

---

**BC ENERGBANK SA**

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

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

---

***CUPRINS***

Raportul auditorilor

Bilanțul contabil	1
Raportul de profit și pierdere	2
Raportul privind fluxul capitalului propriu	4
Raportul privind fluxul mijloacelor bănești	5
Note explicative la rapoartele financiare	6 – 38

---



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

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

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

### **Responsabilitatea conducerii pentru rapoartele financiare**

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

### **Responsabilitatea auditorului**

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

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

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



*Continuare*

### **Opinia**

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

### **Alte aspecte**

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

31 martie2010

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

Ernst & Young SRL  
Chisinau, Republica Moldova

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Raisa Gonta'.

Raisa Gonta  
(Auditor Licentiat)

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

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

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

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

Președinte Consiliului de Administrare al Băncii  
Iurii Vasilachi

Contabil Sef  
Sergiu Slobodean



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

	Note	2009 MDL'000	2008 MDL'000
<b>Venituri din dobânzi</b>			
Venituri din dobânzi la mijloacele bănești datorate de bănci		3,420	8,031
Venituri din dobânzi la plasări overnight		1,057	859
Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare investiționale		9,251	10,184
Venituri din dobânzi și comisioane la credite		105,235	109,973
<b>Total venituri din dobânzi</b>		<b>118,963</b>	<b>129,047</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzi</b>			
Cheltuieli cu dobânzi la mijloace bănești datorate băncilor		(1,788)	(6,104)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor fizice		(84,268)	(76,406)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor juridice		(15,801)	(13,955)
<b>Total cheltuieli cu dobânzi la depozite</b>		<b>(101,857)</b>	<b>(96,465)</b>
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi overnight		(910)	(458)
Cheltuieli cu dobânzi la alte împrumuturi		(4,071)	(4,582)
<b>Total cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi</b>		<b>(4,981)</b>	<b>(5,040)</b>
<b>Total cheltuieli cu dobânzi</b>		<b>(106,838)</b>	<b>(101,505)</b>
<b>Venitul net din dobânzi</b>		<b>12,125</b>	<b>27,542</b>
Minus: Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor	29	(18,610)	(6,830)
<b>Venituri net din dobânzi după defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor</b>		<b>(6,485)</b>	<b>20,712</b>
<b>Venituri neaferente dobânzilor</b>			
Venituri (pierderi) nete la valori mobiliare cumpărate pentru vânzare		1	-
Venituri (pierderi) nete la valori mobiliare investiționale		-	1,790
Venituri (pierderi) nete din operațiuni cu valută străină	25	39,919	47,330
Venituri din comisioane	26	37,440	41,242
Alte venituri neaferente dobânzilor		4,120	3,488
<b>Total venituri neaferente dobânzilor</b>		<b>81,480</b>	<b>93,850</b>

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

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

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

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

Președinte Consiliului de Administrare al Băncii  
Iurii Vasilachi



Contabil Sef  
Sergiu Slobodean

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

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

În conformitate cu legislația locală, 5% din venitul net al Băncii trebuie să fie alocat în capitalul de rezervă, până în momentul când această rezervă reprezintă 10% din capitalul social al Băncii. Capitalul de rezervă nu poate fi distribuit acționarilor. La data de 31 decembrie 2009 capitalul de rezerva era completat în mărime ce depășește 10% din capitalul social al Băncii (2008: 8.9%).

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.



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

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

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **2. Bazele prezentării**

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

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

Rapoartele financiare sunt întocmite în mii lei moldovenești (“MDL”), moneda țării în care operează Banca. Rapoartele financiare sunt pregătite în baza costului istoric, modificate ca urmare a reevaluării anumitor active și pasive financiare

## **3. Politici contabile semnificative**

### **a. Principii contabile**

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

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

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

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

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

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

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

Veniturile și cheltuielile cu dobânzile, aferente tuturor instrumentelor financiare purtătoare de dobânzi, sunt prezentate în contul de profit și pierderi, folosind metoda calculării. Veniturile din dobânzi la credite sunt suspendate în cazul, când restanța este mai mare de 60 zile și sunt excluse din veniturile din dobânzi până la momentul încasării lor. Veniturile din dobânzi cuprind veniturile provenite din investițiile în hârtii de valoare cu venit fix și discounturile amortizate la hârtiile de valoare de stat.

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

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

**e. Hârtii de valoare de stat**

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

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

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

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

#### **g. Hârtii de valoare investiționale**

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

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

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

Dividendele încasate sunt incluse separat în venitul din dividende.

#### **i. Mijloace fixe**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Reducerile pentru pierderi la credite (fondul de risc) sunt estimate de către conducere în vederea acoperirii pierderilor aferente portofoliului de credite, precum și pentru acoperirea pierderilor la creditele compromise. Suma reducerilor pentru pierderi la credite se stabilește în corespundere cu estimarea calității de recuperare a creditelor din cadrul portofoliului. În cazul când creditul este considerat irecuperabil, el este trecut la scăderi din contul fondului de risc.

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

#### **k. Chiria operațională**

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

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

#### **l. Impozit pe venit**

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

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

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

#### **m. Cheltuieli pentru publicitate**

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

#### **n. Provizioane**

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

#### **o. Părți afiliate**

Părțile sunt considerate a fi afiliate dacă una din ele are capacitatea de a o controla sau de a o influența semnificativ pe cealaltă în luarea deciziilor financiare și de exploatare.

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

---

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

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

Activitatea de creditare a Băncii se efectuează în conformitate cu prevederile Legii instituțiilor financiare și a Regulamentului cu privire la activitatea de creditare a băncilor din 25 decembrie 1997.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Capitalul de Gradul II al Băncii este zero la 31 decembrie 2009 (31 decembrie 2008: zero) (Nota 30).



## **6. Lichiditatea**

Lichiditatea reprezintă capacitatea Băncii de a asigura în orice moment onorarea angajamentelor sale și se calculează după două principii stabilite în Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii din 8 august 1997 al Băncii Naționale a Moldovei (Nota 31).

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

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

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

Valoarea justă reprezintă valoarea cu care un activ poate fi tranzacționat sau o datorie poate fi stinsă între părți independente în cazul unei tranzacții cu prețul determinat obiectiv.

Valoarea depozitelor pe termen scurt ale clienților, depozitelor de la alte bănci și a obligațiilor este apropiată de valoarea reală datorită termenilor scurți de scadență și a costurilor ne semnificative ale tranzacției.

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

Investițiile financiare reprezintă participații în societăți necotate pentru care nu există piață. Cu toate acestea, conducerea consideră că valoarea contabilă a acestora nu diferă în mod semnificativ de valoarea lor reală.

## **8. Managementul riscului**

### **a. Riscul pieței**

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

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

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

### **b. Concentrarea riscului de credit**

La acordarea îlesnirilor și creditelor, Banca își asumă un risc de credit, adică riscul de neachitare a creanțelor. Acesta este asociat cu conturile bilanțului Băncii - creditele acordate și hârtiile de valoare purtătoare de dobândă, și cu alte conturi extrabilanțiere. Concentrarea riscului de credit poate rezulta în apariția unor pierderi considerabile pentru Bancă, în cazul în care schimbările în circumstanțele economice pot afecta industria Republicii Moldova sub toate aspectele. Analiza relevantă este inclusă în notele corespunzătoare și în tabelul prezentat mai jos:

	Note	2009 MDL'000	2008 MDL'000
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	10	98,547	72,847
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	11	67,865	190,869
Mijloace plasate overnight	12	66,495	35,283
Valori mobiliare investiționale	13	187,125	86,396
Credite și cerințe privind leasingul financiar	14	595,240	682,592
Dobânda calculată, ce urmează să fie primită	16	7,267	9,469
Alte active financiare	17	30,538	25,413
		<b>1,053,077</b>	<b>1,102,869</b>
Garanții	32	70,348	55,311
Angajamente de finanțare și altele	32	113,336	110,205
		<b>183,684</b>	<b>165,516</b>
<b>Expunerea maximă la riscul de credit</b>		<b>1,236,761</b>	<b>1,268,385</b>

### **c. Riscul legat de rata dobânzii**

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

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

**BC ENERGBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**

**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

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

**BC ENERGBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**

**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

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

**8. Managementul riscului (continuare)**

**d. Riscul valutar**

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

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

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

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

8. Managementul riscului (continuare)

d. Riscul valutar (continuare)

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

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

e. Riscul de lichiditate

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

**BC ENERGBANK SA**

**NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE**

**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009**

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



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

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

**8. Managementul riscului (continuare)**

**f. Analiza sensibilității**

*Sensitivitatea la rata dobânzii*

Conform evoluției interne și externe a pieței financiare Banca prognozează evoluția ratelor dobânzii pentru activele și pasivele sale și impactul acestor posibile schimbări asupra venitului net din dobânzi. Banca estimează o fluctuație de +/- 100 și +/-50 de puncte procentuale de bază:

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

*Sensitivitatea la riscul valutar*

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

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

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

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

---

**9. Mijloace bănești în numerar**

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

**10. Mijloace bănești, cuvenite de la bănci**

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

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii mijloacelor bănești datorate de bănci pe parcursul anilor 2009 și 2008 sunt prezentate în continuare:

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Sold la 1 ianuarie	1,274	474
Cheltuieli anuale	(562)	800
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>712</b>	<b>1,274</b>

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

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

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

### *Cont curent și rezerve obligatorii*

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

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

La data de 31 decembrie 2009 soldul în contul curent deschis la BNM era în suma de MDL'000 28,787 (31 decembrie 2008 MDL'000 109,546) și includea rezervele obligatorii din fondurile atrase în lei moldovenești și valută neconvertibilă. Soldul rezervat în conturile rezervelor obligatorii în USD și EUR a constituit USD'000 1,008 și EUR'000 1,513 respectiv (31 decembrie 2008 USD'000 2,773 și EUR'000 3,560).

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

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

## **12. Mijloace plasate overnight**

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

**13. Valori mobiliare investiționale**

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

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

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

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

*Investiții în acțiuni, întreprinderi fiice și asociați*

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

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

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

---

**13. Valori mobiliare investiționale (continuare)**

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

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

**14. Credite și cerințe privind leasingul financiar**

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

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

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

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

Analiza portofoliului de credite pe industrii este prezentată mai jos:

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

**14. Credite și cerințe privind leasingul financiar (continuare)**

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

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Sold la 1 ianuarie	34,841	30,013
Casări	(2,769)	(2,472)
Recuperări	1,017	643
Cheltuieli anuale	18,742	6,657
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>51,831</b>	<b>34,841</b>

*Credite mari*

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

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

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

**14. Credite și cerințe privind leasingul financiar (continuare)**

*Expunerea față de persoanele afiliate*

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

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

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



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

---

**15. Mijloace fixe nete**

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

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

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

---

**16. Dobânda calculată, ce urmează să fie primită**

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

**17. Alte active**

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

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Sold la 1 ianuarie	1,914	154
Casări	(115)	-
Cheltuieli anuale	142	1,760
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<b>1,941</b>	<b>1,914</b>

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

**17. Alte active (continuare)**

*Active nemateriale*

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

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

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

**18. Depozite**

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

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

**18. Depozite (continuare)**

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

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

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

**19. Alte împrumuturi**

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

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

**19. Alte împrumuturi (continuare)**

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

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

**20. Dobânda calculată ce urmează să fie plătită**

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

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

---

**21. Alte obligațiuni**

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

**22. Impozitare**

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
<i>Cheltuieli curente privind impozitul pe venit</i>		
Cheltuieli curente privind impozitul pe venit	-	-
<i>Cheltuieli amânate privind impozitul pe venit</i>		
Aferente originii și reversării diferențelor temporare	-	(1,248)
	-	(1,248)
Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei	-	<b>(1,248)</b>

Începând cu 1 ianuarie 2008 cota standard a impozitului pe venit este 0%.

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Profitul contabil până la impozitare	7,803	43,889
La cota impozitului pe venit de 0% din Republica Moldova (2008: 0%)	-	-
Efectul fiscal al diferențelor permanente	-	-
Efectul fiscal al diferențelor temporare	-	(1,248)
<b>La cota efectivă a impozitului pe venit de 0% (2008: -2.8%)</b>	<b>-</b>	<b>(1,248)</b>

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

---

**22. Impozitare (continuare)**

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

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

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

**23. Capital social**

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

*Structura acționarilor Băncii*

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

**24. Mijloace bănești**

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

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



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

---

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

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

**26. Venituri din comisioane**

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

**27. Cheltuieli privind întreținerea mijloacelor fixe**

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

**28. Alte cheltuieli neaferele dobânzilor**

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

**29. Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active**

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

**30. Suficiența capitalului ponderat la risc**

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

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

**31. Lichiditatea Băncii**

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

### **32. Obligațiuni condiționale și alte angajamente financiare**

#### *Procese juridice*

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

#### *Angajamente privind investiții capitale*

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

#### *Angajamente financiare*

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

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

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

	<b>2009</b>	<b>2008</b>
	<b>MDL'000</b>	<b>MDL'000</b>
Sold la 1 ianuarie	1,724	2,094
Cheltuieli anuale	707	(370)
	<u>2,431</u>	<u>1,724</u>
<b>Sold la 31 decembrie</b>	<u><b>2,431</b></u>	<u><b>1,724</b></u>

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

### 33. Câștiguri pe acțiune

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

### 34. Părți afiliate

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

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

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

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

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