)
Total cheltuieli cu dobânzi la depozite		(43,887)	(30,283)
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi overnight		(306)	(443)
Cheltuieli cu dobânzi la alte împrumuturi		(2,586)	(1,369)
Total cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi		(2,892)	(1,812)
Total cheltuieli cu dobânzi		(46,779)	(32,095)
Venitul net din dobânzi		38,973	29,353
Minus: Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor		(3,844)	(8,829)
Venituri net din dobânzi după defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor		35,129	20,524
Venituri neaferente dobânzilor			
Venituri (pierderi) nete la valori mobiliare investiționale		-	154
Venituri (pierderi) nete din operațiuni cu valută străină	26	25,170	15,472
Venituri din comisioane	27	35,719	26,292
Alte venituri neaferente dobânzilor		2,513	2,361
Total venituri neaferente dobânzilor		63,402	44,279
Cheltuieli neaferente dobânzilor			
Cheltuieli privind remunerarea muncii		(12,497)	(9,909)
Prime		(10,742)	(7,681)
Contribuții pentru asigurarea socială, asigurarea medicală și alte plăți		(8,063)	(6,230)
Cheltuieli privind întreținerea mijloacelor fixe	28	(8,243)	(6,985)
Impozite și taxe		(96)	(81)
Plata serviciilor de consultanță și audit		(359)	(336)
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	29	(13,541)	(10,202)
Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active neaferente dobânzilor		(628)	-
Defalcări aferente provizioanelor pentru angajamente condiționale		(2,094)	-
Total cheltuieli neaferente dobânzilor		(56,263)	(41,424)
Venit (pierderi) net până la impozitare		42,268	23,379

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

	Note	2007 MDL'000	2006 MDL'000
Venit (pierderi) net până la impozitare (continuare)		42,268	23,379
Impozitul pe venit	23	(6,362)	(3,704)
Venit (pierderi) net		35,906	19,675

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emiteră la 31 Martie 2008 de către Executivul Băncii reprezentăți de:

Președinte Consiliului de Administrare al Băncii
Iurii Vasilachi

Contabil Sef
Serghei Slobodean

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

	Note	2007 MDL'000	2006 MDL'000
Capital acționar			
Sold la 1 ianuarie	24	80,000	80,000
Acțiuni emise		-	-
Acțiuni răscumpărate		-	-
Sold la 31 decembrie		80,000	80,000
Capital de rezervă			
Sold la 1 ianuarie		4,376	3,563
Transferuri între conturile de rezervă		984	813
Sold la 31 decembrie		5,360	4,376
Rezerve din reevaluarea mijloacelor fixe			
Sold la 1 ianuarie		2,863	993
Reevaluarea mijloacelor fixe		9,373	1,870
Sold la 31 decembrie		12,236	2,863
Profit nedistribuit			
Sold la 1 ianuarie		50,933	34,282
Profitul net al anului		35,906	19,675
Alocări la fondul băncii		(1,467)	(1,312)
Dividende plătite		-	(1,712)
Sold la 31 decembrie		85,372	50,933
Total capital acționar		182,968	138,172

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 15% din capitalul social al Băncii. Capitalul de rezervă nu poate fi distribuit acționarilor. La data de 31 decembrie 2007 capitalul de rezerva era completat în mărime de 6.7% (2006: 5.5%).

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

BC ENERGBANK SA
RAPORTUL PRIVIND FLUXUL MIJLOACELOR BANEȘTI
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007

	Note	2007 MDL'000	2006 MDL'000
Mijloace bănești din activitatea operațională			
Încasări privind dobânzi și comisioane		119,864	85,310
Plăți privind dobânzi și comisioane		(43,844)	(32,685)
Încasări privind activele anterior trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la active		8,904	-
Încasări privind alte active		31,794	17,915
Plăți privind salariații		(31,501)	(24,339)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii		(18,628)	(8,646)
Încasări până la schimbări în active și obligațiuni		66,589	37,555
<i>Majorarea/(diminuarea) activelor:</i>			
Încasări (plăți) privind plasări și credite acordate băncilor		(14,925)	1,277
Încasări (plăți) privind depozite plasate în BNM		(25,806)	(6,054)
Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei		(179,848)	(126,401)
Încasări privind valorile mobiliare		-	594
Plăți privind valorile mobiliare		-	(844)
Încasări (plăți) privind alte active		(9,574)	(11,652)
<i>Majorarea/(diminuarea) obligațiunilor:</i>			
Încasări (plăți) privind depozite de la clienți		221,507	108,592
Încasări (plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci		94,304	(12,987)
Încasări (plăți) privind alte obligațiuni		349	19,064
Fluxul până la impozitul pe venit		152,596	9,144
Plăți privind impozitul pe venit		(5,500)	(4,428)
Flux net din activitatea operațională		147,096	4,716
Fluxul net din activitatea investițională			
Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei		(2,369)	(695)
Încasări (plăți) privind valorile mobiliare investiționale		(22,580)	(2,098)
Încasări privind activele materiale		132	174
Plăți privind activele materiale		(28,713)	(14,605)
Plăți privind activele nemateriale		(501)	(152)
Încasări privind dobânzi		239	-
Fluxul net din activitatea investițională		(53,792)	(17,376)
Fluxul net din activitatea financiară			
Încasări (plăți) privind împrumuturi pe termen lung		13,279	17,666
Plăți privind dividende		-	(1,712)
Plăți privind dobânzi		(1,668)	(529)
Fluxul net din activitatea financiară		11,611	15,425
Diferențe pozitive (negative) ale cursului de schimb valutar		(4,107)	71
Fluxul net al mijloacelor bănești		100,808	2,836
Soldul mijloacelor bănești la 1 ianuarie		122,685	119,849
Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie	25	223,493	122,685

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, 19 filiale și 46 reprezentanțe (2006: 19 filiale și 38 reprezentanțe).

La sfârșitul anului 2007 Banca deținea autorizația de tipul "B", eliberată de Banca Națională a Moldovei, care permite desfășurarea tuturor tipurilor de activități bancare, cu excepția prestării serviciilor de subscriere și plasare a titlurilor de valoare și acțiunilor și serviciilor de gestionare a investițiilor..

Banca are 566 salariați la data de 31 decembrie 2007 (505 la data de 31 decembrie 2006).

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 2007 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 operațiile efectuate de Bancă în această perioadă.

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

Rapoartele financiare sunt întocmite în 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:

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

Diferențele de curs care provin din decontarea tranzacțiilor la cursuri diferite de cele 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, hârtii de valoare de stat, disponibilități datorate altor bănci și plăți cu sistemele rapide de transferuri bănești.

e. Hârtii de valoare de stat

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

3. Politici contabile semnificative (continuare)

f. Acorduri REPO

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

g. 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.

h. 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.

i. 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.

j. 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 2007 de către evaluatori independenți:

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	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)

k. 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.

l. Chiria operațională

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

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

m. Impozit pe venit

Recunoașterea 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 2007 a fost stabilită în mărime de 15% (2006: 15%)

n. Cheltuieli pentru publicitate

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

o. 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.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

p. Modificări în politicile contabile și modalitatea de prezentare

Banca a realizat o serie de reclasificări în cadrul Raportului privind fluxul mijloacelor bănești pentru anul încheiat la 31 decembrie 2006, pentru a fi în conformitate cu modalitatea de prezentare din 2007. Astfel, încasările privind împrumuturile pe termen lung de la alți creditori sunt prezentate în cadrul activității financiare, și nu în cadrul activității operaționale. Conducerea Băncii consideră că noua modalitate de prezentare este mai adecvata ca cea precedentă. Valorile corespunzătoare au fost ajustate pentru a corespunde cu modalitatea de prezentare a acestora din anul de gestiune. Rezultatul reclasificării este următorul:

	Raportat anterior	Reclasificarea	Ajustat
Fluxul net din activitatea financiară			
Încasări (plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci	4,679	(17,666)	(12,987)
Încasări privind dobânzi	(33,214)	529	(32,685)
Mijloace bănești din activitatea operațională			
Încasări (plăți) privind împrumuturi pe termen lung	-	17,666	17,666
Plăți privind dobânzi	-	(529)	(529)

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. Suficienta capitalului ponderat la risc

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

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

5. Suficienta capitalului ponderat la risc (continuare)

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

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

Capitalul de Gradul II al Băncii este zero la 31 decembrie 2007 (31 decembrie 2006: zero).

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.

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. Concentrarea geografică și segmentele de business

Concentrarea geografică a Băncii privind activele și obligațiile este prezentată mai jos:

	2007		2006	
	Total active MDL'000	Total obligații MDL'000	Total active MDL'000	Total obligații MDL'000
Moldova	1,035,594	817,955	645,067	528,997
Alte țări	22,937	57,608	35,007	12,905
	1,058,531	875,563	680,074	541,902

Banca își desfășoară operațiunile într-un singur segment de business corporativ, cel al domeniului bancar și activitățile sale sunt concentrate exclusiv în Republica Moldova.

8. Valoarea justă a activelor

Tabelul de mai jos prezintă valoarea de bilanț și valoarea justă a activelor și obligațiunilor financiare care nu sunt prezentate în bilanțul contabil al Băncii la valoarea lor justă.

	2007			2006		
	Valoarea de bilanț	Valoarea justă	Venituri/ (pierderi) nerecunoscute	Valoarea de bilanț	Valoarea justă	Venituri/ (pierderi) nerecunoscute
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Active financiare						
Mijloace datorate de bănci	73,878	73,878	-	24,031	24,031	-
Credite și cerințe privind leasingul financiar	613,630	610,570	(3,060)	429,192	428,412	(780)
Hârtii de valoare investiționale	56,185	56,185	-	33,649	33,649	-
Obligații financiare						
Mijloace bănești datorate altor bănci	77,517	77,517	-	3,445	3,445	-
Alte împrumuturi	56,550	54,376	2,174	26,039	20,194	5,845
Depozite atrase de la clienți	700,209	689,745	10,464	478,701	473,312	5,389
Total venituri nerecunoscute			9,578			10,454

Credite și avansuri acordate altor bănci

Credite și avansuri acordate altor bănci includ plasamente interbancare și credite. Valoarea justă estimată a plasamentelor cu rată flotantă a dobânzii și a depozitelor overnight cu rata fixă a dobânzii se determină pe baza fluxurilor de mijloace bănești actualizate, utilizând rata de piață a dobânzii la instrumente similare, cu aceleași riscuri de credit și scadență.

Valori mobiliare

Hârțiile de valoare investiționale includ active cu dobândă păstrate până la scadență, iar activele disponibile pentru vânzare sunt măsurate la valoarea justă. Valoarea justă a activelor deținute până la scadență se bazează pe prețurile de piață sau cotațiile de preț a brokerilor / dealerilor. Dacă aceste informații nu sunt disponibile, valoarea justă se estimează conform prețurilor de piață citate pentru hârțiile de valoare caracterizate de credibilitate, scadențe, randamente similare.

Credite și avansuri acordate clienților

Creditele și avansurile acordate clienților sunt prezentate la valoarea netă a provizionului privind deprecierea creditelor. Valoarea justă estimată a creditelor acordate clienților reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor bănești viitoare estimate. Fluxurile bănești viitoare estimate sunt actualizate pe baza ratei de piață, pentru a determina valoarea justă a creditelor și avansurilor acordate clienților.

Împrumuturi, incluzând disponibilități datorate altor bănci și depozite atrase de la clienți

Valoarea justă a împrumuturilor cu rată flotantă se echivalează cu valoarea lor de bilanț. Valoarea justă estimată a depozitelor cu dobândă fixă și alte împrumuturi, pentru care nu există prețuri de piață, se determină pe baza fluxurilor bănești viitoare actualizate, utilizând rata dobânzii pentru noi instrumente cu scadență rămasă similară.

9. 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.

Previțiunile 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 hârtiile de valoare purtătoare de dobândă, și cu alte conturi extrabilanțiere. Concentrarea riscului de credit poate rezulta în apariția unor pierderi considerabile pentru Bancă, în cazul în care schimbările în circumstanțele economice pot afecta industria Republicii Moldova sub toate aspectele. Analiza relevantă este inclusă în notele corespunzătoare și în tabelul prezentat mai jos:

	Note	2007 MDL'000	2006 MDL'000
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	11	73,878	24,031
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	12	109,773	54,823
Mijloace plasate overnight	13	5,714	13,327
Valori mobiliare investiționale	14	56,185	33,649
Credite și cerințe privind leasingul financiar	15	613,630	429,192
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	17	5,785	4,416
Alte active	18	35,948	23,226
		900,913	582,664
Acreditiv	32	-	516
Garanții	32	52,254	14,032
Angajamente de finanțare și altele	32	107,421	16,081
		159,675	30,629
Expunerea maximă la riscul de credit		1,060,588	613,293

9. Managementul riscului (continuare)

c. Debitori și creditori majori

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

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
<i>Conturile Nostro</i>		
BC „Victoriabank” SA	2,759	2,345
Comerzbank AG	14,891	18,292
	17,650	20,637
<i>Depozite</i>		
BC „Banca Comerciala Romana” Chișinău SA	28,600	-
RAIFFEISEN ZENTRALBANK	20,056	-
	48,656	-
	66,306	20,637

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

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
„Monicol” SRL	28,700	17,005
SC „Maestro-Nut” SRL	28,456	13,556
„Electrosistem” SA	26,344	14,296
„Produse cerealiere” SA	25,011	19,774
„Octopus-Plus” SRL	23,086	-
„Basarab-Vin” SA	20,101	20,778
„Calacras” SRL	19,000	-
„Alianța-Vin” SRL	17,554	18,025
„Parșe-Tutun” SRL	16,553	12,456
BC „Investprivatbank” SA	16,000	-
	220,805	115,890

9. Managementul riscului (continuare)

c. Debitori și creditorii majori (continuare)

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

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Hostex Establishmant	36,700	12,905
„Banca Comerciala Romana Chisinau” SA	36,284	-
BC „Mobiasbanca” SA	16,979	-
„Business Clasic” SRL	16,100	-
„I.C.S. S and T MOLD” SRL	12,867	-
BC „Investprivatbank” SA	9,848	-
„Magnic Metal” SRL	-	10,716
„Verilarproiect” SA	-	8,910
„Combustibil Solid” SA	-	8,707
„S.B-Fainex” SRL	-	8,000
	128,778	49,238

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 2007. 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 2007 și 31 Decembrie 2006. În tabel se includ activele și obligațiunile Băncii cu valoarea lor contabilă, clasificate pe valută.

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

9. Managementul riscului (continuare)

d. Riscul valutar (continuare)

	La 31 decembrie 2007				
	Total	MDL	USD	EUR	Altele
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Active					
Mijloace bănești în numerar	79,172	31,396	24,805	20,485	2,486
Mijloace bănești, convenite de la bănci	73,878	28,126	6,263	16,270	23,219
Mijloace bănești, convenite de la Banca Națională a Moldovei	109,773	64,255	18,441	27,077	-
Mijloace plasate overnight	5,714	-	5,714	-	-
Valori mobiliare investiționale	56,185	56,185	-	-	-
Credite și cerințe privind leasingul financiar	613,630	344,987	159,166	109,477	-
Mijloace fixe nete	78,442	78,442	-	-	-
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	5,785	4,419	873	493	-
Altă avere imobilă	4	4	-	-	-
Alte active	35,948	10,093	18,842	6,169	844
Total active	1,058,531	617,907	234,104	179,971	26,549
Obligațiuni					
Mijloace bănești datorate băncilor	77,517	0	52,292	25,225	0
Depozite ale clienților	700,209	422,131	93,119	162,195	22,764
Împrumuturi overnight	3,000	3,000	-	-	-
Alte împrumuturi	56,550	8,910	38,684	8,956	-
Dobânda calculată ce urmează să fie plătită	8,277	4,842	1,477	1,844	114
Alte obligațiuni	30,010	7,231	15,924	6,213	642
Total obligațiuni	875,563	446,114	201,496	204,433	23,520
Decalajul	182,968	171,793	32,608	(24,462)	3,029

9. Managementul riscului (continuare)

d. Riscul valutar (continuare)

	La 31 decembrie 2006				
	Total MDL'000	MDL MDL'000	USD MDL'000	EUR MDL'000	Altele MDL'000
Active					
Mijloace bănești în numerar	50,216	21,618	17,770	9,217	1,611
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	24,031	-	2,759	19,899	1,373
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	54,823	35,111	11,933	7,779	-
Mijloace plasate overnight	13,327	-	13,327	-	-
Valori mobiliare investiționale	33,649	33,649	-	-	-
Credite și cerințe privind leasingul financiar	429,192	257,974	115,800	55,418	-
Mijloace fixe nete	46,828	46,828	-	-	-
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	4,416	3,349	804	263	-
Altă avere imobilă	366	366	-	-	-
Alte active	23,226	7,123	13,833	2,186	84
Total active	680,074	406,018	176,226	94,762	3,068
Obligațiuni					
Mijloace bănești datorate băncilor	3,445	-	3,420	25	-
Depozite ale clienților	478,701	279,572	120,941	78,090	98
Împrumuturi overnight	-	-	-	-	-
Alte împrumuturi	26,039	1,519	16,633	7,887	-
Dobânda calculată ce urmează să fie plătită	7,010	3,658	2,115	1,237	-
Alte obligațiuni	26,707	3,285	18,135	4,953	334
Total obligațiuni	541,902	288,034	161,244	92,192	432
Decalajul	138,172	117,984	14,982	2,570	2,636

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

e. 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 rata a dobânzii de piață până la scadența. Politica Băncii este de a-si 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 2007

La 31 decembrie 2007

	Total	Mai puțin de 1 luna	De la 1 luna la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtătoare de dobândă
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Active							
Mijloace bănești în numerar	79,172	-	-	-	-	-	79,172
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	73,878	36,082	28,600	-	-	-	9,196
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	109,773	97,775	-	-	-	-	11,998
Mijloace plasate overnight	5,714	5,714	-	-	-	-	-
Valori mobiliare investiționale	56,185	4,472	10,972	38,021	565	-	2,155
Credite și cerințe privind leasingul financiar	613,630	39,146	71,811	276,970	207,679	1,305	16,719
Mijloace fixe nete	78,442	-	-	-	-	-	78,442
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	5,785	-	-	-	-	-	5,785
Altă avere imobilă	4	-	-	-	-	-	4
Alte active	35,948	-	-	-	-	-	35,948
Total active	1,058,531	183,189	111,383	314,991	208,244	1,305	239,419
Obligațiuni							
Mijloace bănești datorate băncilor	77,517	40,410	36,284	-	-	-	823
Depozite ale clienților	700,209	50,470	98,121	341,489	33,145	-	176,984
Împrumuturi overnight	3,000	3,000	-	-	-	-	-
Alte împrumuturi	56,550	1,197	22,210	10,296	19,605	3,242	-
Dobânda calculată ce urmează să fie plătită	8,277	-	-	-	-	-	8,277
Alte obligațiuni	30,010	-	-	-	-	-	30,010
Total obligațiuni	875,563	95,077	156,615	351,785	52,750	3,242	216,094
Decalaje în dobânda	182,968	88,112	(45,232)	(36,794)	155,494	(1,937)	23,325
Decalaje în dobânda, cumulativ		88,112	42,880	6,086	161,580	159,643	182,968

BC ENERGBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007
La 31 decembrie 2006

	Total	Mai puțin de 1 luna	De la 1 luna la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtătoare de dobândă
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Active							
Mijloace bănești în numerar	50,216	50,216	-	-	-	-	-
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	24,031	20,618	-	-	-	-	3,413
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	54,823	33,526	-	-	-	-	21,297
Mijloace plasate overnight	13,327	13,327	-	-	-	-	-
Valori mobiliare investiționale	33,649	5,202	9,054	16,942	252	-	2,199
Credite și cerințe privind leasingul financiar	429,192	30,025	64,351	196,436	123,835	-	14,545
Mijloace fixe nete	46,828	-	-	-	-	-	46,828
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	4,416	-	-	-	-	-	4,416
Altă avere imobilă	366	-	-	-	-	-	366
Alte active	23,226	-	-	-	-	-	23,226
Total active	680,074	152,914	73,405	213,378	124,087	-	116,290
Obligațiuni							
Mijloace bănești datorate băncilor	3,445	3,226	-	-	-	-	219
Depozite ale clienților	478,701	37,040	70,806	226,081	6	4	144,764
Împrumuturi overnight	-	-	-	-	-	-	-
Alte împrumuturi	26,039	428	4,081	5,633	15,897	-	-
Dobânda calculată ce urmează să fie plătită	7,010	-	-	-	-	-	7,010
Alte obligațiuni	26,707	-	-	-	-	-	26,707
Total obligațiuni	541,902	40,694	74,887	231,714	15,903	4	178,700
Decalaje în dobânda	138,172	112,220	(1,482)	(18,336)	108,184	(4)	(62,410)
Decalaje în dobânda, cumulativ		112,220	110,738	92,402	200,586	200,582	138,172

9. Managementul riscului (continuare)

f. Riscul de lichiditate

Politica Băncii privind lichiditatea constă în menținerea resurselor lichide suficiente în scopul satisfacerii obligațiilor sale la momentul scadenței acestora.

În tabelele de mai jos se prezintă expunerea Băncii la riscul legat de lichiditate la 31 decembrie 2007 și 31 decembrie 2006:

La 31 decembrie 2007	Total	Mai puțin de 1 luna	De la 1 luna până 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Scadenta nedefinită
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Active							
Mijloace bănești în numerar	79,172	79,172	-	-	-	-	-
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	73,878	45,278	28,600	-	-	-	-
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	109,773	109,773	-	-	-	-	-
Mijloace plasate overnight	5,714	5,714	-	-	-	-	-
Valori mobiliare investiționale	56,185	4,472	10,972	38,021	565	-	2,155
Credite și cerințe privind leasingul financiar	613,630	39,146	71,811	276,970	207,679	1,305	16,719
Mijloace fixe nete	78,442	-	-	-	14,231	64,211	-
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	5,785	5,785	-	-	-	-	-
Altă avere imobilă	4	-	-	4	-	-	-
Alte active	35,948	29,714	72	20	1,112	3,724	1,306
Total active	1.058,531	319,054	111,455	315,015	223,587	69,240	20,180
Obligațiuni							
Mijloace bănești datorate băncilor	77,517	41,233	36,284	-	-	-	-
Depozite ale clienților	700,209	218,262	98,121	341,489	33,145	-	9,192
Împrumuturi overnight	3,000	3,000	-	-	-	-	-
Alte împrumuturi	56,550	4,028	19,379	10,296	19,605	3,242	-
Dobânda calculată ce urmează să fie plătită	8,277	8,277	-	-	-	-	-
Alte obligațiuni	30,010	30,010	-	-	-	-	-
Total obligațiuni	875,563	304,810	153,784	351,785	52,750	3,242	9,192
Decalaje de scadente	182,968	14,244	(42,329)	(36,770)	170,837	65,998	10,988
Decalaje de scadente cumulative		14,244	(28,085)	(64,855)	105,982	171,980	182,968

BC ENERGBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007
La 31 decembrie 2006

	Total	Mai puțin de 1 luna	De la 1 luna până 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Scadenta nedefinită
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Active							
Mijloace bănești în numerar	50,216	50,216	-	-	-	-	-
Mijloace bănești, convenite de la bănci	24,031	24,031	-	-	-	-	-
Mijloace bănești, convenite de la Banca Națională a Moldovei	54,823	54,823	-	-	-	-	-
Mijloace plasate overnight	13,327	13,327	-	-	-	-	-
Valori mobiliare investiționale	33,649	5,202	9,054	16,942	252	2,199	-
Credite și cerințe privind leasingul financiar	429,192	30,336	66,942	205,765	126,146	3	-
Mijloace fixe nete	46,828	-	-	-	13,152	33,676	-
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	4,416	4,416	-	-	-	-	-
Altă avere imobilă	366	-	-	-	366	-	-
Alte active	23,226	17,246	1,446	1,535	2,999	-	-
Total active	680,074	199,597	77,442	224,242	142,915	35,878	-
Obligațiuni							
Mijloace bănești datorate băncilor	3,445	3,445	-	-	-	-	-
Depozite ale clienților	478,701	181,804	70,806	226,081	6	4	-
Împrumuturi overnight	-	-	-	-	-	-	-
Alte împrumuturi	26,039	428	4,081	5,633	15,894	3	-
Dobânda calculată ce urmează să fie plătită	7,010	7,010	-	-	-	-	-
Alte obligațiuni	26,707	7,884	-	2,833	15,990	-	-
Total obligațiuni	541,902	200,571	74,887	234,547	31,890	7	-
Decalaje de scadente	138,172	(974)	2,555	(10,305)	111,025	35,871	-
Decalaje de scadente cumulative		(974)	1,581	(8,724)	102,301	138,172	138,172

9. Managementul riscului (continuare)

g. Analiza senzitivității

Senzitivitatea 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
2007	+100	1,801	-100	(1,778)
	+50	889	-50	(889)
2006	+100	1,615	-100	(1,615)
	+50	808	-50	(808)

Senzitivitatea la riscul valutar

Banca a efectuat analiza senzitivității 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 2007 și 31 Decembrie 2006 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 2007	Creșterea posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/(pierderi) , MDL'000	Diminuarea posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/(pierderi) MDL'000
EUR	+5%	(1,223)	-5%	1,223
USD	+5%	1,630	-5%	(1,630)
La 31 decembrie 2006	Creșterea posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/(pierderi) , MDL'000	Diminuarea posibilă a ratelor, în %	Efectul Venit/(pierderi) MDL'000
EUR	+5%	129	-5%	(129)
USD	+5%	749	-5%	(749)

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

10. Mijloace bănești în numerar

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Numerar în casierie	72,956	46,468
Numerar în bancomate	4,928	2,578
Altele	1,288	1,170
	79,172	50,216

11. Mijloace bănești, cuvenite de la bănci

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Conturi curente	25,696	24,031
Depozite	48,656	-
	74,352	24,031
Minus: Reduceri pentru pierderea valorii	(474)	-
	73,878	24,031

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

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	-	-
Casări	-	-
Recuperări	-	-
Cheltuieli anuale	474	-
Sold la 31 decembrie	474	-

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

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Cont curent	64,255	35,111
Rezerve obligatorii	45,518	19,712
	109,773	54,823

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

Cont curent și rezerve obligatorii

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

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

La data de 31 decembrie 2007 soldul rezervat în contul curent deschis la BNM era în suma de MDL'000 63,123 (31 decembrie 2006: MDL'000 27,408) 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 1,629 și EUR'000 1,627 respectiv (31 decembrie 2006: USD'000 925 și EUR'000 458).

Dobânda oferită de către BNM pentru fondurile conturilor rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2007 a variat între 0.4% și 0.6% pe an la rezervele în valută străină și 2.0% la rezervele în MDL (pe parcursul anului 2006: 0.5% - 1.3% pe an la rezervele în valută străină și 2.5% - 3.2% la rezervele în MDL).

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

13. Mijloace plasate overnight

Mijloacele plasate overnight reprezintă un plasament la Bank of New York în sumă de USD'000 505 (echivalent MDL'000 5,714) (31 decembrie 2006: USD'000 1,033 (echivalent MDL'000 13,327)). Rata dobânzii la plasările overnight a constituit la finele anului 2.25% (2006: 3.25%).

14. Valori mobiliare investiționale

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Certificatele emise de Banca Națională	-	920
Hârtii de valoare de stat	54,030	30,530
Investiții în acțiuni	622	622
Investiții în întreprinderi fiice	1,577	1,577
	<hr/>	<hr/>
	56,229	33,649
Minus: Reduceri pentru pierdere a valorii	(44)	-
	<hr/>	<hr/>
	56,185	33,649

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

14. Valori mobiliare investiționale (continuare)

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

Hârțiile de valoare de stat destinate investițiilor, la 31 decembrie 2007, reprezintă bonuri de trezorerie în MDL cu scadența de la 3 la 360 zile, emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova cu rata dobânzii între 11.00% și 17.10% p a., precum și obligațiuni de Stat cu dobândă flotantă emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova în MDL cu scadența de la 37 la 714 zile, cu dobânda între 12.83% și 18.98% p a.

La 31 decembrie 2007 Banca deținea titluri de stat investiționale puse în gaj pentru împrumuturi acordate de către bănci în valoare de MDL'000 31,828 (31 decembrie 2006: zero).

Investiții în acțiuni și întreprinderi fiice

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

	Sfera de activitate	Proprietate, %	2007 MDL'000	2006 MDL'000
<i>Investiții în acțiuni</i>				
„Fondul de garantare” SRL	Garantarea depozitelor	9.00	440	440
„Sanis-Vin” SA	Vinificație	9.71	126	126
„Donaris Group” SA	Asigurări	0.59	40	40
Altele		2.56	16	16
			622	622
<i>Investiții în întreprinderi fiice</i>				
„Electrosistem” SA	Leasing	66.67	1,500	1,500
„Oldex” SA	Brokeraj	51.00	77	77
			1,577	1,577
			2,199	2,199

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii hârțiilor de valoare pe parcursul anilor 2007 și 2006 sunt prezentate în continuare:

	2007 MDL'000	2006 MDL'000
Sold la 1 ianuarie	-	-
Casări	-	-
Recuperări	-	-
Cheltuieli anuale	44	-
Sold la 31 decembrie	44	-

15. Credite și cerințe privind leasingul financiar

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Credite	643,643	446,501
Minus: Reduceri pentru pierdere a valorii	(30,013)	(17,309)
	613,630	429,192

La 31 decembrie 2007 portofoliul brut de credite include tranșe restante în suma de MDL'000 35,082 (2006: MDL'000 24,947).

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Până la un an	14,912	24,947
Între unu și cinci ani	20,170	-
Peste cinci ani	-	-
	35,082	24,947

La 31 decembrie 2007 suma creditelor pentru care rata normală a dobânzii nu este calculată, sau este suspendată, a constituit MDL'000 31,819 (2006: MDL'000 21,662).

Analiza portofoliului de credite pe industrii este prezentată mai jos:

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Comerț și industrie	352,915	253,494
Agricultură și industria alimentara	166,512	124,914
Persoane fizice	68,800	45,422
Construcții și îmbunătățiri funciare	12,983	2,070
Credite acordate băncilor	16,000	1,075
Altele	26,433	19,526
	643,643	446,501

15. Credite și cerințe privind leasingul financiar (continuare)

Rata medie a dobânzii pe parcursul anului pentru creditele acordate în MDL este 17.94% (2006: 17.81%), iar pentru cele în valută străină 10.44% (2006: 10.48%).

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

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	17,309	8,480
Casări	(1,433)	-
Recuperări	10,337	-
Cheltuieli anuale	3,800	8,829
Sold la 31 decembrie	30,013	17,309

Credite mari

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Cele mai mari 10 datorii nete la credite	200,523	143,181
Cele mai mari 10 datorii nete în raport cu portofoliul total al creditelor Băncii	32.68	33.36

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” este de 50% (2006: 50%).

Datoria neta la creditele acordate de către Banca unei persoane sau unui grup de persoane în interconexiune nu trebuie să depășească 25% (2006: 25%) din capitalul normativ total al Băncii.

Credite acordate persoanelor afiliate

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Suma totală a creditelor acordate persoanelor afiliate	51,415	36,905
Rata dobânzii (min/max)	9.5% - 20.0%	10.5% - 21.0%
Raportul dintre suma totală a creditelor acordate persoanelor afiliate către capitalul normativ total	28.10	26.71

Datoria totală la credite a unei persoane afiliate Băncii și/sau unui grup care acționează împreună cu persoana afiliată nu trebuie să depășească 20% (2006: 20%) din capitalul normativ total al Băncii.

Suma totală a datoriilor la creditele acordate persoanelor 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 2007

16. 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 2007	1,514	24,361	21,618	2,749	8,165	58,407
Intrări	2	26	3,569	464	20,123	24,184
Transferuri	-	4,278	86	-	(4,364)	-
Reevaluări	-	10,249	-	-	-	10,249
Ieșiri	-	(104)	(216)	(140)	-	(460)
Sold la 31 decembrie 2007	1,516	38,810	25,057	3,073	23,924	92,380
Amortizare acumulata						
Sold la 1 ianuarie 2007	-	364	9,855	1,360	-	11,579
Cheltuiala anuala	-	362	2,742	263	-	3,367
Reevaluări	-	(684)	-	-	-	(684)
Ieșiri	-	(3)	(206)	(115)	-	(324)
Sold la 31 decembrie 2007	-	39	12,391	1,508	-	13,938
Valoare neta de bilanț						
La 31 decembrie 2007	1,516	38,771	12,666	1,565	23,924	78,442
La 31 decembrie 2006	1,514	23,997	11,763	1,389	8,165	46,828

La 31 decembrie 2007 costul mijloacelor fixe uzate integral dar încă utilizate de către Banca a constituit MDL'000 2,254 (la 31 decembrie 2006: MDL'000 2,015).

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

17. Dobânda calculată, ce urmează să fie primită

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Credite și avansuri oferite clienților	4,922	3,952
Conturi curente și depozite în bănci	208	-
Hârtii de valoare de stat investiționale	45	9
Alte	610	455
	5,785	4,416

18. Alte active

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Creanțe de la Western Union și alte sisteme internaționale de transferuri bănești	24,812	16,031
Debitori pe investiții capitale	4,457	1,491
Active nemateriale	2,186	2,214
Stocuri de mărfuri și materiale	1,203	664
Cheltuieli anticipate	453	250
Decontări cu persoane fizice și juridice	217	727
Active luate în posesie	-	719
Alte	2,774	1,130
	36,102	23,226
Minus: Reduceri pentru pierderea valorii	(154)	-
	35,948	23,226

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

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	-	-
Casări	-	-
Recuperări	-	-
Cheltuieli anuale	154	-
	154	-

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

18. Alte active (continuare)

Active nemateriale

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

	Programe informaționale MDL'000	Alte active nemateriale MDL'000	Total MDL'000
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2007	3,139	1,265	4,404
Intrări	218	283	501
Ieșiri	(70)	-	(70)
Sold la 31 decembrie 2007	3,287	1,548	4,835
Amortizare acumulată			
Sold la 1 ianuarie 2007	1,543	647	2,190
Cheltuiala anuala	327	202	529
Ieșiri	(70)	-	(70)
Sold la 31 decembrie 2007	1,800	849	2,649
Valoare neta de bilanț			
La 31 decembrie 2007	1,487	699	2,186
La 31 decembrie 2006	1,596	618	2,214

La 31 decembrie 2007 costul activelor nemateriale complet depreciate s-a ridicat la valoarea de MDL'000 607 (la 31 decembrie 2006: MDL'000 678).

19. Depozite

	2007 MDL'000	2006 MDL'000
Mijloace bănești datorate băncilor		
Conturi Loro ale băncilor	823	219
Plasamente pe termen scurt	76,694	3,226
	77,517	3,445
Depozite ale persoanelor fizice		
Conturi curente	16,991	12,434
Depozite la termen	425,929	294,716
	442,920	307,150
Depozite ale persoanelor juridice		
Conturi curente	172,821	137,927
Depozite la termen	84,468	33,624
	257,289	171,551
	777,726	482,146

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

19. Depozite (continuare)

Mijloace bănești datorate băncilor

În tabelele de mai jos sunt prezentate depozitele pe termen scurt ale băncilor la 31 decembrie 2007 și 31 decembrie 2006:

La 31 decembrie 2007

Banca	Data acordului	Suma	Valuta	Suma în lei	Rata dobânzii	Termen
BC „Investprivatbank” SA	02.10.2007	370	USD	4,188	7.0%	09.01.2008
BC „Investprivatbank” SA	26.09.2007	500	USD	5,659	4.0%	24.01.2008
BC „Mobiasbanca” SA	21.05.2007	1,000	USD	11,319	7.8%	15.01.2008
BC „Mobiasbanca” SA	20.07.2007	500	USD	5,659	7.6%	03.01.2008
BC „Comerțbank” SA	07.12.2007	400	USD	4,528	7.5%	10.01.2008
BC „Mobiasbanca” SA	21.08.2007	300	USD	3,396	7.6%	24.01.2008
BC „Investprivatbank” SA	26.06.2007	500	USD	5,660	7.0%	09.01.2008
„BCR Chișinău” SA	28.08.2007	500	EUR	8,322	6.7%	28.02.2008
„BCR Chișinău” SA	28.11.2007	500	EUR	8,322	7.0%	03.03.2008
„BCR Chișinău” SA	07.12.2007	500	EUR	8,322	7.8%	07.03.2008
„BCR Chișinău” SA	24.12.2007	1,000	USD	11,319	8.6%	24.03.2008
Total				76,694		

La 31 decembrie 2006

Banca	Data acordului	Suma	Valuta	Suma în lei	Rata dobânzii	Termen
BC „Comerțbank” SA	21.04.2006	250	USD	3,226	5.0%	31.01.2007
Total				3,226		

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:

	2007				2006			
	MDL		Valută străină		MDL		Valută străină	
	%	%	%	%	%	%	%	%
Persoane juridice								
Depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozite la termen de până la 3 luni	3.0	-	8.0	-	-	7.0	-	7.0
Depozite la termen >3 luni < 1 an	7.5	-	17.0	6.8	-	8.0	9.0	15.0
Depozite la termen de peste 1 an	13.5	-	15.0	-	-	-	-	-
Persoane fizice								
Depozite la vedere	0.0	-	5.0	0.0	-	3.0	0.0	-
Depozite la termen de până la 3 luni	8.0	-	10.0	3.0	-	3.0	7.0	-
Depozite la termen >3 luni < 1 an	0.5	-	18.5	0.3	-	9.5	0.5	-
Depozite la termen de peste 1 an	13.0	-	18.0	6.0	-	9.0	13.0	-

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

20. Alte împrumuturi

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Împrumuturi overnight		
BC „Unibank” SA	3,000	-
	3,000	-
Împrumuturi de la:		
BC „Comerțbank” SA	2,830	3,226
Raiffeisen Bank	17,628	-
DLC	30,794	22,118
ICIP-IFAD	5,298	695
	56,550	26,039
Cu scadențe de:		
Până la un an	20,458	3,226
De la un an la cinci ani	27,494	21,293
Peste cinci ani	8,598	1,520
	56,550	26,039

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		Rata dobânzii	Suma (MDL'000)
			originală ('000)	Tipul garanției		
BC”Comerțbank”SA	19.02.2008	USD	250	cesiune	7.50	2,830
Raiffeisen Bank	20.02.2008	USD	1,557	depozit	6.50	17,628
						20,458
DLC:						
PDSP	30.11.10	USD	1,538	-	7.40	17,411
PDSP	30.10.10	EUR	538	-	6.27	8,956
RISP 1	01.10.22	MDL	3,300	-	11.82	3,300
FIDA 2	15.01.11	MDL	312	-	11.45	312
FIDA 3	15.01.11	USD	72	-	6.89	815
						30,794
UCIP-IFAD:						
FIDA 2	15.01.17	MDL	2,808	-	10.80	2,809
FIDA 3	15.07.14	MDL	2,489	-	10.80	2,489
						5,298
Total						56,550

21. Dobânda calculată ce urmează să fie plătită

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Depozite cu dobândă primite de la persoanele fizice	7,555	6,474
Alte împrumuturi	722	536
	8,277	7,010

22. Alte obligațiuni

	Nota	2007	2006
		MDL'000	MDL'000
Sume neclarificate		22,200	23,019
Datorii amânate privind impozitul pe venit	23	3,905	1,615
Datorii curente privind impozitul pe venit		672	1,055
Sume în așteptarea indicațiilor clientului		589	405
Decontări cu creditorii		369	338
Dividende către plată		148	148
Alte		33	127
		27,916	26,707

23. Impozitare

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
<i>Cheltuieli curente privind impozitul pe venit</i>		
Cheltuieli curente privind impozitul pe venit	6,202	3,700
	6,202	3,700
<i>Cheltuieli amânate privind impozitul pe venit</i>		
Aferente originii și reversării diferențelor temporare	160	4
	160	4
Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei	6,362	3,704

23. Impozitare (continuare)

Cota standard a impozitului pe venit în 2007 a fost 15% (2006: 15%). Începând cu 1 ianuarie 2008, impozitul pe venit va fi 0%.

Reconcilierea dintre cheltuielile privind impozitul pe venit reflectate în rapoartele financiare și sumele calculate la cota standard al impozitului pe venit de 15% (2006: 15%) este următoarea:

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Profitul contabil până la impozitare	42,268	23,379
La cota impozitului pe venit de 15% din Republica Moldova (2006: 15%)	6,340	3,507
Efectul fiscal al diferențelor permanente	(138)	193
Efectul fiscal al diferențelor temporare	160	4
La cota efectivă a impozitului pe venit de 15.1% (2006: 15.8%)	6,362	3,704

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

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
<i>Creanțe amânate privind impozitul pe venit</i>		
Soldul la 1 ianuarie	44	-
Impozitul pe venit reflectat la rezerve	571	44
Impozitul pe venit reflectat la venituri (cheltuieli)	-	-
Soldul la 31 decembrie	615	44
<i>Datorii amânate privind impozitul pe venit</i>		
Soldul la 1 ianuarie	(1,615)	(1,278)
Impozitul pe venit reflectat la rezerve	(2,130)	(333)
Impozitul pe venit reflectat la venituri (cheltuieli)	(160)	(4)
Soldul la 31 decembrie	(3,905)	(1,615)

Impozitul amânat pe venit se referă la următoarele:

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Uzura accelerată în scopuri fiscale	629	469
Reevaluarea mijloace fixe	2,638	1,079
Reevaluarea proprietăți investiționale	23	23
	3,290	1,571

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

23. Impozitare (continuare)

Impozitul amânat pe venit reflectat la cheltuieli se referă la următoarele:

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Uzura accelerată în scopuri fiscale	160	4
	160	4

24. Capital social

La 31 decembrie 2007 și respectiv 31 decembrie 2006 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-2007		La situația din 31-dec-2006	
	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 28 persoane)	2,840	3.55	2,840	3.55
	2,840	3.55	2,840	3.55
Total	80,000	100.00	80,000	100.00

25. Mijloace bănești

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

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Mijloace bănești în numerar	79,172	50,216
Mijloace bănești datorate de bănci	74,352	24,031
Mijloace bănești datorate de Banca Națională	64,255	35,111
Mijloace plasate overnight	5,714	13,327
	223,493	122,685

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

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Operațiuni privind comercializarea valutei străine	29,277	15,401
(Pierderi)/venituri net din diferențe de curs valutar favorabile/nefavorabile	(4,107)	71
	25,170	15,472

27. Venituri din comisioane

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Comisioane aferente operațiunilor în conturile clienților	32,628	24,496
Comisioanele aferente garanțiilor emise	1,372	576
Comisioane aferente operațiunilor cu carduri bancare	468	376
Alte comisioane	1,251	844
	35,719	26,292

28. Cheltuieli privind întreținerea mijloacelor fixe

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Uzura	3,367	3,047
Servicii comunale și de arendă	2,950	2,478
Cheltuieli de securitate și asigurare a activelor	1,351	997
Reparații și întreținere	524	413
Altele	51	50
	8,243	6,985

29. Alte cheltuieli neaferente dobânzilor

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Comisioane și taxe plătite	2,870	2,543
Cheltuieli cu serviciile de telecomunicații și poștale	1,964	1,844
Cheltuieli de transport	1,245	1,199
Amortizarea și deprecierea altor active	1,158	730
Cheltuieli de reclamă	940	675
Cheltuieli cu rechizite de birou	677	625
Cheltuieli de întreținere a activelor nemateriale	430	186
Vărsăminte și contribuții în fondul de garantare a depozitelor	425	378
Cheltuieli legate de binefacere	209	294
Cheltuieli legate de personal	156	113
Cheltuieli de reprezentare	93	73
Alte cheltuieli	3,374	1,542
	13,541	10,202

30. Suficiența capitalului ponderat la risc

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Capitalul de gradul I	168,546	133,095
Capitalul de gradul II	-	-
Capitalul normativ total	168,546	133,095
Total active ponderate la risc	570,692	332,022
Suficiența capitalului ponderat la risc	29.53%	40.09%

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 2007 pentru menținerea licenței de categoria "B" a fost MDL'000 100,000 (2006: MDL'000 100,000).

31. Lichiditatea Băncii

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Principiul I		
1 Active cu scadența de 2 ani și mai mult	234,843	140,523
2 Resurse financiare cu scadența de 2 ani și mai mult	243,374	170,522
Raportul ½	0.96	0.82
Principiul II		
Numerar și metale prețioase	79,172	50,216
Depozite la BNM	109,773	54,823
Hârtii de valoare lichide	25,533	32,856
Plus /minus credite și împrumuturi interbancare nete (mai puțin 1 lună)	55,061	33,913
Total active lichide	269,540	171,808
Total active	1,058,531	680,075
Active lichide ÷ total active x 100%	25.46%	25.26%
Coeficientul minim al lichidității curente	20%	20%

32. Obligațiuni condiționale și alte angajamente financiare

Riscul fiscalității

Sistemul fiscal al Republicii Moldova este subiectul unor interpretări variate și modificări permanente, care pot fi retroactive. În anumite circumstanțe, autoritățile fiscale pot fi agresive și arbitrare în stabilirea penalităților și dobânzilor aferente impozitului. Deși impozitul real datorat în urma tranzacțiilor poate fi minim, penalitățile pot fi considerabile. În Republica Moldova perioadele fiscale rămân deschise controlului fiscal pe o durată de 6 ani de la data încheierii perioadei.

Procese juridice

La situația din 31 decembrie 2007 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 2007 Banca nu avea angajamente privind investiții capitale.

Angajamente financiare

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

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Acreditiv	-	516
Garanții	53,259	14,032
Angajamente de finanțare și altele	108,510	16,081
Contracte forward	59,739	12,389
	<hr/>	<hr/>
	221,508	43,018
Minus: Reduceri pentru pierdere a valorii	(2,094)	-
	<hr/>	<hr/>
	219,414	43,018

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

	2007	2006
	MDL'000	MDL'000
Sold la 1 ianuarie	-	-
Casări	-	-
Recuperări	-	-
Cheltuieli anuale	2,094	-
	<hr/>	<hr/>
Sold la 31 decembrie	2,094	-

Angajamentele 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.

33. Câștiguri pe acțiune

	Acțiuni ordinare emise	Profit anual MDL'000	Câștiguri pe acțiune MDL
La 31 decembrie 2006	1,600,000	19,675	12
La 30 decembrie 2007	1,600,000	35,817	22

34. Părți afiliate

Pe parcursul anului 2007 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. Volumul operațiunilor cu părțile afiliate și soldurile aferente sunt prezentate mai jos:

	Conducerea		Entități afiliate	
	2007 MDL'000	2006 MDL'000	2007 MDL'000	2006 MDL'000
Active				
Credite și avansuri acordate	1,426	2,083	49,989	34,822
Obligațiuni				
Depozite atrase	2,919	5,386	42,612	-
Conturile de profit și pierdere				
Venituri din dobânzi	184	94	5,779	1,749
Cheltuieli cu dobânzile	15	245	314	-
Conturile extrabilanțiere				
Angajamente de finanțare	-	-	4,080	1,582
Garanții emise	-	-	8	-
			4,088	1,582

În 2007 retribuițiile plătite conducerii Băncii au fost în suma de MDL'000 1,148 (2006: MDL'000 1,429).

35. Evenimente ulterioare datei bilanțului

Valuta națională

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