

**BC UNIBANK SA**

Situatiile financiare  
pentru anul inchis  
la 31 decembrie 2013

Intocmite in conformitate cu  
Standardele Internationale de Raportare  
Financiară

## **Conținut**

Raportul auditorilor	
Situată poziției financiare	2
Situată rezultatului global	3
Situată modificărilor capitalului propriu	4
Situată fluxurilor de trezorerie	5
Note explicative la situațiile financiare	6-52

Grant Thornton Audit S.R.L

str. Grigore Ureche Nr. 69  
MD-2005 Chișinău  
Moldova

T + 373 22 86 05 71  
F + 373 22 22 74 64  
E office@md.gt.com  
W www.grantthornton.md

## Raportul auditorului independent către acționarii BC Unibank S.A.

Am auditat situațiile financiare anexate ale BC Unibank S.A. ("Banca"), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2013, situația rezultatului global, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie aferente anului încheiat la acea dată, și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

### ***Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare***

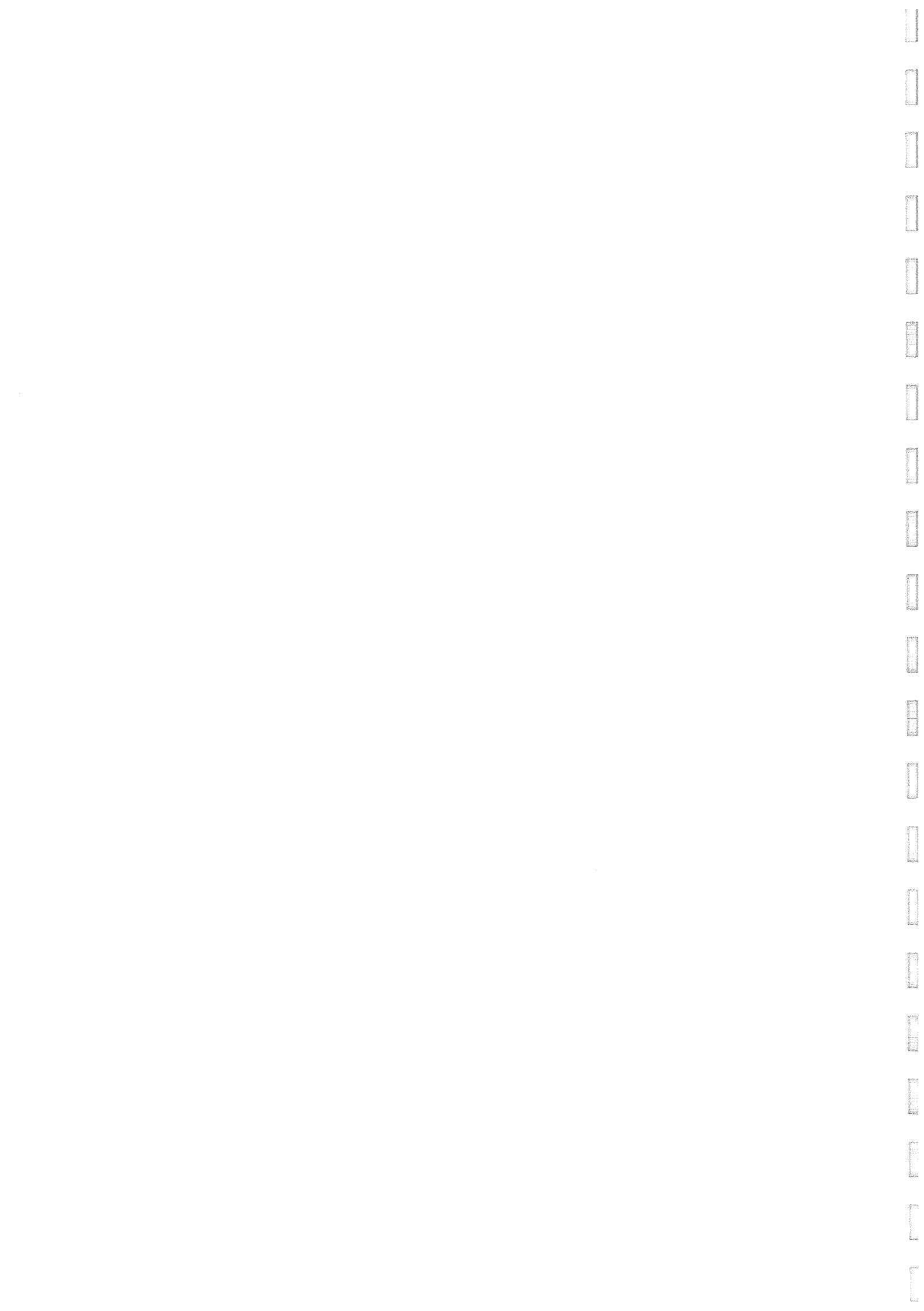
Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea situațiilor financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

### ***Responsabilitatea auditorului***

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie cu privire la aceste situații financiare pe baza auditului nostru. Am desfășurat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit. Aceste standarde prevăd conformitatea cu cerințele etice și planificarea și desfășurarea auditului în vederea obținerii asigurării rezonabile cu privire la măsura în care situațiile financiare sunt lipsite de denaturări semnificative.

Un audit implică desfășurarea de proceduri în vederea obținerii de probe de audit cu privire la valorile și prezentările din situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționalamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare. În efectuarea acestor evaluări ale riscului, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea de către entitate și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în vederea conceperii de proceduri de audit care să fie adecvate circumstanțelor, dar nu cu scopul exprimării unei opinii cu privire la eficiența controlului intern al entității. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile și a caracterului rezonabil al estimărilor contabile efectuate de către conducere, precum și evaluarea prezentării generale a situațiilor financiare.

Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră de audit cu rezerve.



*Continuare*

**Baza pentru opinia cu rezerve**

În conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 24 „Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate” Banca trebuie să prezinte natura relației dintre părțile afiliate, precum și informațiile cu privire la tranzacțiile și soldurile cu părțile afiliate Băncii. Nu am putut să obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la caracterul complet a informației privind soldurile și tranzacțiile cu părțile afiliate Băncii dezvăluite în Nota 30.

La 31 decembrie 2013 conducerea Băncii a estimat valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor analizate colectiv în suma totală de 6,581 mii lei. Aceste reduceri au fost estimate în baza următorilor indicatori: Probabilitatea de nerambursare și Pierdere datorată nerambursării. Pierdere datorată nerambursării este bazată pe valorile așteptate a fluxurilor de numerar generate din vânzarea activelor gajate. Nu am putut să obținem probe de audit suficiente cu privire la valorile estimate a activelor gajate. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale privind valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor.

**Opinie cu rezerve**

În opinia noastră, cu excepția efectelor posibile ale aspectelor descrise în paragraful Bazei pentru opinia cu rezerve, situațiile financiare prezintă fidel, din toate punctele de vedere semnificative poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2013, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente anului încheiat la acea dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

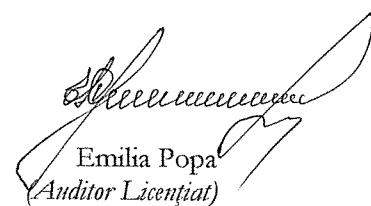
**Alte aspecte**

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

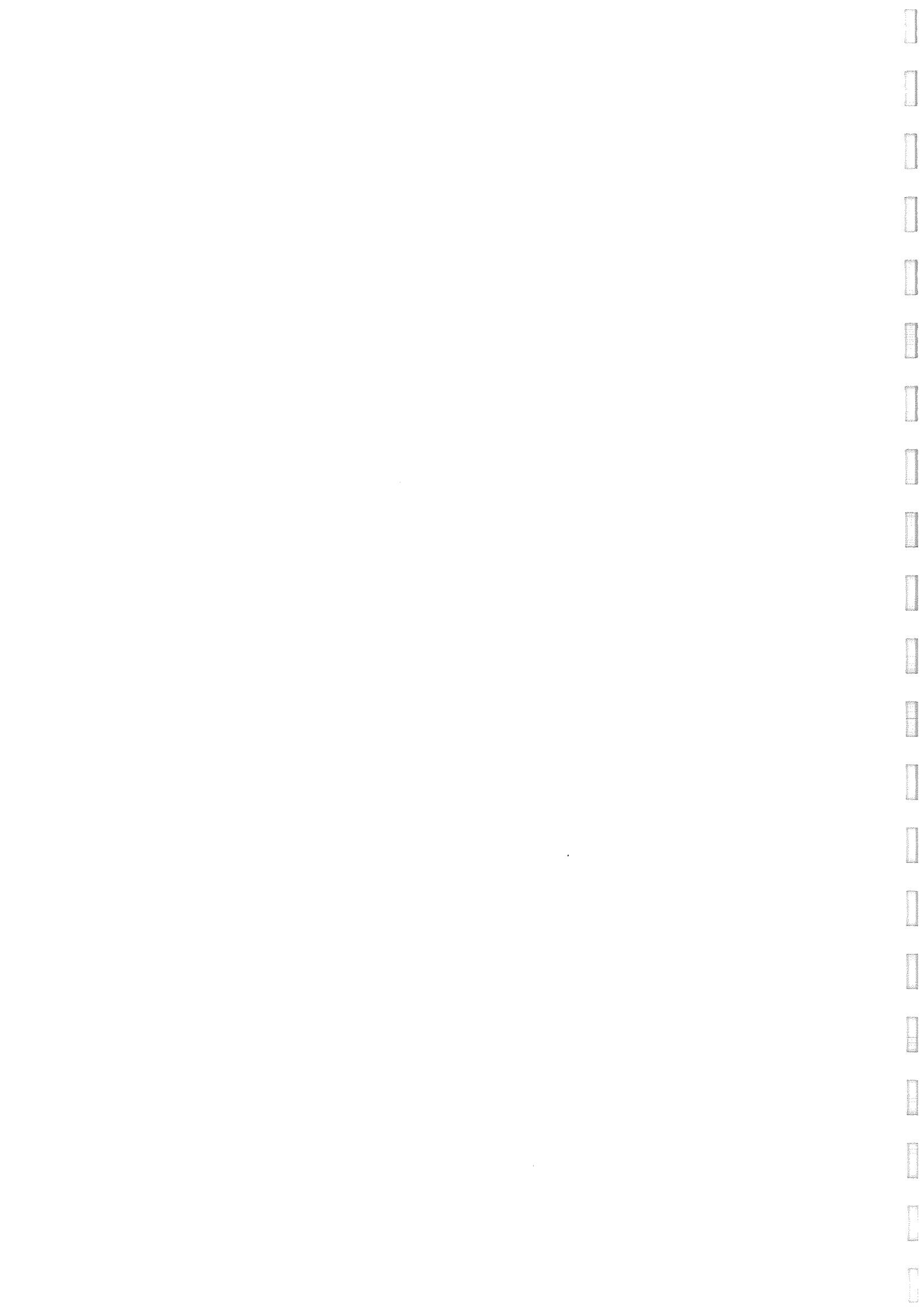
15 aprilie 2014



Grant Thornton Audit S.R.L.  
Chișinău, Republica Moldova



Emilia Popa  
(Auditor Licențiat)



**BC Unibank SA**  
**Situată poziției financiare**  
**La 31 decembrie 2013**

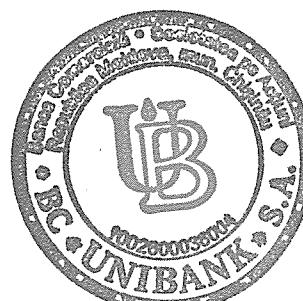
	Note	2013	2012
(în '000 MDL)			
<b>Active</b>			
Numerar și echivalente de numerar	7	3,797,697	1,254,401
Credite și avansuri clienților	8	3,297,682	639,976
Investiții păstrate până la scadență	9	37,873	33,558
Investiții disponibile pentru vânzare	9	60,238	320
Imobilizări corporale	10	26,473	20,892
Imobilizări necorporale	11	8,256	2,035
Active luate în posesie	12	-	12,957
Impozit pe profit plătit în avans		4,200	4,200
Alte active	13	12,261	30,853
<b>Total active</b>		<b>7,244,680</b>	<b>1,999,192</b>
<b>Datorii</b>			
Depozite de la bănci	14	4,718,571	247,420
Împrumuturi de la bănci și instituții financiare	15	469,551	364,408
Depozite de la clienți	16	1,573,477	1,040,588
Alte datorii	17	15,491	6,327
Datorii privind impozitul amânat		8,895	5,643
<b>Total datorii</b>		<b>6,785,985</b>	<b>1,664,386</b>
<b>Capital propriu</b>			
Capital acționar	20	282,000	182,000
Capital de rezervă	21	18,658	18,658
Rezerve generale pentru riscuri bancare	21	83,253	67,476
Profit nerepartizat		76,071	66,672
Rezerve din reevaluare		(1,287)	-
<b>Total capital propriu</b>		<b>458,695</b>	<b>334,806</b>
<b>Total datorii și capital propriu</b>		<b>7,244,680</b>	<b>1,999,192</b>

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

Situatiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 15 aprilie 2014 de către Conducerea Băncii reprezentată de:

D. Tugulschi  
*[Signature]*  
*Președinte*

E. Kotik  
*[Signature]*  
*Contabil Sef*



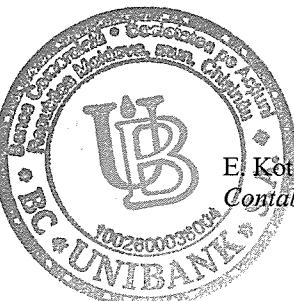
**BC Unibank SA**  
**Situată rezultatului global**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

	Note	2013	2012
(în '000 MDL)			
Venit din dobânzi		291,686	105,436
Cheltuieli privind dobânzile		(223,509)	(60,233)
<b>Venituri din dobânzi, net</b>	<b>22</b>	<b>68,177</b>	<b>45,203</b>
Venituri din comisioane		22,226	18,816
Cheltuieli privind comisioanele		(1,767)	(987)
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>23</b>	<b>20,459</b>	<b>17,829</b>
Câștiguri din diferențe de curs	24	25,935	16,468
Alte venituri operaționale	25	3,893	3,758
		<b>22,041</b>	<b>20,226</b>
<b>Rezultat din operațiuni bancare</b>		<b>110,677</b>	<b>83,258</b>
Pierderi privind deprecierea activelor	26	(4,995)	(3,515)
Cheltuieli privind personalul	27	(46,878)	(29,207)
Cheltuieli administrative și alte cheltuieli	28	(27,706)	(24,434)
<b>Profit înainte de impozitare</b>		<b>31,098</b>	<b>26,102</b>
Impozitul pe profit	19	(5,922)	(3,830)
<b>Profit net</b>		<b>25,176</b>	<b>22,272</b>
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>		<b>(1,287)</b>	<b>-</b>
<b>Rezultat global al anului</b>		<b>23,889</b>	<b>22,272</b>
<b>Rezultat pe acțiune (MDL)</b>	<b>29</b>	<b>16.94</b>	<b>24.47</b>

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

Situatiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 15 aprilie 2014 de către Conducerea Băncii reprezentată de:

D. Țugulschi  
 Președinte



E. Kotik  
 Contabil Şef

**BC Unibank SA**  
**Situatia modificarilor capitalului propriu**  
**Pentru anul incheiat la 31 decembrie 2013**

	Capital actionar	Rezerve stabilite de statut	Rezerva generală pentru riscuri bancare			Profit nedistrubit	Rezerva privind investițiile disponibile în vederea vânzării	Total
<b>(în '000 MDL)</b>								
<b>Sold la 1 ianuarie 2013</b>	182,000	18,658	67,476	66,672	-	66,672	-	334,806
Acțiuni emise	100,000	-	-	-	-	-	-	100,000
Alocarea la rezerve	-	-	15,777	(15,777)	-	-	-	-
Tranzacții cu acționari	100,000	-	15,777	(15,777)	-	-	-	100,000
Profit net	-	-	-	25,176	-	25,176	-	25,176
Alte descreșteri ale capitalului propriu	-	-	-	-	-	-	(1,287)	(1,287)
Total rezultat global al anului	-	-	-	25,176	(1,287)	25,176	(1,287)	23,889
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>282,000</b>	<b>18,658</b>	<b>83,253</b>	<b>76,071</b>	<b>(1,287)</b>	<b>76,071</b>	<b>(1,287)</b>	<b>458,695</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2012</b>	122,000	18,658	-	111,876	-	111,876	-	252,534
Acțiuni emise	60,000	-	-	-	-	-	-	60,000
Alocarea la rezerve	-	-	67,476	(67,476)	-	-	-	-
Tranzacții cu acționari	60,000	-	67,476	(67,476)	-	-	-	60,000
Profit net	-	-	-	-	22,272	22,272	-	22,272
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>182,000</b>	<b>18,658</b>	<b>67,476</b>	<b>66,672</b>	<b>-</b>	<b>66,672</b>	<b>-</b>	<b>334,806</b>

La 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 toate acțiunile emise au fost achitate în întregime.  
Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**BC Unibank SA**  
**Situată privind fluxul de trezorerie**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

	Note	2013	2012
(în '000 MDL)			
<b>Activitatea operațională</b>			
Dobânzi și comisioane încasate		286,709	121,215
Dobânzi și comisioane plătite		(217,300)	(59,647)
Alte încasări		70,030	40,428
Plăți angajaților		(38,980)	(27,544)
Plăți privind cheltuielile generale și administrative		(27,564)	(40,477)
<b>Încasări înainte de modificările în active și datorii</b>		<b>72,895</b>	<b>33,975</b>
<b>(Majorarea) / diminuare activelor</b>			
Credite acordate clienților		(2,656,872)	(265,642)
Valori mobiliare		(4,408)	(1,017)
Alte active		14,922	(12,181)
		<b>(2,646,358)</b>	<b>(278,840)</b>
<b>(Majorarea) / diminuare datorii</b>			
Depozite de la clienți		534,326	698,884
Depozite și împrumuturi de la bănci		4,466,474	457,535
Alte datorii curente		(1,379)	1,965
<b>Flux de trezorerie din activitatea operațională</b>		<b>2,425,958</b>	<b>913,519</b>
<b>Activitatea investițională</b>			
Creșterea / (descreșterea) creditelor acordate clienților		(8,452)	2,895
Plăți pentru procurarea imobilizărilor corporale		193	(2,305)
Plăți pentru procurarea imobilizărilor necorporale		(41,975)	(1,727)
Dobânzi primite		-	3,119
Plăți pentru procurarea altor investiții		(40,121)	-
<b>Flux de trezorerie din activitatea de investiții</b>		<b>(90,355)</b>	<b>1,982</b>
<b>Flux de trezorerie din activități financiare</b>			
Emisiune de acțiuni		100,000	60,000
Încasări aferente creditelor și împrumuturilor		2,482,711	669,481
Plăți aferente creditelor și împrumuturilor		(2,380,038)	(586,175)
<b>Flux de trezorerie net din activități financiare</b>		<b>202,673</b>	<b>143,306</b>
Efectul modificării ratei de schimb valutar		5,020	302
<b>Total flux de trezorerie net</b>		<b>2,543,296</b>	<b>1,059,109</b>
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei		1,254,401	195,292
<b>Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei</b>	7	<b>3,797,697</b>	<b>1,254,401</b>

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

---

**1. Entitatea raportoare**

Societate pe acțiuni BC UNIBANK S.A. (în continuare ‘Banca’) a fost fondată la 19 ianuarie 1993 în Republica Moldova. În 2002, 100% din acțiunile Băncii au fost vândute către banca Petrocomerț (Rusia). În 2007 proprietatea asupra Băncii a fost transferată către VIENNA CAPITAL PARTNERS UNTERNEHMENSBERATUNGS AG (Austria). În 2012 toate acțiunile au fost vândute în pachete mai mici de 5% unui număr de companii și persoane fizice. La 31 decembrie 2013, Banca nu a avut o persoană sau un grup de persoane care ar deține controlul Băncii.

Acțiunile Băncii sunt listate la Bursa de Valori a Moldovei începând cu 18 mai 2012. La 31 decembrie 2013, Banca oferă toate serviciile licențiate de Banca Națională a Moldovei, cu excepția activităților de trust, și posedă licență AMMII 004464 emisă la 3 iulie 2008.

Adresa juridică a Băncii este: Republica Moldova, mun.Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni, nr. 45.

La 31 decembrie 2013, Banca a avut 5 filiale în Republica Moldova, situate în Chișinău, Comrat, Hâncești, Bălți și Ceadâr Lunga (31 decembrie 2012: cinci filiale).

**2. Bazele prezentării**

**a) Declarație de conformitate**

Situatiile financiare ale Băncii au fost pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF), emise de Consiliul Internațional al Standardelor Contabile (CISC).

**b) Bazele măsurării**

Situatiile financiare sunt pregătite în baza costului istoric amortizat, cu excepția:

- Activelor financiare disponibile pentru vânzare evaluate la valoarea justă, cu excepția instrumentelor a căror valoare justă nu poate fi determinată;
- Active luate în posesie, care sunt evaluate la valoarea mai mică dintre cost și valoarea justă minus cheltuielile de vânzare.

**c) Moneda funcțională și de prezentare**

Situatiile financiare sunt întocmite în lei moldovenești (“MDL”), care este moneda funcțională și moneda țării în care operează Banca. Toată informația financiară prezentată în MDL a fost rotunjită până la cea mai apropiată mie, cu excepția cazurilor în care este indicat altfel.

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

**2 Bazele prezentării (continuare)**

**d) Utilizarea estimărilor și a presupunerilor**

Întocmirea raportelor financiare în conformitate cu SIRF necesită utilizarea de către management a estimărilor și presupunerilor care afectează aplicarea politicilor și a sumelor raportate de active și pasive, venituri și cheltuieli. Estimările și presupunerile sunt bazate pe experiența istorică și alți factori care se presupun rezonabili în circumstanțele existente, în baza cărora se formează raționamentul despre valoarea contabilă a activelor și pasivelor, dacă aceasta nu este aparentă din alte surse. Rezultatele actuale ar putea fi diferite de aceste estimări.

Estimările și presupunerile sunt revizuite în mod continuu. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimările sunt revizuite, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada revizuirii și a perioadelor viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Raționamentele efectuate de management în aplicarea standardelor SIRF ce au un impact semnificativ asupra situațiilor financiare, și estimările care au un risc semnificativ de ajustare materială în anul următor sunt discutate în Nota 4 și Nota 5.

**e) Modificări ale politicilor contabile**

Politiciile contabile sunt consistente cu cele ale anului trecut de raportare. Banca a adoptat noile standarde și intrepretări ce au intrat în vigoare începând cu 1 ianuarie 2013. Aceste modificări nu au avut un efect semnificativ asupra poziției financiare sau asupra rezultatului global al Băncii.

**3. Politici contabile semnificative**

Politiciile contabile adoptate și aplicate de către Bancă aşa cum sunt prezentate mai jos, au fost aplicate consistent în toate perioadele prezentate în aceste situații financiare.

**a) Conversia valutei străine**

Tranzacțiile în valută străină sunt convertite la cursul de schimb aplicabil în ziua tranzacției. Activele monetare și datoriile exprimate în valute străine la data raportării sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb de la acea dată. Câștigul sau pierderea din diferența de curs pentru elementele monetare este diferența dintre costul amortizat în moneda funcțională la începutul perioadei, ajustate pentru rata dobânzii efective și plățile efectuate pe parcursul perioadei, și costul amortizat în valută convertit la cursul de schimb la sfârșitul perioadei.

Activele și pasivele nemonetare exprimate în valute străine ce sunt măsurate la valoarea justă sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb din data la care a fost determinată valoarea justă. Diferențele de curs valutar ce apar la convertire sunt recunoscute în raportul de profit sau pierdere, cu excepția diferențelor ce apar la convertirea activelor financiare deținute în vederea vânzării, care se includ în rezerva de valoare justă în capital.

Cursul de schimb valutar oficial la sfârșitul anului este prezentat în tabelul de mai jos:

	<b>31 decembrie 2013</b>	<b>31 decembrie 2012</b>
(în MDL pentru o unitate a valutei)		
Dolar SUA	13.0570	12.0634
Rublă rusească	0.3986	0.3957
Euro	17.9697	15.9967

**3 Politici contabile semnificative (continuare)**

**b) Active și datorii financiare**

**(i) Recunoașterea**

Banca recunoaște inițial împrumuturile și avansurile, depozitele, instrumentele de datorii emise și datoriile subordonate în ziua în care acestea au fost inițiate. Restul activelor și datoriilor financiare (inclusiv activele și datoriile desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere) sunt inițial recunoscute în ziua tranzacției, atunci când Banca devine o parte a prevederilor contractuale ale instrumentului. Un activ finanțier sau datorie finanțiară este măsurat inițial la valoarea justă plus, pentru un element ce nu e la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacționale ce sunt direct atribuibile la procurarea sau emiterea lor.

**(ii) Clasificarea**

Banca clasifică activele și datoriile financiare în următoarele categorii:

*Active sau datorii financiare prin profit sau pierdere.* Această categorie are două sub-categorii: active sau datoriile financiare disponibile în vederea vânzării, și cele desemnate la valoarea justă prin profit și pierdere la inițiere. Un instrument finanțier este clasificat în această categorie dacă este procurat în special cu scopul de încasare a profitului pe termen scurt sau dacă este desemnat în această categorie de către management. Elementele financiare la valoarea justă prin profit și pierdere includ instrumente de capital propriu și instrumente derivate deținute de Bancă pentru managementul riscului.

*Credite și creație* reprezintă active financiare non-derivate, cu achitări fixe sau determinabile și care nu sunt cotate pe o piață activă în afară de acelea pe care entitatea intenționează să le vândă imediat sau într-un termen scurt, care sunt clasificate ca păstrate pentru comercializare, și acelea pe care entitatea inițial le desemnează la valoare justă reflectate prin contul de profit și pierdere; acelea pe care entitatea inițial le desemnează ca disponibile spre vânzare; sau pentru care există posibilitatea ca posesorul să nu-și poată recupera o parte substanțială a investițiilor sale, din cauze altele decât deteriorarea creditului. Credite și creație includ credite și avansuri băncilor și clienților.

*Investițiile păstrate până la scadență* sunt active financiare non-derivate cu achitări fixe sau determinabile și cu scadențe fixe, pentru care Conducerea Băncii are intenția pozitivă și abilitatea de a le păstra până la scadență, și care nu sunt desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Investițiile păstrate până la scadență includ instrumente de datorie emise de Ministerul de Finanțe și de Banca Națională a Moldovei.

*Active financiare disponibile pentru vânzare* sunt cele care sunt desemnate ca disponibile pentru vânzare sau nu sunt clasificate ca și credite sau avansuri, investiții păstrate până la scadență sau active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere. Activele financiare disponibile pentru vânzare includ investiții în instrumente de capitaluri proprii și alte active financiare ce nu sunt la valoarea justă prin profit sau pierdere sau păstrate până la scadență.

**(iii) Derecunoașterea**

Banca derecunoaște un activ finanțier la stingerea dreptului de a încasa mijloace bănești de pe urma activului, sau transferă dreptul de a încasa mijloace bănești de pe urma activului în o tranzacție în care riscurile și beneficiile ce rezultă din posesia activului finanțier sunt transferate. Orice participare în activul finanțier transferat care e creat sau reținut de Bancă este recunoscută ca un activ sau datorie separată.

La derecunoașterea unui activ finanțier, diferența dintre valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată porțiunii transferate a activului), și suma (i) contravalorii primite (inclusiv orice activ primit minus orice datorie asumată) și (ii) orice câștiguri sau pierderi cumulative care au fost recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în profit sau pierdere.

Datoria finanțiară este derecunoscută în cazul când obligația aferentă datoriei se stinge, expiră sau este achitată.

Banca efectuează tranzacții prin intermediul cărora transferă activele recunoscute în situația poziției finanțare, dar reține fie toate risurile și beneficiile activelor transferate, sau o porțiune a lor. Dacă toate sau în mod substanțial toate risurilor sunt reținute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situația poziției finanțare. Transferul activelor cu menținerea tuturor risurilor sau menținerea în mod substanțial a tuturor risurilor și beneficiilor include, spre exemplu, tranzacțiile de împrumut și răscumpărare.

**3 Politici contabile semnificative (continuare)**

**b) Active și datorii financiare (continuare)**

*(iii) Derecunoașterea (continuare)*

Drepturile și obligațiile păstrate în transfer sunt recunoscute separat ca active sau datorii. În cazul transferurilor în care controlul asupra activelor este păstrat, Banca continuă să recunoască activul în măsura în care continuă implicarea, determinată de gradul în care ea este expusă la schimbările în valoarea activelor transferate.

Banca de asemenea derecunoaște active în momentul în care estimează că acestea nu mai pot fi colectate (Nota 4).

*(iv) Compensarea*

Activele și obligațiile financiare sunt compensate și sunt prezentate la valoarea netă în situația poziției financiare, atunci și doar atunci când Banca are un drept legal de a compensa valorile înregistrate și există intenția de a le deconta în bază netă, sau de a realiza activul și achita obligația simultan.

Profitul și pierderea sunt prezentate la valoarea netă doar atunci când standardele contabile permit aceasta, sau pentru profitul și pierderea rezultate din tranzacții similare ale Băncii, aşa cum este activitatea de vânzare a Băncii.

*(v) Evaluarea la cost amortizat*

Costul amortizat al unui activ finanțier sau al unei datorii financiare este valoarea la care activul finanțier sau datoria finanțieră este evaluat(ă) la recunoașterea inițială minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată utilizând metoda dobânzii efective pentru fiecare diferență dintre valoarea inițială și valoarea la scadere, și minus orice reducere (directă sau prin utilizarea unui cont de provizion) pentru deprecierie sau imposibilitate de recuperare.

*(vi) Evaluarea la valoarea justă*

Valoarea justă este valoarea pentru care ar putea fi tranzacționat un activ sau decontată o datorie, între părți interesate și în cunoștință de cauză, în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective. Atunci când este posibil Banca măsoară valoarea justă a unui instrument utilizând prețurile cotate pe o piață activă pentru acel instrument.

Dacă piața pentru un instrument finanțier nu este activă, Banca determină valoarea justă utilizând o tehnică de evaluare. Tehnicile de evaluare includ utilizarea informațiilor din tranzacții recente desfășurate în condiții obiective de piață, între părți interesate și în cunoștință de cauză, dacă acestea sunt disponibile, cu privire la valoarea justă actuală a unui alt instrument care este foarte similar, la analiza fluxurilor de trezorerie actualizate și la modelele de evaluare a opțiunilor. Tehnica de evaluare aleasă utilizează la maximum intrările de date de pe piață și se bazează cât mai puțin posibil pe intrările de date specifice Băncii. Ea încorporează toți factorii pe care participanții de pe piață i-ar lua în considerare la stabilirea prețului și este conformă cu metodologiile economice acceptate pentru stabilirea prețului instrumentelor finanțiere. Banca ajustează tehniciile de evaluare și testează validitatea lor utilizând prețuri din tranzacții actuale observabile pe piață pentru același instrument sau pe baza oricăror informații de piață care sunt disponibile și observabile.

Cea mai bună dovadă a valorii juste a unui instrument finanțier la recunoașterea inițială este prețul tranzacției, adică valoarea justă a contravalorii primite sau plătite, cu excepția cazului în care valoarea justă a aceluiași instrument este evidențiată prin compararea cu alte tranzacții curente observabile pe piață pentru același instrument (adică fără modificarea sa) sau pe baza unei tehnici de evaluare ale cărei variabile includ doar informații de pe piețele observabile.

Atunci când prețul tranzacției oferă cea mai bună evidență a valorii juste la recunoașterea inițială, instrumentul finanțier este măsurat inițial la prețul tranzacției, iar orice diferență între acest preț și valoarea obținută inițial pe baza unui model de evaluare este recunoscută ulterior în profit și pierdere conform unei baze potrivite pe durata instrumentului, dar nu mai târziu decât când evaluarea este susținută în întregime de datele observabile ale pieței, sau tranzacția este finisată.

**3 Politici contabile semnificative (continuare)**

**b) Active și datorii financiare (continuare)**

**(vi) Evaluarea la valoarea justă (continuare)**

Prețul de piață cotat corespunzător pentru un activ deținut sau o datorie care va fi emisă este de obicei prețul de ofertă și, pentru un activ care urmează a fi dobândit sau pentru o datorie deținută, este prețul cerut. Atunci când Banca are active și datorii care au riscuri de piață care se compensează, ea poate utiliza prețurile medii de pe piață ca bază pentru stabilirea valorilor juste pentru pozițiile de risc care se compensează și poate aplica prețul de ofertă sau pe cel cerut poziției nete deschise, după cum este cazul. Valorile juste reflectă riscul de credit a unui instrument și includ ajustări în dependență de riscul de credit al Băncii și de contrapartidă când este necesar. Estimările de valoare justă obținute din modele sunt ajustate pentru alți factori, așa cum sunt riscul de lichiditate sau incertitudini de model, în măsura în care Banca crede că un participant al pieței ar lua în considerare la determinarea prețului tranzacției.

**(vii) Identificarea și măsurarea deprecierii**

**Active contabilizate la cost amortizat**

La fiecare dată de raportare Banca evaluează dacă există evidență obiectivă că activele financiare care nu sunt contabilizate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere sunt depreciate. Activele financiare sunt depreciate dacă există evidență obiectivă că a avut loc un eveniment care cauzează pierderi după recunoașterea inițială a activului, și acest eveniment are un impact asupra fluxurilor de rezerve viitoare ale activului ce pot fi determinate fiabil.

Banca consideră dovezi de depreciere atât la nivelul activelor specifice, cât și la nivel colectiv. Toate activele financiare ce sunt semnificative individual, sunt evaluate pentru depreciere specifică. Toate activele semnificative ce nu sunt depreciate individual, sunt evaluate colectiv pentru orice depreciere care a fost suportată dar nu a fost identificată. Activele ce nu sunt semnificative individual sunt evaluate colectiv pentru depreciere prin gruparea activelor financiare (ce se contabilizează la costul amortizat) cu caracteristici de risc similare.

Evidență obiectivă că activele financiare sunt depreciate includ neîndeplinirea obligațiilor de către un debitor, restructurarea unui credit de către Bancă în condiții pe care Banca nu le-ar considera în alte circumstanțe, indicii că un debitor va deveni falimentar, sau alte date ce se referă la un grup de active, așa cum sunt schimbări adverse în statutul de plată a debitorilor.

**Credite și avansuri clienților**

Banca a inclus informații pe baza metodologilor proprii despre dovezile obiective că un activ finanțat sau un grup de active este depreciat. Acestea includ informații care pot fi observate, care intră în atenția deținătorului activului, despre următoarele evenimente care ocazează pierderi:

- 1) dificultatea finanțieră semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- 2) o încălcare a contractului, de exemplu, neîndeplinirea obligației de plată a dobânzii sau principalului;
- 3) creditorul, din motive economice sau juridice legate de dificultățile finanțieră în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesie pe care altminteri creditorul nu ar lua-o în considerare;
- 4) devine probabil că debitorul va intra în faliment sau în altă formă de reorganizare finanțieră;
- 5) informațiile disponibile indică că există condiții economice sau sociale care influențează advers industria în care operează debitorul și care afectează debitorii în cauză;
- 6) informații observabile care indică că există o diminuare a fluxurilor de numerar estimate dintr-un grup de active finanțate, deși această diminuare nu poate fi asociată cu debitori individuali, și anume:
  - (a) modificări nefavorabile ale plășilor debitorilor din grup sau
  - (b) condiții economice locale sau naționale care ar putea fi corelate cu înrăutățirea calității activelor.

**3 Politici contabile semnificative (continuare)**

**b) Active și datorii financiare (continuare)**

*(vii) Identificarea și măsurarea deprecierii (continuare)*

Banca determină în primul rând dacă există evidență obiectivă despre deprecierea individuală pentru activele financiare care sunt semnificative individual, și individual sau colectiv pentru activele financiare ce nu sunt semnificative individual. Dacă Banca determină că nu există evidență obiectivă a deprecierii pentru un activ finanță evaluat individual, indiferent dacă este semnificativ sau nu, Banca include activul în un grup de active cu caracteristici de risc similare și evaluează deprecierea colectivă a acestora. Activele ce sunt evaluate individual pentru depreciere și pentru care este, sau continuă să fie recunoscută o pierdere din depreciere, nu sunt incluse în evaluarea colectivă a deprecierii. Calculul valorii curente a fluxurilor de trezorerie viitoare a unui credit depus ca garanție reflectă fluxurile de trezorerie care ar putea rezulta dintr-o lichidare minus costurile obținerii și vânzării garanției reale, indiferent dacă lichidarea este sau nu probabilă.

Pentru evaluarea colectivă a deprecierii, creditele către clienți sunt grupate pe baza caracteristicilor de risc similare, care indică abilitatea debitorului de a plăti toate sumele datorate conform condițiilor contractuale (de exemplu pe baza procesului de evaluare a Băncii sau procesului intern de notare, care ia în considerare tipul activului, ramura, locația geografică, tipul garanției reale, statutul de restant și alți factori relevanți).

Managementul consideră că caracteristicile alese sunt relevante pentru estimarea viitoarelor fluxuri de trezorerie pentru grupuri de astfel de active, constituind un indiciu asupra capacitatei debitorului de a plăti toate valorile datorate conform condițiilor contractuale ale activelor care sunt evaluate.

Viitoarele fluxuri de trezorerie dintr-un grup de active finanță care sunt evaluate colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza experienței pierderilor istorice pentru active cu caracteristici de risc de credit care sunt similare cu cele ale activelor din grup.

Experiența pierderilor istorice este ajustată pe baza informațiilor actuale observabile pentru a reflecta efectele condițiilor actuale care nu au afectat perioada pe care se bazează experiența pierderilor.

Din cauza limitărilor inerente legate de experiența istorică la obținerea informațiilor locale pentru creditele depreciate individual, informația despre pierderile suportate, complexitatea metodologilor aplicate și incertitudinile semnificative pe piețele internaționale și locale privind mediul operațional al debitorilor, evaluarea activelor menționată în Nota 31, estimarea deprecierii creditelor descrise mai sus ar putea fi revizuită semnificativ după data acestor rapoarte finanțăre.

Banca revizuește cu regularitate metodologia și ipotezele utilizate pentru estimarea fluxurilor de trezorerie viitoare pentru a reduce orice diferențe dintre estimările de pierderi și experiența de pierderi actuală.

***Active financiare disponibile pentru vânzare***

Pentru activele finanțăre clasificate ca disponibile pentru vânzare, atunci când o diminuare a valorii juste a unui activ finanță disponibil pentru vânzare a fost recunoscută direct în alte elemente ale rezultatului global și există evidență obiectivă că activul este depreciat, pierderea cumulativă care a fost recunoscută direct la capitaluri proprii trebuie îndepărtată din capitaluri proprii și recunoscută în contul de profit și pierderi, chiar dacă activul finanță nu a fost derecunoscut. Suma cumulativă a pierderilor care este îndepărtată din capitaluri proprii și recunoscută în contul de profituri și pierderi trebuie să fie egală cu diferența dintre costul de achiziție (net de rambursarea de principal și amortizări) și a valorii juste curente, minus pierderea din deprecire recunoscută anterior în contul de profit și pierdere.

Pierderile din deprecire recunoscute în profit sau pierdere pentru o investiție într-un instrument de capitaluri proprii clasificat ca disponibil pentru vânzare nu se inversează prin profit sau pierdere. Dacă în o perioadă ulterioară valoarea justă a instrumentului de datorie clasificat ca disponibil pentru vânzare crește și această creștere poate fi atribuită obiectiv unui eveniment ce are loc după recunoașterea deprecierii în contul de profit și pierdere, pierderea din deprecire trebuie inversată, iar suma ce a fost inversată este recunoscută în profit sau pierdere.

**3 Politici contabile semnificative (continuare)**

**b) Active și datorii financiare (continuare)**

*(vii) Identificarea și măsurarea deprecierii (continuare)*

***Activele financiare contabilizate la cost***

Dacă există evidență obiectivă că există pierdere din depreciere pentru un instrument de capitaluri proprii care nu are un preț cotat pe piață și nu este contabilizat la valoarea justă, fiindcă valoarea justă a lui nu poate fi evaluată fiabil, sau pentru un activ derivat care este legat de acest instrument și trebuie decontat prin livrarea unui astfel de instrument, suma pierderii din depreciere este măsurată ca diferența între valoarea contabilă a activului finanțier și valoarea curentă a fluxurilor de trezorerie viitoare estimate, actualizate la rata rentabilității de piață pentru un activ finanțier similar. Astfel de pierderi din depreciere nu se inversează.

**c) Numerar și echivalente de numerar**

Numerarul și echivalentele de numerar conțin balanța numerarului disponibil și a numerarului în tranzit, balanțe nerestricționate deținute la BNM, active finanțiere foarte lichide cu scadențe inițiale de mai puțin de trei luni, care sunt supuse unui risc nesemnificativ de modificare a valorii juste și sunt utilizate de Bancă la gestionarea angajamentelor de scurtă durată. Numerarul și echivalentele de numerar sunt contabilizate la cost amortizat în situația poziției finanțiere.

**d) Credite și creațe**

Creditele și creațele reprezintă active finanțiere non-derivate, cu achitări fixe sau determinabile și care nu sunt cotate pe o piață activă în afară de acelea pe care entitatea nu intenționează să le vândă imediat sau într-un termen scurt.

Creditele și creațele sunt măsurate inițial la valoarea justă plus costurile incrementale directe de tranzacționare, iar ulterior sunt măsurate la costul lor amortizat prin metoda dobânzii efective, cu excepția când Banca decide să contabilizeze creditele și avansurile la valoarea justă prin profit și pierdere.

**e) Plasamente în bănci**

Plasamentele în bănci includ conturile Nostro și plasamentele pe termen scurt cu băncile corespondente, minus deprecierea.

**f) Valori mobiliare investiționale**

Valorile mobiliare investiționale sunt măsurate inițial la valoarea justă plus, în cazul valorilor investiționale ce nu sunt la valoarea justă prin profit și pierdere, costurile directe de tranzacționare sunt contabilizate ulterior în dependență de clasificarea lor fie ca păstrate până la scadență, valoare justă prin contul de profit și pierdere, sau disponibile pentru vânzare.

**(i) Păstrate până la scadență**

Investițiile păstrate până la scadență sunt contabilizate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective. Vânzarea sau reclasificarea unei porțiuni semnificative a investițiilor păstrate până la scadență ce nu sunt aproape de scadență lor vor rezulta în reclasificarea tuturor investițiilor păstrate până la scadență ca disponibile pentru vânzare, și vor preveni ca Banca să clasifice valori mobiliare investiționale ca păstrate până la scadență în perioada curentă și în următorii doi ani finanțari.

Vânzările și reclasificările în oricare dintre următoarele circumstanțe nu vor cauza reclasificarea:

- vânzările și reclasificările care sunt așa de aproape de scadență, încât schimbările în rata dobânzii de piață nu ar avea consecințe semnificative asupra valorii juste a activelor finanțiere
- vânzările și reclasificările efectuate după ce Banca a colectat cea mai mare parte a principalului inițial
- vânzările și reclasificările atribuibile evenimentelor izolate ce nu se repetă care nu sunt sub controlul Băncii și care nu au putut fi anticipate rezonabil.

**3 Politici contabile semnificative (continuare)**

**f) Valori mobiliare investiționale (continuare)**

**(ii) Disponibile pentru vânzare (continuare)**

Valorile mobiliare așa cum sunt investițiile în instrumente de capitaluri proprii sunt clasificate ca disponibile pentru vânzare și sunt contabilizate la valoarea lor de piață. Valorile mobiliare ce nu sunt cotate și a căror valoare justă nu poate fi măsurată sunt contabilizate la cost. Restul investițiilor disponibile pentru vânzare sunt contabilizate la valoarea justă.

Profitul din dobânzi este recunoscut în contul de profit și pierdere utilizând metoda ratei efective a dobânzii. Pierderile și câștigurile din cursul de schimb valutar pentru valorile mobiliare disponibile pentru vânzare sunt recunoscute în profit și pierdere. Alte modificări în valoarea justă sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global până în momentul în care investiția este vândută sau depreciată, când câștigurile și pierderile cumulative recunoscute anterior în alte elemente ale rezultatului global sunt reclasificate la profit și pierdere ca o ajustare din reclasificare.

**g) Depozite și împrumuturi**

Depozitele sunt măsurate inițial la valoarea justă plus costurile directe de tranzacționare, iar ulterior sunt măsurate la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective, cu excepția când Banca alege să reflecte datorile la valoarea justă prin profit și pierdere.

**h) Imobilizări corporale**

**(i) Recunoașterea și măsurarea**

Imobilizările corporale sunt înregistrate la costul istoric minus uzura acumulată și pierderile din deprecierie.

Cheltuielile de capital pentru imobilizările corporale în curs de execuție sunt capitalizate și amortizate odată ce activele sunt puse în funcțiune. Costul include cheltuielile care sunt direct atribuibile achiziției activului. Programele de calculator procurate care sunt integrate în echipament, sunt capitalizate ca parte a acestui echipament.

Atunci când părțile unui element a mijloacelor fixe au diferite durate de viață, ele sunt contabilizate ca elemente separate (componente majore) a mijloacelor fixe.

**(ii) Costuri ulterioare**

Banca recunoaște în valoarea contabilă a unui element de imobilizare corporală costul înlocuirii unei părți a acestui element atunci când acest cost este suportat, dacă este probabil că beneficiile economice viitoare încorporate în acest element vor beneficia Banca și costul elementului poate fi măsurat în mod fiabil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute în contul de profit și pierderi ca și cheltuieli atunci când sunt suportate.

**iii) Uzura**

Uzura este înregistrată în contul de profit și pierdere conform metodei liniare de-a lungul duratei de viață utilă a fiecărei părți a unui element de imobilizare corporală. Nu este calculată uzura pentru pământ. Duratele de viață utilă pentru perioadele curente și comparative sunt următoarele:

- |  |                                 |
|--|---------------------------------|
| • Clădiri:                                   | 25-50 ani                       |
| • Vehicule:                                  | 5-7 ani                         |
| • Echipament și mobilier:                    | 2-20 ani                        |
| • Îmbunătățiri ale proprietăților în chirie: | perioada contractului de chirie |

Metodele de amortizare, durata de viață utilă și valorile reziduale sunt reevaluate și ajustate în fiecare an dacă e necesar.

**3 Politici contabile semnificative (continuare)**

**i) Imobilizări necorporale (continuare)**

*(i) Programe informative*

Programele informative licențiate sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru a procura și pune în utilizare aceste programe. Aceste costuri sunt amortizate pe durata utilă de viață a activului (de obicei 2.5 – 3 ani). Amortizarea este recunoscută în profit și pierdere prin metoda liniară de-a lungul duratei de viață utilă..

Costurile asociate cu crearea și menținerea programelor informative sunt recunoscute ca și cheltuieli atunci când sunt suportate. Costurile asociate în mod direct cu producerea programelor informative unice și identificabile supravegheate de Bancă, și care probabil că vor genera beneficii economice depășind costurile în mai puțin de un an, sunt valorificate ca imobilizări necorporale. Costurile directe includ costurile salariale legate de elaborare a programelor și o porțiune adecvată de cheltuieli relevante de întreținere.

*(ii) Licențe*

Licențele sunt capitalizate pe baza costurilor suportate pentru procurarea lor. Aceste costuri sunt amortizate pe durata perioadei licenței respective.

*(iii) Cheltuieli ulterioare*

Cheltuielile ulterioare la imobilizările necorporale capitalizate sunt capitalizate doar atunci când ele majorează beneficiile economice viitoare încorporate în activul specific la care se referă. Toate alte cheltuieli sunt recunoscute ca cheltuieli atunci când sunt suportate.

**j) Deprecierea activelor nefinanciare**

Valoarea contabilă a activelor non-financiare ale Băncii, altele decât activele imobilizate deținute în vederea vânzării și creațele privind impozitul amânat sunt revizuite la fiecare dată de raportare pentru a determina dacă există indicii de deprecieră. Dacă careva astfel de indicii există, atunci valoarea recuperabilă a activului este estimată.

O pierdere din deprecieră este recunoscută dacă valoarea contabilă a unui activ sau a unei Unități Generatoare de Numerar ("UGN") depășește valoarea ei recuperabilă. Pierderile din deprecieră sunt recunoscute în profit și pierdere. Pierderile din deprecieră recunoscute pentru UGN sunt alocate întâi pentru a reduce valoarea contabilă a fondului comercial alocat UGN și apoi pentru a reduce valoarea contabilă al altor active în unitate (sau grup de unități) pe o bază pro rata.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau unități generatoare de venit este cea mai mare dintre valoarea de utilizare și valoarea justă minus costurile de vânzare. Pentru determinarea valorii de utilizare sunt actualizate fluxurile de trezorerie viitoare estimate la valoarea curentă utilizând o rată de actualizare ce reflectă rata de piață curentă de actualizare ajustată la riscurile specifice ale activului.

Pierderile din deprecieră recunoscute în perioadele precedente sunt analizate la fiecare dată de raportare pentru a determina dacă pierderea s-a diminuat sau nu există mai mult. O pierdere din deprecieră se inversează doar dacă au fost schimbări în estimările utilizate pentru a determina valoarea recuperabilă. O pierdere din deprecieră este inversată doar în măsura în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, net de amortizare sau deprecieră, dacă nu ar fi fost recunoscută pierderea din deprecieră.

**k) Active pe termen lung destinate vânzării**

Active imobilizate în vederea vânzării au fost obținute din gajul pentru credite și avansuri. Active imobilizate în vederea vânzării sunt măsurate la valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile generate de vânzare, cu schimbările recunoscute în profit și pierdere în alte venituri operaționale.

**3 Politici contabile semnificative (continuare)**

**I) Provizioane**

Un provizion este recunoscut dacă ca rezultat a unui eveniment trecut Banca are o obligație prezentă legală sau implicită ce poate fi estimată fiabil, și este probabil că o ieșire de resurse încorporând beneficii economice va fi necesară pentru decontarea obligațiilor.

Provizioanele sunt determinate prin actualizarea fluxurilor de trezorerie viitoare așteptate la o rată care reflectă aprecierea curentă de piață a valorii timpului și, dacă e necesar, a riscurilor specifice datoriei.

Un provizion este recunoscut pentru contractele cu titlu oneros atunci când beneficiile anticipate de a fi obținute de Bancă din un contract sunt mai mici decât costurile necesare pentru a îndeplini obligația conform condițiilor contractului. Provizionul este măsurat la valoarea curentă a valorii mai joase dintre costurile anticipate de terminare a contractului și costurile nete anticipate de continuare a contractului. Înainte de stabilirea unui provizion, Banca recunoaște o pierdere din deprecierie pentru activele asociate cu acest contract.

**m) Contracte de garanție financiară**

Un contract de garanție financiară este un contract care impune Banca să efectueze plăți specificate pentru a rambursa deținătorul pentru o pierdere suportată deoarece un anumit debitor nu a putut să efectueze o plată conform termenilor inițiali sau modificați ai unui instrument de datorie.

Datorii de garanție financiară sunt recunoscute inițial la valoarea lor justă, și valoarea lor justă inițială este amortizată pe durata vieții utile a garanției financiare. Datoria de garanție financiară este contabilizată ulterior la valoarea mai ridicată a valorii amortizate și valoarea curentă a oricărui plată așteptată (atunci când plățile conform garanției devin probabile). Garanțile financiare sunt înregistrate cu alte datorii.

**n) Capital acționar**

*(i) Dividende*

Dividendele pentru acțiunile ordinare sunt recunoscute ca datorie în perioada în care ele sunt declarate.

*(ii) Acțiuni ordinare*

Acțiunile ordinare sunt clasificate ca și capital propriu. Costurile direct atribuibile emiterii de acțiuni ordinare sunt recunoscute ca reducere a capitalului propriu, net de efectele impozitării.

**o) Beneficiile angajaților**

*(i) Beneficii pe termen scurt*

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ indemnizații, salarii, prime și contribuții la asigurările sociale. Obligațiile privind beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt evaluate pe o bază neactualizată și sunt înregistrate ca și cheltuială atunci când sunt suportate. Banca înregistrează o datorie pentru suma așteptată de a fi plătită pentru planurile pe termen scurt de participare la profit și prime în numerar dacă Banca are o obligație prezentă legală sau implicită de a plăti această sumă ca rezultat a serviciilor prestate în trecut de angajat, și obligația poate fi estimată fiabil.

*(ii) Planuri de contribuții determinante*

Un plan de contribuții determinante este un plan de beneficii post-angajare conform căruia o entitate plătește contribuții unei entități separate și nu va avea obligații legale sau implicite de a plăti alte sume. Obligațiile privind contribuțiiile pentru planurile de contribuții determinante sunt recunoscute ca și cheltuială în profit și pierdere atunci când sunt suportate.

Banca face plăți către Casa Națională de Asigurări Sociale și către Campania Națională de Asigurări în Medicină pentru angajații ei pentru beneficii: pensii, asigurare medicală, ajutor de șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri și sunt obligați legal să facă contribuții determinante (incluse în contribuțiiile sociale) către planul de pensii de stat din Moldova (un plan de stat de contribuții determinante). Toate contribuțiiile relevante către planul de pensii de stat din Moldova sunt recunoscute ca cheltuială în profit și pierdere atunci când sunt suportate.

**3 Politici contabile semnificative (continuare)**

**o) Beneficiile angajaților (continuare)**

**(iii) Planuri de contribuții determinate (continuare)**

Banca nu operează un plan independent de pensii și, ca consecință, nu are alte obligații privind pensiile. Banca nu operează alte planuri de beneficii determinate. Banca nu are obligații de a oferi alte servicii angajaților curenti sau foști angajați.

**p) Venituri și cheltuieli din dobânzi**

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru instrumentele financiare sunt recunoscute în profit și pierdere la costul amortizat utilizând metoda dobânzii efective.

Metoda dobânzii efective reprezintă rata care actualizează exact plătile și încasările viitoare în numerar pe durată de viață preconizată a instrumentului financiar sau, acolo unde este cazul, pe o durată mai scurtă, la valoarea contabilă netă a activului financiar sau a datoriei financiare. La calcularea ratei dobânzii efective, o entitate trebuie să estimeze fluxurile de trezorerie luând în considerare toate condițiile contractuale ale instrumentului financiar, dar nu trebuie să ia în calcul pierderile viitoare din creditare. Calculul include toate comisioanele și punctele plătite sau încasate de părțile participante la contract care fac parte integrantă din rata dobânzii efective, costurile de tranzacție și toate celelalte prime și reduceri. Costul amortizat al creditelor este calculat utilizând metoda dobânzii efective.

Calculul dobânzii efective include toate fluxurile de numerar primite sau plătite între părțile contractante care sunt o parte integră a ratei dobânzii efective, costurile de tranzacționare, și alte premii sau disconturi.

**q) Onorarii și comisioane**

Veniturile și cheltuielile din onorarii și comisioane care sunt parte integrantă a dobânzii efective ca activ sau datorie financiară sunt incluse în măsurarea dobânzii efective.

Alte venituri din onorarii și comisioane, inclusiv acceptarea rambursării anticipate a creditelor și alte modificări solicitate de clienți la contractele de credit, sunt recunoscute atunci când serviciile respective sunt prestate pe baza contabilității de angajamente și contabilizate ca venituri din onorarii și comisioane.

Alte cheltuieli de onorarii și comisioane se referă în principal la comisioane de tranzacții și de deservire, și sunt trecute la cheltuieli atunci când serviciile sunt primite și contabilizate ca costuri nete de finanțare.

**r) Venit din dividende**

Venitul din dividende este recunoscut în profit și pierdere la data la care dividendul este declarat.

Venitul din investiții de capital și alte investiții ce nu au venituri fixe sunt recunoscute ca venituri din dividende atunci când ele sunt calculate.

**s) Cheltuieli de chirie**

Plăți efectuate conform contractelor de chirie operațională sunt recunoscute ca și cheltuieli prin metoda lineară pe parcursul termenului contractului de chirie. Stimuletele sunt recunoscute ca parte integrală a cheltuielilor de chirie, și recunoscute pe parcursul termenului de chirie..

**t) Impozitul pe venit**

Impozitul pe venit pentru profitul pe anul curent conține impozitul curent și cel amânat. Impozitul pe venit este recunoscut în profit și pierdere cu excepția cazului când el se atribuie la elementele recunoscute direct în capital sau în alte elemente ale rezultatului global.

Impozitul curent este impozitul așteptat de plătit pentru venitul impozabil pentru an, utilizând rate ale impozitului ce au fost adoptate sau în mare măsură aprobată la data raportării, și orice ajustare la impozitele ce urmează a fi achităte pentru anii precedenți.

**3 Politici contabile semnificative (continuare)**

**t) Impozitul pe venit (continuare)**

Impozitul amânat este determinat utilizând metoda datoriei în situația poziției financiare, care e cauzat de diferențele temporare dintre valorile contabile a activelor și pasivelor pentru raportarea financiară și valorile utilizate conform scopurilor fiscale. Nu se calculează impozit amânat pentru următoarele diferențe temporare: fondul comercial ce nu se deduce în scopuri fiscale, recunoașterea inițială a activelor și datorilor care nu afectează profitul contabil sau fiscal, și diferențe ce rezultă din investiții în companii subsidiare în măsura în care ele probabil nu se vor inversa în viitorul previzibil.

Pe parcursul anului 2013 rata impozitului pe venit a constituit 12%. În Decembrie 2013 a fost aprobată rata impozitului pe venit pentru anul 2014 în mărime de 12%.

Suma impozitului pe venit amânat se bazează pe metoda de decontare prevăzută a valorilor contabile a activelor și datorilor, utilizând ratele de impozitare aprobată sau în mare măsură aprobată la data raportării. Creanța privind impozitul pe venit este recunoscută doar în măsura în care este probabil că profiturile fiscale viitoare vor fi disponibile pentru care creanța poate fi utilizată. Creanțele privind impozitul pe venit sunt reduse în măsura în care nu este probabil că beneficiile aferente vor fi realizate.

**u) Părți afiliate**

O parte este considerată afiliată, dacă aceasta:

- (1) direct, sau indirect prin unul sau mai mulți intermediari această parte:
- controlează, este controlată de către, sau este sub control comun cu Banca (aceasta include societățile-mamă, filialele și filialele din același grup);
  - are o participare în capitalul Băncii care îi oferă influență semnificativă asupra Băncii;
  - are control comun asupra Băncii;
- (2) este o entitate asociată a Băncii;
- (3) partea este o asociere în participație în care Banca este asociată;
- (4) partea e cineva din personalului-cheie din conducerea Băncii sau al societății-mamă;
- (5) partea este un membru apropiat de familie a persoanelor din punctele (1) sau (4);
- (6) partea este controlată, controlată în comun, sau influențată semnificativ, sau pentru care drepturi semnificative de vot sunt deținute direct sau indirect de persoanele menționate la punctele (4) sau (5);
- (7) partea este un plan de beneficii post-angajare în favoarea angajaților Băncii, sau a oricărei bănci care e o parte afiliată a Băncii.

O tranzacție cu o parte afiliată este un transfer de resurse, servicii sau obligații între părți afiliate, indiferent dacă se facturează sau nu un preț.

Membrii apropiați ai familiei persoanei sunt acei membri ai familiei care se anticipăază să influențeze sau să fie influențați de respectiva persoană în relația lor cu Banca.

Controlul reprezintă capacitatea de a guverna politicele financiare și de exploatare ale Băncii pentru a obține beneficii din activitățile ei.

Controlul comun reprezintă controlul partajat al unei activități economice convenit prin contract.

Personalul-cheie din conducere sunt acele persoane care au autoritatea și responsabilitatea de a planifica, conduce și controla activitățile entității, în mod direct sau indirect, incluzând orice director (executiv sau nu) al entității.

Influența semnificativă este capacitatea de a participa la luarea deciziilor privind politicele financiare și de exploatare ale unei entități, fără a exercita un control asupra lor. Influența semnificativă poate fi dobândită prin participare la capital, prin statut sau prin contract.

**3 Politici contabile semnificative (continuare)**

**v) Standarde și interpretări emise dar care încă nu au intrat în vigoare**

La data de autorizare a situațiilor financiare, câteva standarde noi, modificări și interpretări la standardele existente au fost publicate, însă, ținând cont de faptul că acestea nu au intrat în vigoare, Banca nu le-a adoptat anticipat.

Management-ul anticipează că toate modificările vor fi adoptate în cadrul politicilor contabile ale Băncii, începând cu prima perioadă de gestiune, după data intrării în vigoare a lor. Informația cu privire la standarde noi, modificări și interpretări care sunt relevante pentru situațiile financiare ale Băncii sunt furnizate mai jos. Unele standarde și interpretări noi au fost emise, însă ele nu vor influența semnificativ situațiile financiare ale Băncii.

**IFRS 9 „Instrumente financiare”**

IASB are ca scop înlocuirea în întregime a standardului IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare” cu IFRS 9. Până în prezent au fost emise capitolele ce țin de recunoaștere, clasificare, evaluare și derecunoașterea activelor și datorilor financiare. Aceste capitole sunt valabile din 1 ianuarie 2018. Capitolele care vizează metodologia de deprecieră și contabilizarea acoperirii împotriva riscurilor sunt încă în elaborare. În Noiembrie 2011, IASB a decis temporar de a examina efectuarea modificărilor limitate la modelul de clasificare a activelor financiare al IFRS 9 pentru a aborda aspecte de aplicare. Managementul Băncii este în proces de evaluare a impactului acestui nou standard asupra situațiilor financiare ale Băncii. Managementul nu se așteaptă să pună în aplicare IFRS 9 până la finalizarea acestuia și evaluarea impactului.

**“Entități de investiții – Amendamente la IFRS 10, IFRS 12 și IAS 27”**

Amendamentele definesc termenul de “entitate de investiție”, oferă suport orientativ și cere entităților de investiții să evaluateze investițiile sub formă de participații de control în altă entitate la valoare justă prin profit sau pierdere. Managementul nu prevede vreun impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

4

## Gestionarea riscului finanțier

### a) Introducere și prezentare generală

Banca este expusă la următoarele riscuri din utilizarea instrumentelor financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piață, care conține riscul ratei dobânzii și riscul valutar
- Riscul fiscal
- Riscul operațional

Această notă prezintă informația despre expunerea Băncii la fiecare din risurile susmenționate, obiectivele Băncii, politicile și procesele de măsurare și gestionare a riscului, și gestionarea capitalului Băncii.

### b) Cadrul general pentru gestionarea riscurilor

Consiliul Băncii are responsabilitatea generală pentru stabilirea și supravegherea cadrului gestionării riscurilor. Consiliul a stabilit Comitetul de dirijare a activelor și pasivelor (ALCO), Comitete de creditare, care sunt responsabile pentru dezvoltarea și monitorizarea politicilor de gestionare a riscurilor Băncii în domenii specifice. Toate comitetele consiliului raportează periodic Consiliului Băncii despre activitățile lor.

Politiciile de gestionare a riscurilor Băncii sunt stabilite pentru a identifica și analiza risurile cu care se confruntă Banca, pentru a stabili limitele adecvate de risc și control și pentru a monitoriza risurile. Politiciile și sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite cu regularitate pentru a reflecta schimbările în condițiile de piață, produsele și serviciile oferite. Banca, prin instruire și managementul standardelor și procedurilor, intenționează să dezvolte un mediu de control constructiv și disciplinat, în care toți angajații să înțeleagă rolurile și obligațiile lor.

Departamentul de gestionare a riscurilor al Băncii este responsabil pentru monitorizarea conformității cu politicile și procedurile Băncii de gestionare a riscurilor, precum și pentru revizuirea cadrului de gestiune a riscurilor cu care se confruntă Banca. Departamentul în aceste funcții este asistat de auditul intern. Auditul intern își asumă responsabilitatea pentru revizuirea periodică și ad-hoc a procedurilor de gestiune a riscurilor, rezultatul fiind raportat către Departamentul de gestionare a riscurilor. Departamentul de gestionare a riscurilor raportează către Consiliul Băncii și ALCO.

### c) Riscul de creditare

Riscul de credit este riscul de pierdere finanțieră pentru Bancă în cazul în care un client sau deținător de instrumente financiare nu reușește să își onoreze obligațiile contractuale, și apare în principal din credite, avansuri și alte titluri de investiții acordate clienților de către Bancă. În scopuri de raportare despre gestionarea riscurilor, Banca consideră și consolidează toate elementele de expunere a riscului de credit (cum ar fi riscul individual de debitor, riscul de țara și de sector).

În scopuri de gestionare a riscurilor, riscul de credit aferent titlurilor de valoare destinate pentru tranzacționare este administrat independent, dar raportat ca o componentă a expunerii la riscul de piață.

Consiliul Băncii a delegat responsabilitatea gestionării riscului de creditare Comitetului de Creditare al Băncii. Direcția de creditare, responsabil pentru urmărirea riscurilor de creditare, raportează consiliului de Creditare următoarele:

- *Formularea politicilor de creditare* în consultație cu unitățile operaționale ale Băncii, inclusiv definirea cerințelor de garanție, evaluarea creditului, gradarea și raportarea riscului, proceduri documentare și juridice, și conformitatea cu cerințele regulatorului și ale legislației.
- *Stabilirea structurii de autorizare* pentru aprobarea și reînnoirea facilităților de creditare. Limitele de autorizare sunt alocate unităților operaționale ale Băncii. Facilități semnificative sunt aprobată de Comitetul de Creditare, Direcția de gestionare a riscurilor, sau de Consiliul Băncii după caz.

**4 Gestionarea riscului finanțier (continuare)**

**c) Riscul de creditare (continuare)**

- *Revizuirea și evaluarea riscului de creditare.* Înainte de a se angaja în acordarea facilităților de creditare, Comitetul de Creditare evaluează toate expunerile ce depășesc limitele stabilite. Reînnoirile și modificările facilităților sunt supuse același proces.
- *Limitarea concentrației de expunere față de clienți prin stabilirea unui plafon maxim al expunerii față de o persoană, grup de persoane (pentru credite), față de un emitent, grupă de credit rating, și țară (pentru valori mobiliare).*
- *Diversificare portofoliului de creditare* în baza diferitor categorii de debitori, scopuri de utilizare și condiții de creditare.
- *Desvoltarea și menținerea sistemului de gradare a riscului* pentru a clasa expunerile conform gradului de risc. Sistemul curent de gradare include 5 grade ce reflectă diferențe probabilități de risc de default și disponibilitatea gajului sau a altor măsuri de prevenire a riscului. Gradele de risc sunt revizuite regulat de către conducere.
- *Revizuirea încadrării unităților operaționale* în limitele de expunere permise, inclusiv limitele pentru industrii, țări și tipuri de produse. Direcția prezintă regulat către Comitetul de creditare rapoarte privind calitatea portofoliilor locale și măsurile de corecție întreprinse.
- *Oferirea consultărilor* unităților operaționale teritoriale pentru promovarea celor mai bune practici de gestiune a riscurilor.

Fiecare unitate este obligată să implementeze politicile de creditare a Băncii aprobată de autoritățile delegate de Comitetul de creditare a Băncii. Fiecare unitate este responsabilă pentru calitatea și performanța portofoliului său de credite și pentru monitorizarea și controlul tuturor riscurilor sale, inclusiv celor ce trebuie aprobată centralizat.

**Expunerea la riscul de credit**

	Nici restante nici depreciate		Restante dar nedepreciate		Depreciate individual	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
(în '000 MDL)						
Credite	3,269,797	598,115	16,173	16,319	37,489	45,143
Depuneri la BNM	149,814	107,766	-	-	-	-
Depozite și plasamente la alte bănci	3,563,900	1,086,094	-	-	-	-
Hârtii de valoarea deținute până la scadență	37,873	33,558	-	-	-	-
	<b>7,021,384</b>	<b>1,825,533</b>	<b>16,173</b>	<b>16,319</b>	<b>37,489</b>	<b>45,143</b>

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

**4 Gestionarea riscului finanțier (continuare)**

**c) Riscul de credit (continuare)**

Banca monitorizează expunerea la riscul de creditare pe industrii. Analiza concentrației riscului pe industrii este prezentată mai jos:

	2013	%	2012	%
(în '000 MDL)				
Depuneri la BNM	149,814	2.13%	107,766	5.81%
Plasamente la bănci	3,069,063	43.61%	590,074	31.83%
Depozite la alte bănci	494,837	7.03%	496,020	26.75%
Altele	-	0%	320	0.02%
<b>Persoane fizice</b>				
Credite de consum	60,149	0.85%	20,430	1.10%
<b>Persoane juridice</b>				
Construcții	30,262	0.43%	6,809	0.37%
Comerț	2,627,535	37.34%	484,706	26.15%
Industria vinului	24,666	0.35%	28,232	1.52%
Agricultură	11,615	0.17%	15,864	0.86%
Servicii și vânzări auto	42,084	0.60%	15,968	0.86%
Industria prelucrătoare	17,072	0.24%	22,981	1.24%
Carburanți	20,032	0.28%	19,114	1.03%
Industria alimentară	11,908	0.17%	12,833	0.69%
Divertisment, Turism	11,226	0.16%	10,263	0.55%
Leasing finanțiar	394,915	5.61%	11,120	0.60%
Alte servicii	70,729	1.01%	11,048	0.60%
Altele	1,268	0.02%	208	0.01%
<b>Total expunere brută</b>	<b>7,037,175</b>	<b>100%</b>	<b>1,853,756</b>	<b>100%</b>

Sumele prezentate în tabelul precedent reprezintă pierderea maximă care ar fi fost recunoscută dacă debitorii nu ar fi capabili să îndeplinească condițiile contractuale și orice garanție sau gaj nu ar putea fi executată.

Banca deține garanții pentru credite în formă de gaj asupra proprietăților și activelor, și alte forme de garanții. La recunoașterea inițială a creditelor și avansurilor, valoarea justă a gajului se determină în baza tehniciilor de evaluare utilizate în mod obișnuit pentru activele corespunzătoare. În perioadele ulterioare, valoarea justă este actualizată prin referire la prețul de piață sau indicii de active similare.

Valoarea estimată a garanțiilor deținute de Bancă sunt prezentate mai jos:

	2013	2012
(în '000 MDL)		
Imobil	158,898	308,292
Încăperi de producere	192,793	22,539
Depozite	2,320,404	311,077
Echipamente	49,553	38,034
Vehicule	26,231	15,772
Stocuri	83,428	104,567
Hârtii de valoare	336,334	19,186
<b>Total</b>	<b>3,167,641</b>	<b>819,467</b>

**4 Gestionarea riscului finanțier (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate este riscul că Banca va avea dificultăți în satisfacerea obligațiunilor asociate de datoriile finanțiere, care urmează să fie decontate prin livrarea numerarului sau altor active finanțiere.

*Gestionarea riscului de lichiditate*

Abordarea Băncii asupra gestionării lichidității este de a asigura, pe cât posibil, că dispune mereu de lichidități suficiente pentru a-și îndeplini obligațiile sale, atât în condiții normale cât și în condiții de criză, fără a suporta pierderi inacceptabile și fără a risca deteriorarea reputației Băncii.

Departamentul finanțiar și de analiză colectează informații cu privire la profilul de lichiditate a activelor, datoriilor finanțiere și detalii despre alte fluxuri de trezorerie așteptate din afacerile viitoare. Departamentul finanțiar și de analiză menține un portofoliu a activelor pe termen scurt, în mare parte alcătuit din valori mobiliare pe termen scurt, credite și avansuri către bănci și alte facilități inter-bancare, pentru menținerea lichidității suficiente în cadrul Băncii ca un întreg.

Procedura cheie utilizată de Bancă pentru gestionarea riscului de lichiditate este rata lichidității stipulată de către Banca Națională a Moldovei ca Prințipiu I și Prințipiu II. În acest scop, activele pe termen lung (mai mult de 2 ani) nu trebuie să fie mari decât datoriile (Prințipiu I). Raportul activelor circulante (mai puțin de 1 an) față de total active trebuie să fie mai mare de 20% (Prințipiu II). Activele curente includ: numerar, depozite la BNM, valori mobiliare lichide și credite inter-bancare cu scadență până la o lună.

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

**4 Gestionarea riscului finanțier (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

Mai jos sunt prezentate fluxurile contractuale de numerar nediscontate la situația din 31 decembrie 2013:

	<b>până la 1 lună</b>	<b>1 - 2 luni</b>	<b>2 - 3 luni</b>	<b>3 - 6 luni</b>	<b>6 - 9 luni</b>	<b>9- 12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>mai mult de 5 ani</b>	<b>Total</b>
<b>(în '000 MDL)</b>									
<b>Active</b>									
Numerar și echivalente de numerar	3,747,809	18	-	-	-	-	-	-	3,747,827
Credite și avansuri	82,157	241,518	313,932	231,209	300,254	217,742	2,698,928	27,637	4,113,377
Hârtii de valoare	17,804	7,104	11,373	9	300	300	1,200	-	38,090
Instrumente de capitaluri proprii	60,238	-	-	-	-	-	-	-	60,238
Alte active financiare	6,077	-	-	-	-	-	-	-	6,077
<b>Total active financiare</b>	<b>3,914,085</b>	<b>248,640</b>	<b>325,305</b>	<b>231,218</b>	<b>300,554</b>	<b>218,042</b>	<b>2,700,128</b>	<b>27,637</b>	<b>7,965,609</b>
<b>Datorii</b>									
Depozite de la clienti	688,947	40,146	145,627	152,773	164,431	128,561	343,051	-	1,663,536
Depozite de la bănci	2,084,601	603,105	171,537	18,726	18,932	18,932	2,030,084	-	4,945,917
Împrumuturi	221,805	60	4,402	4,575	4,629	4,635	270,851	-	510,957
Alte datorii financiare	3,808	-	-	-	-	-	-	-	3,808
<b>Total datorii financiare</b>	<b>2,998,630</b>	<b>643,311</b>	<b>321,566</b>	<b>176,074</b>	<b>187,992</b>	<b>152,128</b>	<b>2,643,986</b>	<b>-</b>	<b>7,123,687</b>
<b>Exponere la 31 decembrie 2013</b>	<b>915,455</b>	<b>(394,671)</b>	<b>3,739</b>	<b>55,144</b>	<b>112,562</b>	<b>65,914</b>	<b>56,142</b>	<b>27,637</b>	<b>841,922</b>

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

**4 Gestionarea riscului finanțier (continuare)**

**d) Riscul de lichiditate (continuare)**

Mai jos sunt prezentate fluxurile contractuale de numerar nediscontate la situația din 31 decembrie 2012:

	<b>până la 1 lună</b>	<b>1 - 2 luni</b>	<b>2 - 3 luni</b>	<b>3 - 6 luni</b>	<b>6 - 9 luni</b>	<b>9- 12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>mai mult de 5 ani</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>									
Numerar și echivalente de numerar	1,125,669	132,541	-	-	-	-	-	-	1,258,210
Credite și avansuri	67,173	18,288	26,977	176,045	68,129	73,708	298,808	3,849	732,977
Hârtii de valoare	11,047	21,434	1,004	91	-	-	302	-	33,878
Alte active financiare	26,672	-	-	-	-	-	-	-	26,672
<b>Total active financiare</b>	<b>1,230,561</b>	<b>172,264</b>	<b>27,981</b>	<b>176,136</b>	<b>68,129</b>	<b>73,708</b>	<b>299,110</b>	<b>3,849</b>	<b>2,051,738</b>
<b>Datorii</b>									
Depozite	256,636	351,154	144,147	333,810	81,162	54,186	111,146	-	1,332,240
Împrumuturi	46,326	77,383	-	-	-	-	258,481	-	382,190
Alte datorii financiare	3,800	-	-	-	-	-	-	-	3,800
<b>Total datorii financiare</b>	<b>306,763</b>	<b>428,537</b>	<b>144,147</b>	<b>333,810</b>	<b>81,162</b>	<b>54,186</b>	<b>369,626</b>	<b>-</b>	<b>1,718,231</b>
<b>Exponere la 31 decembrie 2012</b>	<b>923,798</b>	<b>(256,274)</b>	<b>(116,165)</b>	<b>(157,674)</b>	<b>(13,034)</b>	<b>19,523</b>	<b>(70,516)</b>	<b>3,849</b>	<b>333,507</b>

**Gestionarea riscului finanțier (continuare)**

**e) Riscul de piață**

Riscul de piață e riscul de schimbare a prețurilor de piață, cum ar fi ratele dobânzilor, prețurile acțiunilor, ratele de schimb valutar și marja de credit (care nu se referă la schimbări în evaluarea creditară a debitorului) ce vor afecta veniturile Băncii sau valorile portofoliilor sale de instrumente financiare. Obiectivul gestionării riscului de piață este de a controla expunerile la riscul de piață în parametri acceptabili, optimizând în același timp randamentul de risc.

**f) Riscul ratei dobânzii**

Riscul principal la care este expus portofoliul deținut în alte scopuri decât în vederea tranzacționării este riscul de pierdere generat de fluctuațiile fluxurilor de trezorerie sau a valorilor juste ale instrumentelor financiare din cauza schimbării ratelor dobânzilor de piață. Riscul ratei dobânzii este gestionat prin monitorizarea diferențelor pentru ratele dobânzii și prin faptul că există limite preaprobate pentru modificări ale dobânzilor. ALCO este organul ce monitorizează conformitatea cu aceste limite și este ajutat de Departamentul de gestionare a riscurilor în activitățile sale de monitorizare.

*Analiza sensibilității valorii juste pentru instrumentele cu rată fixă*

Banca nu înregistrează nici un activ ori datorie cu rată fixă la valoarea justă prin profit și pierdere, și Banca nu desemnează instrumente derivative (swapuri cu rata dobânzii) ca instrumente de asigurare a riscurilor contabilizate conform modelului de valoare justă pentru aceste instrumente. Prin urmare modificarea ratelor dobânzii la data de raportare nu ar afecta profitul și pierderea.

*Analiza sensibilității fluxurilor de trezorerie la instrumentele cu rată variabilă*

O analiză a sensibilității Băncii la creștere/descrescere cu 1% a dobânzii la instrumentele cu rate variabile este prezentată mai jos:

	<b>Creștere/(Descreștere) a profitului și capitalului propriu</b>	
	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
Credite și depozite plasate la bănci	59,954	18,272
Împrumuturi și depozite de la clienți	(69,241)	(15,158)
	<b>(9,287)</b>	<b>3,114</b>

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

**4 Gestionarea riscului financiar (continuare)**

**f) Riscul ratei dobânzii (continuare)**

Riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2013, pe baza datei modificării dobânzii sau scadenței – cea care intervine mai curând, este prezentat în tabelul de mai jos:

	<b>până la 1 lună</b>	<b>1 - 2 luni</b>	<b>2 - 3 luni</b>	<b>3 - 6 luni</b>	<b>6 - 9 luni</b>	<b>9 - 12 luni</b>	<b>1-5 ani</b>	<b>mai mult de 5 ani</b>	<b>Nepurtătoare de dobânza</b>	<b>Total</b>
<b>(în '000 MDL)</b>										
<b>Active</b>										
Numerar și echivalente de numerar	3,621,126	-	-	-	-	-	-	-	-	176,571
Credite și avansuri	3,297,216	-	-	-	-	-	-	-	-	466
Hârtii de valoare	17,779	7,048	11,250	9	288	300	1,199	-	-	37,873
Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,238
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,149
<b>Total active financiare</b>	<b>6,936,121</b>	<b>7,048</b>	<b>11,250</b>	<b>9</b>	<b>288</b>	<b>300</b>	<b>1,199</b>	<b>-</b>	<b>242,424</b>	<b>7,198,639</b>
<b>Datorii</b>										
Depozite de la clienti	904,293	12,758	22,504	48,826	55,010	54,581	9,675	-	465,830	1,573,477
Depozite de la bănci	4,718,567	-	-	-	-	-	-	-	-	4
Împrumuturi	220,716	60	61	185	191	198	248,140	-	-	469,551
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	3,808	3,808
<b>Total datorii financiare</b>	<b>5,843,576</b>	<b>12,818</b>	<b>22,565</b>	<b>49,011</b>	<b>55,201</b>	<b>54,779</b>	<b>257,815</b>	<b>-</b>	<b>469,642</b>	<b>6,765,407</b>
<b>Exponere la 31 decembrie 2013</b>	<b>1,092,545</b>	<b>(5,770)</b>	<b>(11,315)</b>	<b>(49,002)</b>	<b>(54,913)</b>	<b>(54,479)</b>	<b>(256,614)</b>	<b>-</b>	<b>(227,213)</b>	<b>433,232</b>

#### 4 Gestionearea riscului financiar (continuare)

##### d) Riscul ratei dobânzii (continuare)

Riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2012, pe baza datei modificării dobânzii sau scadenței – cea care intervine mai curând, este prezentat în tabelul de mai jos:

	până la 1 lună	1 - 2 luni	2 - 3 luni	3 - 6 luni	6 - 9 luni	9 - 12 luni	1-5 ani	mai mult de 5 ani	Nepurtătoare de dobânza	Total
(în '000 MDL)										
<b>Active</b>										
Numerar și echivalente de numerar	1,031,447	131,587	-	-	-	-	-	-	91,366	1,254,401
Credite și avansuri	639,976	-	-	-	-	-	-	-	-	639,976
Hârtii de valoare	10,727	21,434	1,004	393	-	-	-	-	320	33,878
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	26,353	26,353
<b>Total active financiare</b>	<b>1,682,150</b>	<b>153,022</b>	<b>1,004</b>	<b>393</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>118,039</b>	<b>1,954,608</b>
<b>Datorii</b>										
Depozite	611,562	179,157	258	279,278	-	1,129	79,993	-	136,632	1,288,008
Împrumuturi	45,824	77,206	-	-	-	241,331	-	-	47	364,408
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	3,800	3,800
<b>Total datorii financiare</b>	<b>657,386</b>	<b>256,362</b>	<b>258</b>	<b>279,278</b>	<b>-</b>	<b>1,129</b>	<b>321,324</b>	<b>-</b>	<b>140,479</b>	<b>1,656,217</b>
<b>Exponiere la 31 decembrie 2012</b>	<b>1,024,764</b>	<b>(103,341)</b>	<b>746</b>	<b>(278,885)</b>	<b>-</b>	<b>(1,129)</b>	<b>(321,324)</b>	<b>-</b>	<b>(22,440)</b>	<b>298,391</b>

**Gestionarea riscului finanțier (continuare)**

**f) Riscul ratei dobânzii (continuare)**

La 31 decembrie 2013 au fost aplicate următoarele rate de dobândă:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
<b>Active financiare</b>		
Numerar și echivalente de numerar	0.01% - 9.5%	0.025% - 12.0%
Depozite la bănci	2.50% - 12.00%	3.50% - 12.00%
Credite și creațe	7.5% - 25.00%	8.00% - 25.00%
Hârtii de valoare	4.58% - 7.01%	4.42% - 6.95%
<b>Datorii financiare</b>		
Depozite de la bănci	3.00% - 12.3%	0.70% - 11.65%
Împrumuturi	2.50% - 7.00%	2.40% - 6.00%
Depozite de la clienți	0.5% - 13.00%	1.00% - 13.00%

**g) Riscul valutar**

Banca este expusă la riscul valutar prin tranzacțiile cu valută străină față de leul moldovenesc. Există de asemenea un risc bilanțier că obligațiile monetare nete exprimate în valute străine vor avea o valoare mai mare când vor fi convertite în lei moldovenești ca rezultat al mișcărilor valutare.

Principalele valute străine deținute de Bancă sunt EUR, USD și RUR. Banca gestionează expunerea la variațiile ratelor de schimb prin modificarea structurii activelor și datoriilor. Expunerile valutare deschise reprezintă o sursă de risc valutar. Pentru a evita pierderile ce ar putea să apară din variațiile nefavorabile ale ratelor de schimb, Banca utilizează în prezent o politică de menținere a unei expunerii totale lungi, dar în cadrul anumitor limite. Expunerea Băncii la tranzacțiile în valută străină generează câștiguri și pierderi provenite din variația cursului valutar ce sunt recunoscute în raportul de profit și pierdere. Aceste expunerii cuprind activele și obligațiile monetare ale Băncii ce nu sunt denuminate în valută de măsurare utilizată de Bancă.

Banca măsoară expunerea sa la riscul valutar în baza raportului poziției nete valutare la capitalul normativ. Acest raport nu trebuie să fie mai mare de limitele setate de BNM de +20% și -20% pentru toate pozițiile lungi și scurte, respectiv. Pe parcursul anului aceste limite au fost respectate de către Bancă.

**BC Unibank SA**  
**Note la situații finanțări**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

**4 Gestionearea riscului finanțări (continuare)**

**g) Riscul valutar (continuare)**

Pozitia valutară la 31 decembrie 2013 a fost următoarea:

	Euro	Dolar SUA	Rubla rusească	Alte valute	Lei moldovenesci	Total
<b>(in '000 MDL)</b>						
<b>Active</b>						
Numerar și echivalente de numerar	671,505	2,686,467	22,361	811	416,553	3,797,697
Credite și avansuri	528,748	426,528	-	-	2,342,406	3,297,682
Hârtii de valoare	-	-	-	-	37,873	37,873
Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-	-	60,238	60,238
Alte active finanțări	1,127	957	1,853	-	1,212	5,149
<b>Total active finanțări</b>	<b>1,201,380</b>	<b>3,113,952</b>	<b>24,214</b>	<b>811</b>	<b>2,858,282</b>	<b>7,198,639</b>
<b>Liabilities</b>						
Depozite de la clienți	315,000	422,174	61,550	117	774,636	1,573,477
Depozite de la bănci	799,641	2,286,072	-	-	1,632,858	4,718,571
Împrumuturi	23,530	446,021	-	-	-	469,551
Alte datorii finanțări	1,681	1,638	7	-	482	3,808
<b>Total datorii finanțări</b>	<b>1,139,852</b>	<b>3,155,905</b>	<b>61,557</b>	<b>117</b>	<b>2,407,976</b>	<b>6,765,407</b>
<b>Pozitie netă la 31 decembrie 2013</b>	<b>61,528</b>	<b>(41,953)</b>	<b>(37,343)</b>	<b>694</b>	<b>450,306</b>	<b>433,232</b>

**BC Unibank SA**  
 Note la situația financiară  
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013

**4 Gestionearea riscului financiar (continuare)**

**g) Riscul valutar (continuare)**

Pozitia valutară la 31 decembrie 2012 a fost următoarea:

	Euro	Dolar SUA	Rubla rusească	Alte valute	Lei moldovenescă	Total
(în '000 MDL)						
<b>Active</b>						
Numerar și echivalente de numerar	340,086	539,167	137,712	134	237,302	1,254,401
Credite și avansuri	30,925	41,808	-	-	567,243	639,976
Hârtii de valoare	-	-	-	-	33,878	33,878
Alte active financiare	-	-	-	-	26,353	26,353
<b>Total active financiare</b>	<b>371,011</b>	<b>580,975</b>	<b>137,712</b>	<b>134</b>	<b>864,776</b>	<b>1,954,608</b>
<b>Datorii</b>						
Depozite	310,229	245,165	120,881	68	611,665	1,288,008
Împrumuturi	16,053	324,569	-	-	23,786	364,408
Alte datorii financiare	845	475	723	-	1,757	3,800
<b>Total datorii financiare</b>	<b>327,127</b>	<b>570,209</b>	<b>121,604</b>	<b>68</b>	<b>637,208</b>	<b>1,656,216</b>
<b>Pozitie netă la 31 decembrie 2012</b>	<b>43,884</b>	<b>10,766</b>	<b>16,108</b>	<b>66</b>	<b>227,568</b>	<b>298,392</b>

**Gestionarea riscului finanțier (continuare)**

**g) Riscul valutar (continuare)**

*Analiza de sensibilitate*

Aprecierea leului moldovenesc cu 10% în comparație cu următoarele valute la 31 decembrie 2013 ar fi majorat (diminuat) profitul cu valoarea sumelor indicate mai jos. Această analiză presupune că toate celelalte variabile, în special ratele dobânzilor, rămân constante (analiza este efectuată după același principiu pentru 2012).

	10%apreciere		10%deprecierie	
	2013	2012	2013	2012
(în '000 MDL)				
EURO	6,153	4,388	(6,153)	(4,388)
USD	(4,195)	1,077	4,195	(1,077)
Rubla rusească	(3,734)	1,611	3,734	(1,611)

**h) Gestionarea capitalului**

*Capitalul normativ*

Principalul organ de reglementare a Băncii este Banca Națională a Moldovei, care determină și monitorizează cerințele de capital ale Băncii.

La implementarea cerințelor curente de capital Banca Națională a Moldovei solicită ca Banca să mențină un raport stabilit de capital total la activele ponderate la risc totale.

Capitalul reglementat este format din două niveluri:

- *Capitalul de gradul 1*, compus din capitalul acționar, capitalul suplimentar, capitalul de rezervă și profitul nedistribuit, diminuat cu imobilizările necorporale și fondul de risc.
- *Capitalul de gradul 2*, compus din acțiunile preferențiale cumulative și parțial cumulative, surplusul de capital atribuit acțiunilor preferențiale, datorile subordonate, datorii, reduceri colective de deprecierie și componenta din rezerva de valoare justă ce se atribuie la câștigurile nerealizate pe valorile mobiliare de capital.

Diverse limite sunt aplicate elementelor bazei de capital. Capitalul calificat de gradul 2 nu poate depăși capitalul de gradul 1; și capitalul din datorii subordonate cu scadență nu poate depăși 50 % din capitalul de gradul 1. Alte deduceri din capital includ valorile contabile a investițiilor în filiale ce nu sunt incluse în consolidările reglementate, investițiile în capitalul băncilor, diferența dintre rezervele conform normelor BNM și rezervele stabilite conform SIRF și alte elemente reglementate

Politica Băncii este de a menține o bază de capital robustă pentru a menține încrederea investitorilor, a creditorilor și a pieței, și pentru a susține dezvoltarea viitoare a afacerii. Impactul nivelului de capital asupra veniturilor acționarilor este recunoscut și Banca recunoaște necesitatea de a menține o balanță între veniturile mai ridicate care pot fi obținute cu un grad mai înalt de pârghie sau alte avantajele și protecția obținută prin un nivel mai ridicat de capital.

Banca și operațiunile ei reglementate individual s-au conformat la data de 31 decembrie 2013 cu toate cerințele de capital impuse de BNM.

Nu au fost schimbări materiale în gestionarea capitalului de către Bancă pe parcursul perioadei.

**Gestionarea riscului finanțier (continuare)**

**h) Gestionarea capitalului (continuare)**

Pozitia reglementata de capital a Băncii conform reglementarilor BNM la 31 decembrie a fost următoarea:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
<b>Capital de gradul I</b>		
Acțiuni ordinare	282,000	182,000
Profit nedistribuit și alte rezerve	177,958	152,782
Minus: rezerve generale pentru riscuri bancare	(83,252)	(67,475)
Minus: imobilizări necorporale	(658)	(2,035)
	<b>376,048</b>	<b>265,272</b>
<b>Capital de gradul II</b>		
Minus: cotele de participare în capitalul altor bănci	(38,057)	-
<b>Capital normativ total</b>	<b>337,991</b>	<b>265,272</b>
<b>Active ponderate la risc</b>	<b>1,949,765</b>	<b>873,243</b>
<b>Total capital normativ raportat la active ponderate la risc</b>	<b>17.33%</b>	<b>30.38%</b>

**i) Riscul operațional**

Riscul operațional este riscul pierderii directe sau indirecte cauzate de o serie de factori asociați Băncii: procese interne (angajați, tehnologie și infrastructură), factori externi (celor ce sunt cauzați de cerințe legale și regulatorii) și din standardele generale de comportament corporativ ce nu includ riscul de credit, de piață și riscul de lichiditate. Riscurile operaționale sunt cauzate de toate operațiunile Băncii și sunt prezente la toate entitățile.

Obiectivul Băncii este de a gestiona riscul operațional pentru a balansa evitarea pierderilor finanțiere și a prejudiciilor reputației Băncii cu eficiență generală de costuri.

**j) Mediul de afaceri din Moldova și riscuri de țară**

Activitățile Băncii sunt dependente de riscul de țară care constă din riscuri economice, politice și sociale inerente mediului de afaceri în Republica Moldova. Aceste riscuri includ probleme cauzate de politici ale Guvernului, condiții economice, impunerea taxelor noi sau schimbarea celor existente, schimbări în regulamente, fluctuația cursului de schimb și capacitatea de a executa drepturile contractuale. Situațiile finanțare însoțitoare reflectă evaluarea managementului asupra impactului mediului de afaceri din Moldova asupra operațiunilor și situației finanțare ale Băncii. Mediul de afaceri din viitor poate fi diferit de evaluarea managementului. Impactul unor astfel de diferențe asupra operațiilor și situației finanțare a Băncii poate fi dificil de estimat.

**k) Riscul fiscal**

Guvernul Moldovei are mai multe agenții care sunt autorizate să efectueze auditul (controale) companiilor ce operează în Republica Moldova. Aceste controale sunt similare după caracterul lor cu controalele efectuate de autoritățile fiscale în multe țări, dar se pot extinde nu doar la aspecte fiscale, dar și la alte probleme legale sau reglementare ce nimeresc în domeniul de interes a agenției ce verifică. În plus, agenții care efectuează controalele sunt supuse unor limite mai puțin restrânse decât e norma în alte țări. Este probabil că Banca va continua să fie supusă controalelor la anumite intervale odată cu aprobarea noilor legi și regulamente.

**5 Estimări și raționamente contabile esențiale**

Banca face estimări și ipoteze care afectează valorile raportate ale activelor și datorilor pentru anul financiar următor. Estimările și ipotezele sunt evaluate în continuu și se bazează pe experiența istorică și alți factori, inclusiv așteptările evenimentelor viitoare care se presupun a fi rezonabile în circumstanțele existente.

**a) Utilizarea estimărilor și raționamentelor**

Managementul aprobă dezvoltarea, selecția și prezentarea de către Bancă a politicilor și estimărilor contabile importante, și aplicarea acestor politici și estimări.

Aceste prezentări completează comentariul la managementul riscului financiar (Nota 4).

**b) Sursele principale ale incertitudinii în estimări**

*i) Provizioane pentru deprecierea creditelor*

Activele contabilizate la costul amortizat sunt evaluate pentru depreciere conform metodologiei descrise în politica contabilă (Nota 3).

Componenta pierderii specifice de contrapartidă legată de expunerile individuale din totalul reducerilor pentru deprecieri este aplicată pierderilor din deprecieri evaluate individual și se bazează pe ceea mai bună estimare a managementului asupra valorii curente a fluxurilor de trezorerie care se anticipatează de a fi recepționate. La estimarea acestor fluxuri de trezorerie managementul face ipoteze despre situațiile financiare ale partenerilor și valoarea realizabilă netă a gajului. Fiecare activ depreciat este evaluat individual, și strategiile de remediere și estimările fluxurilor de trezorerie considerate recuperabile sunt aprobate independent de Comitetul de credite sau de Departamentul de credite.

Reducerile colective pentru pierderi la credite cuprind pierderile pentru credite inerente portofoliilor de credite cu caracteristici economice similare, atunci când există evidență obiectivă care sugerează că ele conțin credite depreciate, dar elementele individuale depreciate nu pot fi identificate. Un component a reducerilor evaluate colectiv este riscul de țară. La evaluarea necesității defalcărilor colective pentru credite, managementul ia în considerație așa factori ca calitatea creditelor, mărimea portofoliului, concentrații, și factori economici. Pentru estimarea reducerilor colective pentru credite, managementul ia în considerație factori precum calitatea creditelor, mărimea portofoliului, concentrații, și factori economici. Pentru estimarea reducerilor necesare, sunt efectuate ipoteze pentru a defini modalitatea în care pierderile inerente sunt modelate și pentru a determina parametrii necesari ce se utilizează, pe baza experienței istorice și condițiilor economice curente. Exactitatea reducerilor depinde de cât de bine au fost estimate fluxurile de trezorerie viitoare pentru reducerile individuale, ipotezele și parametrii utilizati la determinarea reducerilor colective.

Banca revizuește portofoliile sale de credite pentru a determina deprecierea cel puțin trimestrial. La determinarea dacă o pierdere din deprecierie trebuie înregistrată în profit și pierdere, Banca face raționamente despre existența datelor observabile care indică că este o descreștere considerabilă în fluxurile de trezorerie estimate din un portofoliu de credite până ce descreșterea poate fi identificată cu creditele individuale din acel portofoliu. Această evidență poate include date ce indică că au fost schimbări adverse în statutul de plătitor al debitorilor în un grup, sau condițiile naționale sau locale care coreleză cu falimentele în grup. În cadrul prognozării fluxurilor viitoare de numerar managementul utilizează estimări pe baza experiențelor de pierderi istorice pentru active cu caracteristici de risc de creditare și dovedă de deprecierii similare cu cele din portofoliu. Metodologia și ipotezele utilizate la estimarea valorii și momentului fluxurilor de trezorerie viitoare sunt revizuite regulat.

**5 Estimări și raționamente contabile esențiale (continuare)**

**b) Sursele principale ale incertitudinii în estimări (continuare)**

*i) Provizioane pentru deprecierea creditelor (continuare)*

Evaluarea deprecierii creditelor ia în considerație efectele vizibile ale condițiilor de piață curente asupra evaluărilor deprecierii individuale/colective a creditelor și avansurilor. Din cauza incertitudinilor semnificative pe piețele financiare internaționale și locale, astfel de estimări ar putea fi revizuite în viitorul apropiat. Debitorii Băncii ar putea fi afectați de lichiditate redusă, care la rândul său poate afecta capacitatea lor de a plăti creditele. Condițiile de piață ce se deteriorează au un impact asupra debitorilor și a prognozelor fluxurilor de trezorerie și evaluării deprecierii activelor financiare și non-financiare. În măsura în care informația este disponibilă, managementul a reflectat estimările revizuite a fluxurilor de trezorerie așteptate în evaluarea deprecierii.

Prin urmare Banca a estimat provizionul de pierderi din depreciere pentru creditele și avansurile clienților pe baza metodologiilor interne și a evaluat că nu e necesar un alt provizion pentru pierderi din depreciere, cu excepția celui deja existent în situațiile financiare. Din cauza limitărilor inerente legate de experiența istorică în obținerea informațiilor despre fluxurile de trezorerie, despre metodologiile aplicate și despre incertitudinile pe piețele financiare locale și internaționale în privința valorii activelor, estimările Băncii ar putea fi revizuite după data aprobării situațiilor financiare.

*ii) Determinarea valorii juste*

Determinarea valorilor juste pentru activele și datoriile financiare pentru care nu există prețuri de piață observabile necesită utilizare a tehniciilor de evaluare descrise în politica contabilă (Nota 3). Pentru instrumentele financiare care sunt tranzacționate rar și au o transparență redusă a prețurilor, valoarea justă e mai puțin obiectivă, și necesită un grad mai înalt de raționament în dependență de lichiditate, concentrație, incertitudinea factorilor de piață, ipoteze în privința prețurilor și a altor riscuri ce afectează instrumentele specifice.

**c) Clasificarea activelor și datoriilor financiare**

Politica contabilă a Băncii prevede desemnarea activelor și datoriilor în diferite categorii contabile în cazul când la clasificarea activelor financiare ca păstrate până la scadență Banca determină că are intenția pozitivă și abilitatea de a menține activele până la data scadenței, cum este cerut de politica contabilă (Nota 3).

### Informația privind valoarea justă

Valoarea justă este valoarea pentru care ar putea fi tranzacționat un activ sau decontată o datorie între părți interesate și în cunoștință de cauză, în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective. Ea reprezintă o aproximare generală a valorii posibile și ar putea să nu fie obținută efectiv niciodată.

Banca consideră actualizarea sistemului de raportare pentru a facilita estimarea valorii juste pe baza fluxurilor de trezorerie actualizate prin utilizarea ratelor de dobândă de piață pentru instrumente financiare cu caracteristici similare de risc și scadențe similare la data de raportare.

În tabelul de mai jos este prezentată o comparație între valoarea de bilanț și valoarea justă a activelor și obligațiilor financiare ale Băncii ce nu sunt reflectate la valoarea justă.

	2013	2013	2012	2012
	Valoarea de bilanț	Valoarea justă	Valoarea de bilanț	Valoarea justă
(în '000 MDL)				
<b>Active financiare</b>				
Credite și creațe	3,297,682	3,313,601	639,976	710,026
Hârtii de valoare	98,111	98,111	33,878	33,878
Active luate în posesie	-	-	12,957	12,957
<b>Datorii financiare</b>				
Depozite de la bănci	4,718,571	4,718,571	247,420	247,420
Împrumuturi	469,551	469,551	364,408	364,408
Depozite de la clienți	1,573,477	1,573,477	1,040,588	1,040,588

### Estimarea valorii juste

Notele următoare reprezintă un sumar al principalelor metode și calcule utilizate pentru estimarea valorii juste a instrumentelor financiare reflectate în tabel.

*Credite și avansuri acordate băncilor:* Acestea includ credite cu rata fixă a dobânzii care au scadență peste trei luni și se presupune că valoarea lor justă nu diferă semnificativ de valoarea lor contabilă fiindcă aceste instrumente au o durată scurtă și sunt convertibile în numerar sau sunt decontate fără costuri de tranzacționare semnificative.

*Credite și avansuri acordate clienților:* Acestea sunt prezentate net cu reducerea pentru deprecierie. Valoarea justă estimată a creditelor reprezintă valorile actualizate a fluxurilor de trezorerie așteptate de a fi recepționate. Fluxurile de trezorerie sunt actualizate la rate de piață curente a dobânzii pentru determinarea valorii juste.

*Valori mobiliare investiționale:* Acestea includ doar active purtătoare de dobândă păstrate până la scadență. Activele disponibile pentru vânzare sunt compuse din valori mobiliare cotate și ce nu sunt cotate și nu au prețuri cotate pe piețe active, și este imposibil de a determina fiabil valoarea justă prin metode alternative.

*Active imobilizate deținute în vederea vânzării:* La estimarea valorii juste a fost utilizată metoda comparației cu tranzacții similare.

*Depozite și credite primite de la bănci și depozite și conturi curente primite de la clienți:* Pentru depozitele la vedere și depozitele fără scadențe definite, valoarea justă este suma ce urmează a fi achitată la cerere la data de raportare. Valoarea justă estimată a depozitelor cu scadență fixă se bazează pe fluxurile de trezorerie actualizate prin utilizarea ratelor dobânzilor oferite recent pentru depozite cu scadențe similare. Pentru depozitele cu durată mai mică de un an se presupune că valorile lor juste nu diferă semnificativ de valorile contabile. Valoarea relațiilor de lungă durată cu deponenții nu se ia în considerare la estimarea valorii juste.

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

---

**6 Informatia privind valoarea justă (continuare)**

**Estimarea valorii juste (continuare)**

Ratele dobânzii utilizate la actualizarea fluxurilor de trezorerie viitoare la 31 decembrie 2013 (sursa: BNM, decembrie 2013) sunt prezentate în următorul tabel:

(în %)	<b>MDL</b>	<b>Valută străină</b>
<b>Credite acordate clienților</b>		
Clienti corporativi	11.65	7.32
Persoane fizice	13.90	8.44
<b>Depozite și conturi curente</b>		
Clienti corporativi	3.21	4.50
Persoane fizice	7.71	4.51

Ratele dobânzii utilizate la actualizarea fluxurilor de trezorerie viitoare la 31 decembrie 2012 (sursa: BNM, decembrie 2012) sunt prezentate în următorul tabel:

(în %)	<b>MDL</b>	<b>Valută străină</b>
<b>Credite acordate clienților</b>		
Clienti corporativi	11.24	7.87
Persoane fizice	13.73	8.39
<b>Depozite și conturi curente</b>		
Clienti corporativi	9.57	4.58
Persoane fizice	10.97	6.20

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

7

**Numerar și echivalente de numerar**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
Numerar	83,982	60,541
Conturi la Banca Națională a Moldovei	149,814	107,766
Conturi la bănci	3,069,064	590,074
Depozite la bănci	494,837	496,020
	<b>3,797,697</b>	<b>1,254,401</b>

**Conturi la Banca Națională a Moldovei**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
Cont curent	40,503	59,201
Rezerva obligatorie deținută în valută străină	109,311	48,565
	<b>149,814</b>	<b>107,766</b>

BNM cere băncilor comerciale să păstreze în scopuri de lichiditate o rezervă calculată ca un anumit procent din fondurile medii pe luna precedentă atrase de Bancă, inclusiv toate depozitele de la clienți. Fondurile atrase în Lei Moldovenesc și în moneda neconvertibilă sunt rezervate în MDL. Fondurile atrase în USD și în alte valute liber convertibile sunt rezervate în USD, iar mijloacele atrase în EUR sunt rezervate în EUR. La data de 31 decembrie 2013 norma minima a rezervelor obligatorii în toate valutele a fost 14.0% (la 31 decembrie 2012: 14.0%).

**Conturi la bănci**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
Conturi la bănci în țările membre OECD	18,591	87,003
Plasamente overnight la bănci în țările membre OECD	15,797	-
Plasamente overnight la bănci în țările care nu sunt membre OECD	3,000,447	491,306
Conturi curente la bănci în țările care nu sunt membre OECD	34,229	11,765
	<b>3,069,064</b>	<b>590,074</b>

Depozitele la bănci la situația 31 decembrie 2013:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
BC Moldindconbank S.A., Moldova	468,420	211,315
BC BCR Chișinău S.A., Moldova	26,116	16,088
Interprombank JSCB, Rusia	301	-
Alef-Bank CJSC, Rusia	-	240,557
BC Energbank S.A., Moldova	-	28,060
	<b>494,837</b>	<b>496,020</b>

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

**8 Credite și avansuri acordate clienților**

Creditarea comercială a Băncii este concentrată pe companiile și persoanele fizice domiciliate în Moldova. Concentrațiile de risc pe sectoarele economice în portofoliul de credite la data de raportare erau următoarele:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
Persoane fizice	60,149	20,430
<i><b>Persoane juridice:</b></i>		
Construcții	30,262	6,809
Comerț	2,627,535	484,706
Industria vinului	24,666	28,232
Agricultură	11,615	15,864
Servicii și vânzări auto	42,084	15,968
Industria prelucrătoare	17,072	22,981
Carburanți	20,032	19,114
Industria alimentară	11,908	12,833
Divertisment, Turism	11,226	10,263
Leasing finanțier	394,915	11,120
Alte servicii	70,729	11,048
Altele	1,267	208
<b>Total credite și avansuri clienților până la reducere</b>	<b>3,323,460</b>	<b>659,577</b>
Minus reducerea pentru pierderi din depreciere la credite	(25,778)	(19,601)
<b>Credite și avansuri clienților, net</b>	<b>3,297,682</b>	<b>639,976</b>

La 31 decembrie 2013 creditele și avansurile acordate clienților au următoarele rate nominale a dobânzilor:

	<b>Rata dobânzii</b>	<b>Rata medie pe piată *</b>
(în %)		
<i><b>Persoane juridice</b></i>		
MDL	10.0 - 23.0	12.51%
Euro/USD	7.5 - 13.0	8.91%
<i><b>Persoane fizice</b></i>		
MDL	10.0 - 25.0	12.54%

\* Sursa: BNM, decembrie 2013

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

**8 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

Mișcările în provizionul pentru deprecierea creditelor sunt prezentate mai jos:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
<b>Provizion specific pentru deprecieri</b>		
Sold la 1 ianuarie	17,750	11,755
Creștere / (diminuare) pe parcursul anului	3,005	5,997
Casări	(1,558)	(3)
Recuperări	-	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>19,197</b>	<b>17,750</b>
<b>Provizion colectiv pentru deprecieri</b>		
Sold la 1 ianuarie	1,851	2,617
Creștere / (diminuare) pe parcursul anului	4,730	(766)
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>6,581</b>	<b>1,851</b>
<b>Total</b>	<b>25,778</b>	<b>19,601</b>

**9 Valori mobiliare**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
<b>Valori mobiliare deținute până la scadență</b>		
Instrumente de datorie la cost amortizat		
Valori mobiliare de stat (i)	37,873	33,558
<b>Total valori mobiliare deținute până la scadență</b>	<b>37,873</b>	<b>33,558</b>
<b>Valori mobiliare disponibile pentru vânzare</b>		
Instrumente de capital:		
Acțiuni și participații (ii, iii)	60,238	320
<b>Total valori mobiliare disponibile pentru vânzare</b>	<b>60,238</b>	<b>320</b>
<b>Total valori mobiliare</b>	<b>98,111</b>	<b>33,878</b>

- (i) Valorile mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor Republicii Moldova au un discount între 4.67% și 7.84% aplicat la valoarea nominală (2012: între 4.42% și 6.95%) pentru o perioadă de la 2 zile la 1 an. Valoarea nominală a instrumentelor de datorie de stat este de MDL 38,069 mii.
- (ii) În 2013 Banca a achiziționat 3,74% (38,834 acțiuni) din acțiunile ordinare nominative ale BC «Moldova-Agroindbank» S.A. la valoarea de piață de 1,030 lei/acțiune.
- (iii) În 2013 Banca a achiziționat o întreprindere fiică: Rural-Terra SRL, în care Banca deține 100% din capitalul social.

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

**10 Imobilizări corporale**

	Active în curs de execuție	Clădiri și terenuri	Vehicule	Mobilier și echipamente	Îmbunătățiri ale proprietății în chirie	Alte	Total
<b>(în '000 MDL)</b>							
<b>Cost</b>							
<b>Sold la 1 ianuarie 2012</b>	<b>1,583</b>	<b>17,836</b>		<b>3,735</b>	<b>21,348</b>		<b>45,117</b>
Intrări MF	1,937	-	-		-	-	1,937
Ieșiri MF	-	-	(680)		(583)	-	(1,275)
Transferuri	(2,698)	-	434	1,172	1,079	13	-
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>822</b>	<b>17,836</b>	<b>3,489</b>	<b>21,937</b>	<b>1,079</b>	<b>616</b>	<b>45,779</b>
Intrări	8,429	-	-	-	-	-	8,429
Ieșiri	-	-	(1,200)	-	-	(6)	(1,206)
Transferuri	(8,020)	-	3,591	4,411	18	-	-
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>1,231</b>	<b>17,836</b>	<b>5,880</b>	<b>26,348</b>	<b>1,097</b>	<b>610</b>	<b>53,002</b>
<b>Uzură</b>							
<b>Sold la 1 ianuarie 2012</b>	<b>-</b>	<b>6,206</b>	<b>2,028</b>	<b>14,717</b>		<b>476</b>	<b>23,427</b>
Cheltuiala anuală	-	396	418	1,659	118	41	2,632
Ieșiri	-	-	(448)	(701)	-	(23)	(1,172)
<b>Sold la 31 decembrie 2012</b>	<b>-</b>	<b>6,602</b>	<b>1,998</b>	<b>15,675</b>	<b>118</b>	<b>494</b>	<b>24,887</b>
Cheltuiala anuală	-	396	615	1,800	138	31	2,980
Ieșiri	-	-	(1,155)	(175)	-	(8)	(1,338)
<b>Sold la 31 decembrie 2013</b>	<b>-</b>	<b>6,998</b>	<b>1,458</b>	<b>17,300</b>	<b>256</b>	<b>517</b>	<b>26,529</b>
<i>Valoarea de bilanț</i>							
<b>La 31 decembrie 2012</b>	<b>822</b>	<b>11,234</b>	<b>1,491</b>	<b>6,262</b>	<b>961</b>	<b>122</b>	<b>20,892</b>
<b>La 31 decembrie 2013</b>	<b>1,231</b>	<b>10,838</b>	<b>4,422</b>	<b>9,048</b>	<b>841</b>	<b>93</b>	<b>26,473</b>

La 31 decembrie 2013 și 2012 Banca nu a avut imobilizări corporale gajate.

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

**10 Imobilizări corporale (continuare)**

Plătările viitoare irevocabile de chirie ce urmează a fi achitate sunt:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
Mai puțin de 1 an	3,953	3,539
Între 1 an și 2 ani	3,137	3,714
Mai mult de 2 ani	7,465	6,189
	<b>14,555</b>	<b>13,442</b>

**11 Imobilizări necorporale**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
<b>Cost</b>		
Sold la 1 ianuarie	4,569	3,028
Intrări	6,539	1,541
Ieșiri	-	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>11,108</b>	<b>4,569</b>
<b>Amortizare</b>		
Sold la 1 ianuarie	2,534	2,109
Cheltuiala anuală	318	425
Ieșiri	-	-
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>2,852</b>	<b>2,534</b>
<i>Valoarea de bilanț</i>		
La 1 ianuarie	2,035	919
<b>La 31 decembrie</b>	<b>8,256</b>	<b>2,035</b>

**12 Active luate în posesie**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
Terenuri și clădiri, Chișinău	-	5,631
Terenuri și clădiri, Bălți	-	7,277
Vehicule	-	49
	<b>-</b>	<b>12,957</b>

Pe parcursul anului Banca a vândut active luate în posesie în sumă de MDL 6,611 mii lei. În anul 2013 Banca a trecut la scăderi active luate în posesie în sumă de MDL 4,998 mii lei.

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

---

**13 Alte active**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
Clearing și sume în tranzit	4,348	4,858
Comisioane	531	75
Avansuri	397	238
Creanțe de la angajați	271	-
Stocuri	5,832	1,451
Avansuri pentru acționi	-	21,084
Creanțe de la persoane juridice și fizice	1,197	2,153
Alte active	146	1,439
	<b>12,723</b>	<b>31,172</b>
Minus reducerea pentru deprecierie	(462)	(319)
	<b>12,261</b>	<b>30,853</b>

**14 Depozite de la bănci**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(in '000 MDL)		
BC Banca de Economii S.A., Moldova	1,807,230	-
Interprombank JSCB, Rusia	1,536,795	-
Metrobank CJSC, Rusia	577,355	7,238
BC Moldindconbank S.A., Moldova	229,309	28,060
BC Banca Sociala S.A., Moldova	456,893	175,611
Alef-Bank CJSC, Rusia	110,985	-
BC BCR Chișinău S.A., Moldova	-	8,447
BC Energbank S.A., Moldova	-	28,060
Alte	4	4
	<b>4,718,571</b>	<b>247,420</b>

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

**15 Împrumuturi**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(in '000 MDL)		
Gazprombank OJSC, Rusia	246,892	241,331
Alef-Bank CJSC, Rusia	191,305	-
Nefteprombank CJSC, Rusia	3,271	-
BS-Leasing Grup S.A., Moldova	1,966	-
Bank Petrocommerce OJSC, Rusia	-	77,206
BC Banca de Economii S.A., Moldova	-	23,740
BC Comertbank S.A., Moldova	-	6,032
Alte	26,117	46
	<b>469,551</b>	<b>364,408</b>

**16 Depozite de la clienți**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
<b>La cerere</b>		
Persoane juridice	475,895	136,536
Persoane fizice	32,707	17,314
	<b>508,602</b>	<b>153,850</b>
<b>La termen</b>		
Persoane juridice	530,636	644,709
Persoane fizice	534,239	242,029
	<b>1,064,875</b>	<b>886,738</b>
	<b>1,573,477</b>	<b>1,040,588</b>

Pe parcursul anului 2013, pentru persoane fizice, rata dobânzii a variat între 3% și 13% (2012: 4% și 13%) pentru depozite plasate în MDL (media de piață fiind 7.71%) și de la 1% la 7,4% (2012: 1% și 7,4%) pentru depozite plasate în valute străine (media de piață fiind 4.51%).

Pe parcursul anului 2013, pentru persoane juridice, rata dobânzii a variat între 1% și 12.5 % (2012: 4% și 12.5%) pentru depozite plasate în MDL (media de piață fiind 3.21%) și de la 2% la 12,0 % (2012: 3% și 12,0%) pentru depozite plasate în valută (media de piață fiind 4.5%).

**17 Alte datorii**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
Decontări cu brokeri și dealeri	30	565
Decontări cu alte persoane și companii	230	226
Cheltuieli calculate	347	619
Numerar colectat de la clienți	1,718	1,882
Provizion pentru concedii nefolosite	7,274	2,193
Altele	5,892	842
	<b>15,491</b>	<b>6,327</b>

**18 Angajamente**

În orice timp Banca are angajamente de acordare a creditelor. Aceste angajamente au forma creditelor aprobată. Angajamentele curente de acordare a creditelor au o perioadă de angajament ce nu se extinde peste perioadele normale de subscrisie și decontare.

Banca oferă garanții financiare și scrisori de credit pentru a garanta plata de către clienți părților terțe. Aceste contracte au limite fixate și se extind până la un an. Garanțiile sunt asigurate cu contracte de cesiune de bani și alte tipuri de asigurare.

Sumele contractuale ale angajamentelor și datorilor condiționale sunt prezentate în tabelul de mai jos după categorie. Aceste angajamente și datorii condiționale au risc extrabilanțier fiindcă doar plățile efectuate de organizații și pierderile sporite sunt recunoscute în situația poziției financiare până când angajamentele sunt îndeplinite sau expiră. Multe angajamente și datorii contractuale vor expira fără a fi oferite în întregime sau în parte.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
Angajamente de creditare	23,190	25,648
Scrisori de garanții emise	61,577	30,322
	<b>84,767</b>	<b>55,970</b>

Aceste angajamente prezintă un risc înregistrat în afara bilanțului. Majoritatea angajamentelor vor expira fără a fi îndeplinite parțial sau deplin. De aceea, sumele de mai sus nu reprezintă ieșiri de numerar așteptate.

19

### Impozitul pe venit

Reconcilierea dintre cheltuielile privind impozitul pe venit reflectată în rapoartele financiare și sumele calculate la cota standard a impozitului pe venit de 12% în vigoare pentru 2013 (2012: 12%) este următoarea:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
Profit până la impozitare	31,098	26,102
Rata impozitului pe venit	<u>12%</u>	<u>12%</u>
Cheltuiala teoretică cu impozitul pe venit	3,732	3,132
 Venituri neimpozabile	 (132)	 (280)
Cheltuieli nedeductibile	2,322	978
 <b>Cheltuiala cu impozitul pe venit:</b>	 <u>5,922</u>	 <u>3,830</u>
Impozit curent	2,670	-
Impozit amânat	<u>3,252</u>	<u>3,830</u>

Impozitul curent pe venit este calculat în baza profitului contabil. În scopuri fiscale, deductibilitatea unor cheltuieli (de ex, cheltuieli de protocol, sponsorizare, etc.) este limitată conform legislației fiscale. La fel, unele venituri nu sunt impozabile (de exemplu, venit din valorile mobiliare de stat).

Impozitul amânat pe venit este calculat pentru următoarele elemente:

<b>Creanțe (datorii) privind impozitul amânat</b>	<b>Recunoscute în 2013</b>	<b>profit si pierderi</b>	<b>2012</b>
 (în '000 MDL)			
 <b>Active</b>			
Imobilizări corporale	(1,304)	(380)	(924)
Provizioane pentru deprecierea creditelor	(8,327)	(3,953)	(4,374)
Provizioane pentru deprecierea altor active	<u>(1,663)</u>	587	(2,250)
	<b>(11,294)</b>	<b>(3,746)</b>	<b>(7,548)</b>
 <b>Datorii</b>			
Provizion pentru concedii nefolosite	873	609	264
 <b>La 31 decembrie 2013</b>	<b>(10,421)</b>	<b>(3,137)</b>	<b>(7,284)</b>
 Minus: active privind pierderi fiscale reportate	 1,526	 (115)	 1,641
 <b>Datorii amâname privind impozitul pe venit, net</b>	<b>(8,895)</b>	<b>(3,252)</b>	<b>(5,643)</b>

Impozitul amânat a fost calculat prin aplicarea ratei adoptate pentru anul 2013 de 12% (2012: rata aprobată de 12%).

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

**20 Capital acționar**

Mișcările în capitalul social al Băncii sunt prezentate după cum urmează:

	2013		2012	
	Unități	MDL'000	Unități	MDL'000
Soldul la 1 ianuarie		910,000	182,000	610,000
Acțiuni emise		500,000	100,000	300,000
<b>Soldul la 31 decembrie</b>		<b>1,410,000</b>	<b>282,000</b>	<b>910,000</b>
				<b>182,000</b>

La data de 23 decembrie 2013 a avut loc majorarea capitalului social, în rezultatul emisiunii suplimentare închise în suma totală de MDL'000 100,000, ce constituie 500,000 acțiuni nominative ordinare. Toate acțiunile ordinare au drepturi egale de vot și sunt plătite integral.

Structura acționarilor Băncii este următoarea:

Acționari	2013		2012	
	Cota participării MDL'000	%	Cota participării MDL'000	%
Persoane juridice	111,362	39.49	71,872	39.49
Persoane fizice	170,638	60.51	110,128	60.51
<b>Total</b>	<b>282,000</b>	<b>100.00</b>	<b>182,000</b>	<b>100.00</b>

**21 Rezerve**

Fondul de rezerve reprezintă o alocare de profit cu destinația principală de a absorbi pierderile din activitățile băncii, altele decât creditarea și / sau plata dobânzii sau alte venituri din investițiile Băncii.

Rezerve generale pentru riscuri bancare includ sumele rezultate din diferențele dintre mărimea deprecierei activelor conform SIRF și mărimea calculată dar neformată, a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale, conform reglementărilor prudentiale (BNM) și nu pot fi distribuite acționarilor.

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

**22 Venit din dobânzi, net**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
<b>Venituri din dobânzi</b>		
Depozite și conturi curente la BNM și la alte bănci	114,397	19,163
Plasări overnight	6,846	1,151
Instrumente de datorie	1,514	2,713
Credite și avansuri acordate clienților	169,315	82,409
Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	(386)	-
	<b>291,686</b>	<b>105,436</b>
<b>Cheltuieli privind dobânzile</b>		
Datorii către bănci	(98,040)	(10,978)
Plasări overnight	(157)	(269)
Depozite de la clienti	(96,470)	(44,486)
Împrumuturi de la bănci și instituții financiare	(28,659)	(4,500)
Leasing	(183)	-
	<b>(223,509)</b>	<b>(60,233)</b>
<b>Venituri din dobânzi, net</b>	<b>68,177</b>	<b>45,203</b>

**23 Venituri din comisioane, net**

Veniturile nete din comisioane includ venituri din comisioane din diferite servicii bancare, inclusiv venitul din serviciile bancare aferente plășilor locale și internaționale, mai puțin cheltuielile din comisioane plătite pentru servicii similare primite de Bancă.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
<b>Venituri din comisioane</b>		
Garanții emise	1,064	266
Întreținere conturi	5,321	4,879
Carduri	3,210	912
Comisioane din brokeraj	103	236
Venit din retragerea și depunerea numerarului	6,144	6,889
Altele	6,384	5,634
	<b>22,226</b>	<b>18,816</b>
<b>Cheltuieli privind comisioanele</b>		
Conturi curente la bănci	(1,579)	(918)
Cheltuieli din operațiuni cu carduri	(150)	(42)
Cheltuieli aferente operațiunilor de retragere și depunere de numerar	(38)	(27)
	<b>(1,767)</b>	<b>(987)</b>
<b>Venituri din comisioane, net</b>	<b>20,459</b>	<b>17,829</b>

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

**24 Câștiguri din diferențe de curs, net**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
Venit net din tranzacțiile cu valută	20,915	14,202
Venit/(pierdere) net/(ă) din reevaluarea activelor și datoriilor monetare	5,020	2,266
	<b>25,935</b>	<b>16,468</b>

**25 Alte venituri operaționale, net**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
Venituri/Pierderi din ieșirea imobilizărilor corporale	(99)	8
Amenzi, penalități și alte sume confiscate	29	76
Ieșirea altor active	1,687	(2,471)
Venit din vânzarea activelor luate în posesie	-	4,051
Alte venituri	2,276	2,094
	<b>3,893</b>	<b>3,758</b>

**26 (Pierderi)/câștiguri privind deprecierea activelor**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(in '000 MDL)		
Active luate în posesie	-	1,862
Alte active	2,789	(145)
Credite și avansuri clienților	(7,784)	(5,232)
	<b>(4,995)</b>	<b>(3,515)</b>

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

**27 Cheltuieli privind personalul**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
Salarii	25,020	19,574
Contribuții pentru asigurarea socială	6,928	4,982
Prime	4,589	2,071
Contribuții pentru asigurarea medicală	1,038	758
Provizion pentru condeciul neutilizat	7,898	1,664
Alte	1,405	158
	<b>46,878</b>	<b>29,207</b>

Numărul mediu scriptic al personalului Băncii în 2013 a constituit 410 (2012: 374)

**28 Cheltuieli administrative și alte cheltuieli**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)		
Deprecierea și amortizarea	3,283	3,057
Chirie	6,459	4,234
Telecomunicații, poșta și telegraf	1,100	883
Servicii comunale	1,601	1,494
Reparații	2,803	2,611
Publicitate	2,777	397
Articole de birotică	904	597
Servicii de consultant și audit	444	440
Paza	1,767	720
Întreținerea imobilizărilor necorporale	216	247
Cheltuieli de deplasare	263	82
Training	313	66
Cheltuieli de reprezentare	393	164
Cheltuieli din tranzacții cu carduri	1,993	1,300
De returnare de fonduri (1)	-	4,311
Altele	3,390	3,831
	<b>27,706</b>	<b>24,434</b>

(1) La 8 mai 2012 Directorul filialei Ceadâr-Lunga a delapidat fonduri în valoare de MDL 4,311 mii.

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

**29 Rezultatul pe acțiune**

	<b>Acțiuni ordinare unități</b>	<b>Profit nedistribuit MDL'000</b>	<b>Rezultatul pe acțiune MDL</b>
La 31 Decembrie 2013	1,410,000	23,889	16.94
La 31 Decembrie 2012	910,000	22,272	24.47

**30 Tranzacții cu părți afiliate**

Rata medie a depozitelor de la părțile afiliate este de 6,06% (2012: 5.2%) pentru depozitele în valută străină și 10,89% (2012: 9.2%) pentru depozitele în lei moldovenești. Rata medie anuală pe piată pentru depozitele în valută străină este de 4.51% (2012: 4.68%) și 5.82% (2012: 8.44%) pentru depozitele în lei moldovenești.

Următoarele persoane/entități sunt considerate părți afiliate ale Băncii la 31 decembrie 2013:

- 1 Personalul-cheie din Conducerea Băncii (Consiliul Executiv și fără funcții executive) – cu influență semnificativă;
- 2 Membrii apropiati de familie a personalului-cheie din Conducerea Băncii.

Cheltuielile și veniturile rezultate din tranzacțiile cu părțile afiliate sunt prezentate mai jos:

	<b>Personal-cheie din conducerea Băncii</b>		<b>Alte părți afiliate</b>	
	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
(în '000 MDL)				
<b>Situația rezultatului global</b>				
Venituri din dobânzi	15	31	82	21
Cheltuieli privind dobânzile	(343)	(179)	(804)	(3,248)
Venituri din comisioane	3	-	11	1,412
Câștiguri realizate aferente activelor și datorilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	583	-
Cheltuieli privind comisioanele	-	-	-	(4)
Cheltuieli privind personalul	(5,582)	(4,145)	(237)	(243)
	<b>(5,907)</b>	<b>(4,293)</b>	<b>(365)</b>	<b>(2,062)</b>

**BC Unibank SA**  
**Note la situații financiare**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013**

---

**30 Tranzacții cu părți afiliate (continuare)**

Soldurile și tranzacțiile cu personalul-cheie din Conducerea Băncii și membrii apropiati de familie a acestora sunt dezvăluite în cele ce urmează:

**Personal-cheie din conducerea Băncii**

	<b>Sucursale</b>		<b>Alte părți afiliate</b>
<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>

	Active	Passive	
Credite și avansuri clientilor	363	202	24
Instrumente de capitaluri proprii	-	-	-
	<b>363</b>	<b>202</b>	<b>24</b>
<b>Passive</b>			
Depozite de la clienți	3,354	4,083	6,013
	<b>3,354</b>	<b>4,083</b>	<b>6,013</b>
<b>Angajamente primite</b>	<b>771</b>	<b>176</b>	<b>10</b>

Remunerarea membrilor Consiliului, Executivului și Comisiei de cenzori a Băncii a constituit în 2013 suma de MDL 5,582 mii (2012 suma de MDL 4,144 mii).

**31 Evenimente ulterioare**

Nu au avut loc evenimente ulterioare perioadei de raportare.

