
FINCOMBANK SA

**Rapoartele financiare
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010**

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

FINCOMBANK SA
RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

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 – 49 |

RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENTI CATRE ACTIONARIII BANCII

FINCOMBANK S.A.

Am auditat rapoartele financiare anexate ale băncii Fincombank S.A. ("Banca"), care cuprind bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2010, raportul de profit și pierdere, raportul privind fluxul capitalului propriu și raportul privind fluxul mijloacelor bănești, încheiat la aceasta data și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

Responsabilitatea conducerii pentru rapoartele financiare

Conducerea Băncii are responsabilitatea întocmirii și prezentării fidele a acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate, și pentru acel control intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, să exprimăm o opinie asupra acestor rapoarte financiare. Noi am efectuat auditul conform Standardelor Naționale de Audit. Aceste standarde cer ca noi să respectăm cerințele etice și să planificăm și să efectuăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile ca rapoartele financiare nu cuprind denaturări semnificative.

Un audit constă în efectuarea de proceduri pentru obținerea probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezentate în rapoartele financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativa a rapoartelor financiare, datorate fraudei sau erorii. În evaluarea acestor riscuri, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a rapoartelor financiare ale Băncii pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al Băncii. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite și rezonabilitatea estimărilor contabile elaborate de către conducere, precum și evaluarea prezentării rapoartelor financiare luate în ansamblul lor.

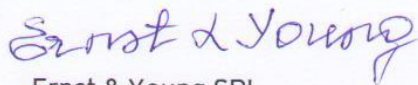
Considerăm ca probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Continuare

Opinia

In opinia noastră, rapoartele financiare oferă o imagine fidela și justa a poziției financiare a Băncii la 31 decembrie 2010 și a rezultatelor sale financiare și a fluxului mijloacelor bănești pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate.

31 martie 2011



Ernst & Young SRL
Chișinău, Republica Moldova



Marina Ohrimenco
(Auditor Licențiat)

FINCOMBANK SA
BILANTUL CONTABIL
La 31 decembrie 2010

| | Note | 2010 MDL'000 | 2009 MDL'000 |
|--|------|------------------|------------------|
| ACTIVE | | | |
| Mijloace bănești în numerar | 10 | 116,432 | 138,123 |
| Mijloace bănești, convenite de la bănci | 11 | 84,861 | 167,998 |
| Mijloace bănești, convenite de la Banca Națională a Moldovei | 12 | 109,137 | 87,263 |
| Mijloace plasate overnight | 13 | 32,840 | 144,351 |
| Valori mobiliare investiționale | 14 | 302,188 | 205,312 |
| Credite și cerințe privind leasingul financiar | 15 | 764,157 | 848,066 |
| Mijloace fixe nete | 16 | 166,335 | 194,420 |
| Dobânda calculată, ce urmează să fie primită | 17 | 15,036 | 35,781 |
| Altă avere imobilă | 18 | 14,166 | 4,703 |
| Alte active | 18 | 29,049 | 40,361 |
| Total active | | 1,634,201 | 1,866,378 |
| OBLIGAȚIUNI | | | |
| <i>Depozite fără dobândă:</i> | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | | 780 | 696 |
| Depozite ale persoanelor fizice | | 19,147 | 32,797 |
| Depozite ale persoanelor juridice | | 194,824 | 229,416 |
| Total depozite fără dobânda | | 214,751 | 262,909 |
| <i>Depozite cu dobândă:</i> | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | | 7 | 12,310 |
| Depozite ale persoanelor fizice | | 708,145 | 660,781 |
| Depozite ale persoanelor juridice | | 35,869 | 149,416 |
| Total depozite cu dobânda | | 744,021 | 822,507 |
| Total depozite | 19 | 958,772 | 1,085,416 |
| Alte împrumuturi | 20 | 399,138 | 393,967 |
| Dobândă calculată ce urmează să fie plătită | 21 | 8,086 | 7,925 |
| Alte obligațiuni | 22 | 6,203 | 14,206 |
| Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale | 35 | 1,361 | 2,979 |
| Total obligațiuni | | 1,373,560 | 1,504,493 |
| CAPITAL PROPRIU | | | |
| Acțiuni ordinare plasate | 24 | 131,544 | 131,544 |
| Surplus de capital | | 73,306 | 73,306 |
| Capital de rezerva | | 52,618 | 52,618 |
| Rezerve privind reevaluarea mijloacelor fixe | | 2,246 | 23,864 |
| Profit nedistribuit | | 927 | 80,553 |
| Total capital propriu | | 260,641 | 361,885 |
| Total obligațiuni și capital propriu | | 1,634,201 | 1,866,378 |

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emiteră la 30 martie 2011 de către Executivul Băncii reprezentată de:

Președinte
Victor Hovorostovschii




Contabil Sef
Serghei Socolov



FINCOMBANK SA
RAPORTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

| | Note | 2010 MDL'000 | 2009 MDL'000 |
|---|------|-----------------|------------------|
| <i>Venituri din dobânzi</i> | | | |
| Venituri din dobânzi la mijloacele bănești datorate de bănci | | 2,023 | 3,951 |
| Venituri din dobânzi la plasări overnight | | 714 | 734 |
| Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare | | - | - |
| Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare investiționale | | 16,268 | 15,394 |
| Venituri din dobânzi și comisioane la credite | | 94,463 | 158,929 |
| Total venituri din dobânzi | | 113,468 | 179,008 |
| <i>Cheltuieli cu dobânzi</i> | | | |
| Cheltuieli cu dobânzi la mijloace bănești datorate băncilor | | (306) | (1,166) |
| Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor fizice | | (62,600) | (95,095) |
| Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor juridice | | (3,911) | (12,050) |
| Total cheltuieli cu dobânzi la depozite | | (66,817) | (108,311) |
| Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi overnight | | (9) | (894) |
| Cheltuieli cu dobânzi la alte împrumuturi | | (23,288) | (25,580) |
| Total cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi | | (23,297) | (26,474) |
| Total cheltuieli cu dobânzi | | (90,114) | (134,785) |
| Venitul net din dobânzi | | 23,354 | 44,223 |
| Minus: Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor | 32 | (85,509) | (18,991) |
| Venituri net din dobânzi după defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor | | (62,155) | 25,232 |
| <i>Venituri neaferente dobânzilor</i> | | | |
| Venituri (pierderi) nete la valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare | 26 | 1,942 | 7 |
| Venituri (pierderi) nete la valori mobiliare investiționale | | 167 | 122 |
| Venituri (pierderi) nete din operațiuni cu valuta străină | 27 | 30,784 | 16,591 |
| Venituri din comisioane | 28 | 42,302 | 46,935 |
| Alte venituri neaferente dobânzilor | 29 | 7,221 | 16,750 |
| Total venituri neaferente dobânzilor | | 82,416 | 80,405 |

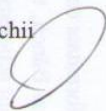
FINCOMBANK SA
RAPORTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

| | Note | 2010 MDL'000 | 2009 MDL'000 |
|--|------|------------------|-----------------|
| Cheltuieli ne-aferente dobânzilor | | | |
| Cheltuieli privind remunerarea muncii | | (32,081) | (31,432) |
| Prime | | (652) | (3,984) |
| Contribuții pentru asigurarea socială, asigurarea medicală și alte plăți | | (9,382) | (10,020) |
| Cheltuieli privind întreținerea mijloacelor fixe | 30 | (19,891) | (21,293) |
| Impozite și taxe | | (619) | (367) |
| Plata serviciilor de consultanță și audit | | (655) | (1,238) |
| Alte cheltuieli neaferente dobânzilor | 31 | (40,069) | (33,231) |
| Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active neaferente dobânzilor | 32 | (2,103) | 339 |
| Defalcări aferente provizioanelor pentru angajamente condiționale | 35 | 1,618 | 1,426 |
| Total cheltuieli neaferente dobânzilor | | (103,834) | (99,800) |
| Venituri (pierderi) net până la impozitare | | (83,573) | 5,837 |
| Impozitul pe venit | 23 | (203) | - |
| Venituri (pierderi) net până la articole extraordinare | | (83,776) | 5,837 |
| Venituri (pierderi) extraordinare | | - | 8 |
| Venituri (pierderi) net | | (83,776) | 5,845 |

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emiteră la 30 martie 2011 de către Executivul Băncii reprezentată de:

Președinte
Victor Hovorostovschii




Contabil Sef
Serghei Socolov



FINCOMBANK SA

RAPORTUL PRIVIND FLUXUL CAPITALULUI PROPRIU

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

| | Capital social MDL'000 | Surplus de capital MDL'000 | Capital de rezervă MDL'000 | Rezerve din reevaluarea mijloacelor fixe MDL'000 | Profit nedistribuit MDL'000 | Total MDL'000 |
|----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---|--|--------------------------|
| Sold la 1 ianuarie 2009 | 129,544 | 73,306 | 20,000 | 5,307 | 107,326 | 335,483 |
| Emisie de acțiuni | 2,000 | - | - | - | - | 2,000 |
| Reevaluarea mijloacelor fixe | - | - | - | 18,557 | - | 18,557 |
| Schimbări în rezerve | - | - | 32,618 | - | (32,618) | - |
| Profitul net al anului | - | - | - | - | 5,845 | 5,845 |
| Sold la 31 decembrie 2009 | 131,544 | 73,306 | 52,618 | 23,864 | 80,553 | 361,885 |
| Sold la 1 ianuarie 2010 | 131,544 | 73,306 | 52,618 | 23,864 | 80,553 | 361,885 |
| Emisie de acțiuni | - | - | - | - | - | - |
| Reevaluarea mijloacelor fixe | - | - | - | (21,618) | - | (21,618) |
| Schimbări în rezerve | - | - | - | - | - | - |
| Profitul anilor precedenți | - | - | - | - | 4,150 | 4,150 |
| Profitul net al anului | - | - | - | - | (83,776) | (83,776) |
| Sold la 31 decembrie 2010 | 131,544 | 73,306 | 52,618 | 2,246 | 927 | 260,641 |

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, totodată conform Statutului Băncii mărimea capitalului de rezervă trebuie să constituie 40% din capitalul social al Băncii. Capitalul de rezervă nu poate fi distribuit acționarilor. La data de 31 decembrie 2010 conform Statului Băncii capitalul de rezervă este completat în mărime de 40% din capitalul social al Băncii (2009: 40%).

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

FINCOMBANK SA
RAPORTUL PRIVIND FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

| | Note | 2010 MDL'000 | 2009 MDL'000 |
|--|-----------|-----------------|-----------------|
| Activitatea operațională | | | |
| Încasări privind dobânzi și comisioane | | 132,377 | 157,941 |
| Plăți privind dobânzi și comisioane | | (82,490) | (131,140) |
| Încasări privind activele anterior trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la active | | 112 | 51 |
| Încasări privind alte venituri | | 52,076 | 50,740 |
| Plăți privind salariații | | (41,944) | (47,527) |
| Plăți privind furnizorii și antreprenorii | | (25,390) | (24,290) |
| Încasări până la schimbări în active și obligațiuni | | 34,741 | 5,775 |
| <i>(Majorarea)/diminuarea activelor:</i> | | | |
| Încasări (plăți) privind plasări și credite acordate băncilor | | 146,807 | (93,073) |
| Încasări (plăți) privind depozite plasate în BNM | | 5,166 | 51,595 |
| Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei | | 36,674 | 128,692 |
| Încasări privind valorile mobiliare | | 3,320,390 | 375,701 |
| Plăți privind valorile mobiliare | | (3,401,809) | (506,545) |
| Încasări (plăți) privind alte active | | (570) | 5,640 |
| <i>Majorarea/(diminuarea) obligațiunilor:</i> | | | |
| Încasări (plăți) privind depozite de la clienți | | (114,423) | (31,230) |
| Încasări (plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci | | (31,294) | 40,660 |
| Încasări (plăți) privind alte obligațiuni | | (38,993) | 6,146 |
| Fluxul până la impozitul pe venit | | (43,311) | (16,639) |
| Plăți privind impozitul pe venit | | (282) | (229) |
| Fluxul net din activitatea operațională | | (43,593) | (16,868) |
| Activitatea investițională | | | |
| Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei | | (63,056) | 11,839 |
| Încasări (plăți) privind valorile mobiliare investiționale | | 358 | (924) |
| Încasări privind activele materiale | | 116 | 54 |
| Plăți privind activele materiale | | (1,001) | (6,954) |
| Încasări privind activele nemateriale | | - | - |
| Plăți privind activele nemateriale | | (6,455) | (7,802) |
| Încasări privind dividende | | 2 | 4 |
| Încasări privind dobânzi | | 16,708 | 19,853 |
| Fluxul net din activitatea investițională | | (53,328) | 16,070 |
| Activitatea financiară | | | |
| Încasări privind emisia acțiunilor și a altor valori mobiliare proprii | | - | 2,000 |
| Încasări (plăți) privind împrumuturi pe termen lung | | 58,822 | 14,042 |
| Plăți privind dividende | | (23) | (33) |
| Plăți privind dobânzi | | (16,254) | (16,028) |
| Fluxul net din activitatea financiară | | 42,545 | (19) |
| Încasări (plăți) extraordinare | | - | 8 |
| Diferențe pozitive (negative) ale cursului de schimb valutar | | (150) | (2,784) |
| Fluxul net al mijloacelor bănești | | (54,526) | (3,593) |
| Soldul mijloacelor bănești și echivalente de mijloace bănești la începutul perioadei gestionare | | 358,178 | 361,772 |
| Soldul mijloacelor bănești și echivalente de mijloace bănești la sfârșitul perioadei gestionare | 25 | 303,652 | 358,178 |

Notele anexate sunt parte integră a acestor rapoarte financiare.

1. Informație generală despre Bancă

Fincombank S.A. (denumită în continuare “Banca”) a fost înființată în Republica Moldova în iulie 1993. 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, 15 filiale și 29 reprezentanțe (2009: 15 filiale și 63 reprezentanțe).

La sfârșitul anului 2010 Banca deținea licența, eliberată de Banca Națională a Moldovei, care permite Băncii să execute toate tipurile de operațiuni bancare, prevăzute de Legea instituțiilor financiare (art.26).

Banca avea 602 de angajați la 31 decembrie 2010 (la 31 decembrie 2009: 619).

Adresa juridică a Băncii este în strada str. Pușkin 26, Chișinău, Republica Moldova.

Conform Regulamentului privind Consiliul „Băncii de Finanțe și Comerț” SA, aprobat prin Hotărârea Adunării generale a acționarilor, proces-verbal nr. 47 din 24 decembrie 2009, Consiliul Băncii formulează politicile de operare a Băncii și controlează implementarea lor.

La 31 decembrie 2010 Consiliul Băncii era format din următorii membri:

- D-l Oleg Voronin, Președintele Consiliului;
- D-l Dumitru Cojocaru, Membru al Consiliului;
- D-l Anglicev Igor, Membru al Consiliului;
- D-l Cristina Harea, Membru al Consiliului;
- D-l Vitalie Bodea, Membru al Consiliului;
- D-l Iurii Blashchuk, Membru al Consiliului;

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

2. Bazele prezentării

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

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

Rapoartele financiare sunt întocmite în 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 efectuării tranzacției. Diferențele de curs, care rezultă din efectuarea tranzacțiilor în valută străină, sunt înregistrate ca venituri la data încheierii acestora, folosind rata de schimb a zilei operațiunii.

Activele și pasivele monetare în valută sunt exprimate în lei moldovenești la ziua întocmirii bilanțului contabil. Ratele de schimb la sfârșitul anului și ratele medii pe an au fost:

| | 2010 | | 2009 | |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|
| | USD | Euro | USD | Euro |
| Media perioadei | 12.3663 | 16.3995 | 11.1134 | 15.5248 |
| Finele anului | 12.1539 | 16.1045 | 12.3017 | 17.6252 |

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 creditele și cerințele privind leasingul financiar, mijloace bănești plasate în alte bănci, investițiile în hârtii de valoare cu venit fix și discounturile amortizate la hârtiile de valoare de stat, alte active aferente dobânzilor. Cheltuielile cu dobânzi includ dobânda aferentă depozitelor, conturilor curente, conturilor „Loro”, precum și dobânda aferentă împrumuturilor

3. Politici contabile semnificative (continuare)

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

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

f. Acorduri REPO

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

g. Hârțiile de valoare cumpărate pentru revânzare

Operațiunile cu hârțiile de valoare pentru revânzare sunt înregistrate la valoarea de piață. Toate câștigurile și pierderile realizate și nerealizate din tranzacțiile cu hârții de valoare sunt reflectate în venitul net din activitățile comerciale. Dobânda câștigată din tranzacțiile cu hârțiile de valoare deținute pentru revânzare este reflectată în venitul net din activitățile comerciale. Dividendele încasate sunt incluse separat în venitul din dividende. Hârțiile de valoare pentru revânzare cuprind hârțiile de valoare vândute la licitație sau conform contractelor REPO.

h. Hârții de valoare investiționale

Hârții de valoare investiționale sunt hârțiile de valoare pe care conducerea intenționează să le păstreze până la scadență și care sunt înregistrate la valoarea de cumpărare, corectată cu valoarea amortizării primei sau discountului în operațiunile efectuate până la scadența lor. Dobânda din hârțiile de valoare investiționale este reflectată în venituri din dobânzi. Diminuarea valorii de piață este luată în considerație numai în cazul când aceasta este apreciată ca definitivă.

i. Investiții în alte companii

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

Dividendele încasate sunt incluse separat în venitul din dividende.

j. 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.

3. Politici contabile semnificative (continuare)

j. Credite, reduceri pentru pierderi la credite și alte riscuri aferente creditelor (continuare)

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. Mijloace fixe

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

Clădirile și terenurile au fost reevaluate la data de 29 Septembrie 2010 de către evaluatorul independent:

Bursa "Lara"

bvd. Ștefan cel Mare, 64

Chișinău, Moldova

Veniturile sau pierderile aferente vânzării/casării mijloacelor fixe sunt determinate prin referință la valoarea lor contabilă și cheltuielile legate de vânzare sau casare.

Uzura este calculată prin metoda casării liniare pe toată durata de funcționare utilă estimată a activului conform tabelului următor:

| Mijloace fixe | Norma uzurii | Ani |
|-----------------------|---------------------|------------|
| Clădiri | 1.2% | 83 |
| Mobilă și echipament | 10.0 - 33.3% | 3 - 10 |
| Calculatoare | 20.0% | 5 |
| Mijloace de transport | 14.3% | 7 |
| Altele | 6.6 - 10.0% | 10 - 15 |

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

l. Chiria operațională

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

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

m. Impozit pe venit

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

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

În conformitate cu legislația fiscală în vigoare cota de impozit pentru persoanele juridice în anul 2010 a fost stabilită în mărime de 0% (2009 – 0%).

3. Politici contabile semnificative (continuare)

n. Cheltuieli pentru publicitate

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

o. Provizioane

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

Drepturile angajaților la concediul anual și la concediul din cont propriu sunt recunoscute în momentul calculării lor. Rezerva se formează pentru obligațiile estimate privind concediul anual și concediul din cont propriu pentru serviciile prestate de către angajați până la data întocmirii bilanțului contabil.

p. Pensii și alte beneficii post angajării

Banca, în mod normal, execută plăți către fondurile de pensii de stat în numele angajaților săi pentru pensii, asigurarea sănătății și șomaj. Toți angajații Băncii fac parte din sistemul de pensii de stat. Banca nu are nici o schemă de pensionare și, corespunzător, nu are nici o obligație referitor la pensionare. Banca nu operează nici un alt plan de beneficii și nici cel post angajării. Banca nu are alte obligații de a presta servicii suplimentare pentru actualii sau foștii angajați.

q. Leasingul financiar

În cazul în care activele sunt deținute conform contractului de leasing financiar, valoarea prezentă a plăților de leasing este recunoscută ca obligațiuni privind leasingul financiar. Diferența între valoarea brută a obligațiunii privind leasingul financiar și valoarea prezentă a obligațiunii privind leasingul financiar este recunoscută drept fiind viitoarea cheltuială din costul financiar.

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 activelor și angajamentelor condiționale și formarea reducerilor pentru pierderi la active și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale din 30 august 2007. 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:

- tranzacții cu persoane aflate în relații speciale cu Banca;
- expunerile „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 derivate opționale se aplică diferite categorii de factori de conversie a riscului, destinate să transpună aceste elemente în echivalente de bilanț. Elementele echivalente creditelor sunt apoi ponderate la riscul de credit, folosind aceiași coeficienți ca și pentru activele bilanțului.

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

Capitalul de Gradul II al Băncii este zero la 31 decembrie 2010 (31 decembrie 2009: zero) (Nota 33).

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 34):

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

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

7. Concentrarea geografică și segmentele de business

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

| | 2010 | | 2009 | |
|----------------|-------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|
| | Total active MDL'000 | Total obligații MDL'000 | Total active MDL'000 | Total obligații MDL'000 |
| Moldova | 1,513,190 | 1,228,433 | 1,641,313 | 1,369,174 |
| SUA | 33,650 | 108,279 | 156,900 | 73,810 |
| Germania | 72,728 | 36,848 | 20,413 | 61,509 |
| Belgia | 2,734 | - | 1,097 | - |
| Marea Britanie | 4,135 | - | 4,270 | - |
| Austria | 3,211 | - | 36,354 | - |
| Alte țări | 4,553 | - | 6,031 | - |
| | 1,634,201 | 1,373,560 | 1,866,378 | 1,504,493 |

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

8. Valoarea justă a activelor

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

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

Depozitele la termen, creditele și avansurile acordate clienților, biletele la ordin, garanțiile și acreditivile sânt înregistrate la valoarea netă datorită provizioanelor generale și specifice, valoare considerată a fi practic similară valorii reale deoarece instrumentele respective sânt 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.

9. Managementul riscului

a. Riscul de piață

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

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

b. Expunerea la riscul de creditare

Banca se expune riscului de creditare, care este riscul când partea contractantă nu este în stare să achite pe deplin suma datorată la scadență. Provizioanele de depreciere sunt create pentru pierderile care au fost înregistrate la data bilanțului contabil. Schimbările semnificative în economie sau instabilitatea unui segment specific din industrie care reprezintă o concentrare în portofoliul Băncii, pot rezulta în pierderi care diferă de cele prezentate la data bilanțului contabil. Conducerea Băncii, prin urmare, supraveghează expunerea sa la riscul de creditare.

Banca structurează nivelurile riscului de credit pe care îl estimează prin stabilirea limitelor asupra nivelului de risc acceptat în relația sa cu un debitor, un grup de debitori sau o industrie. Astfel de riscuri sunt monitorizate continuu și se supun unei analize anuale sau unei analize mai frecvente. Limitele nivelului riscului de creditare pe produs și industrie sunt aprobate trimestrial de către Consiliul de Administrare.

Expunerea Băncii la risc, față de oricare debitor, incluzând bănci și brokeri, este restricționată pe viitor de sub-limite care acoperă riscurile bilanțiere și extrabilanțiere, și limitele riscului zilnic de livrare referitoare la instrumentele comerciale, cum ar fi contractele de schimb valutar. Expunerile curente sunt monitorizate zilnic, fiind comparate cu limitele stabilite.

Expunerea la riscul de creditare este supravegheat printr-o analiză regulată a abilității debitorilor și a potențialilor debitori de a efectua achitățile necesare privind dobânda și a obligațiilor de capital și prin schimbarea limitelor de împrumut, dacă este necesar. Expunerea la riscul de creditare este, de asemenea, parțial supravegheată prin obținerea garanțiilor asigurate, corporative și individuale, dar o porțiune semnificativă sunt creditele acordate persoanelor fizice, pentru care nu se pot obține astfel de facilități

Angajamente aferente creditelor

Scopul principal al acestor instrumente este de a garanta eliberarea mijloacelor financiare clientului la cererea acestuia. Garanțiile și acreditivul stand-by, care reprezintă asigurări irevocabile ale Băncii de a efectua plățile necesare în cazul insolvenței unuia din clienți, poartă același risc ca și creditele. Acreditivul documentar și comercial, reprezentând angajamentele scrise ale Băncii privind autorizarea unei terțe persoane de a retrage bani din Bancă în limitele și condițiile strict specificate, sunt garantate prin stocurile de mărfuri la care se referă și, de aceea, poartă un risc mai mic decât creditarea directă.

Angajamentele privind acordarea creditului reprezintă o parte neutilizată din autorizațiile de acordare a creditelor sub formă de împrumuturi, garanții sau acreditive. Când privește riscul de creditare aferent obligațiilor de acordare a creditelor, Banca este expusă unei pierderi potențiale, în mărimea egală cu angajamentele nefolosite.

9. Managementul riscului (continuare)

b. Expunerea la riscul de creditare (continuare)

Totuși, valoarea pierderii potențiale este mai mică decât totalul angajamentelor neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor de acordare a creditelor depind de clienții ce mențin un anumit standard de creditare. Banca monitorizează termenul de scadență al angajamentelor de acordare a creditelor, deoarece angajamentele pe termen lung prezintă un grad de risc mai ridicat decât angajamentele pe termen scurt.

Concentrarea expunerii la riscul de creditare a activelor băncii:

| | Note | 2010 MDL'000 | 2009 MDL'000 |
|---|------|------------------|------------------|
| Mijloace bănești, cuvenite de la bănci, net | 11 | 84,861 | 167,998 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei | 12 | 109,137 | 87,263 |
| Mijloace plasate overnight, net | 13 | 32,840 | 144,351 |
| Valori mobiliare investiționale, net | 14 | 302,188 | 198,024 |
| Credite și cerințe privind leasingul financiar, net | 15 | 764,157 | 848,066 |
| Dobânda calculată, ce urmează să fie primită | 17 | 15,036 | 35,781 |
| Alte active financiare, net | 18 | 5,387 | 5,722 |
| | | 1,313,606 | 1,487,205 |
| Angajamente condiționale, net | 35 | 76,598 | 119,342 |
| Expunerea maximă la riscul de credit | | 1,390,204 | 1,606,547 |

9. Managementul riscului (continuare)

c. Riscul valutar

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. Tabele de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei de schimb valutar la 31 decembrie 2010 și 2009. În tabele se includ activele și obligațiile Băncii cu valoarea lor contabilă, clasificate pe valute:

| | La 31 decembrie 2010 | | | | |
|---|-----------------------------|------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| | Total | MDL | USD | EUR | Altele |
| | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 |
| ACTIVE | | | | | |
| Mijloace bănești în numerar | 116,432 | 76,975 | 15,856 | 19,291 | 4,310 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la bănci | 84,861 | 4 | 2,238 | 79,176 | 3,443 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei | 109,137 | 68,449 | 22,661 | 18,027 | - |
| Mijloace plasate overnight | 32,840 | - | 32,840 | - | - |
| Valori mobiliare investiționale | 302,188 | 302,188 | - | - | - |
| Credite și cerințe privind leasingul financiar | 764,157 | 531,041 | 135,746 | 97,370 | - |
| Mijloace fixe nete | 166,335 | 166,335 | - | - | - |
| Dobânda calculată, ce urmează să fie primită | 15,036 | 13,422 | 911 | 702 | 1 |
| Altă avere imobilă | 14,166 | 14,166 | - | - | - |
| Alte active | 29,049 | 25,747 | 1,875 | 748 | 679 |
| Total active | 1,634,201 | 1,198,327 | 212,127 | 215,314 | 8,433 |
| OBLIGAȚIUNI | | | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | 787 | - | 202 | 199 | 386 |
| Depozite ale clienților | 957,985 | 624,543 | 104,339 | 227,458 | 1,645 |
| Alte împrumuturi | 399,138 | 232,586 | 166,552 | - | - |
| Dobândă calculată ce urmează să fie plătită | 8,086 | 6,935 | 897 | 254 | - |
| Alte obligațiuni | 7,564 | 5,719 | 1,446 | 365 | 34 |
| Total obligațiuni | 1,373,560 | 869,783 | 273,436 | 228,276 | 2,065 |
| Decalajul | 260,641 | 328,544 | (61,309) | (12,962) | 6,368 |

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

9. Managementul riscului (continuare)

c. Riscul valutar (continuare)

| | La 31 decembrie 2009 | | | | |
|---|----------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| | Total MDL'000 | MDL MDL'000 | USD MDL'000 | EUR MDL'000 | Altele MDL'000 |
| ACTIVE | | | | | |
| Mijloace bănești în numerar | 138,123 | 89,718 | 15,500 | 29,654 | 3,251 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la bănci | 167,998 | 12,010 | 103,483 | 49,185 | 3,320 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei | 87,263 | 41,409 | 24,417 | 21,437 | - |
| Mijloace plasate overnight | 144,351 | 87,000 | 57,351 | - | - |
| Valori mobiliare investiționale | 205,312 | 205,312 | - | - | - |
| Credite și cerințe privind leasingul financiar | 848,066 | 623,032 | 105,743 | 119,291 | - |
| Mijloace fixe nete | 194,420 | 194,420 | - | - | - |
| Dobânda calculată, ce urmează să fie primită | 35,781 | 32,069 | 2,497 | 1,214 | 1 |
| Altă avere imobilă | 4,703 | 4,703 | - | - | - |
| Alte active | 40,361 | 37,323 | 1,748 | 912 | 378 |
| Total active | 1,866,378 | 1,326,996 | 310,739 | 221,693 | 6,950 |
| OBLIGAȚIUNI | | | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | 13,006 | - | 12,625 | 237 | 144 |
| Depozite ale clienților | 1,072,410 | 602,964 | 210,469 | 258,152 | 825 |
| Alte împrumuturi | 393,967 | 230,031 | 163,936 | - | - |
| Dobândă calculată ce urmează să fie plătită | 7,925 | 5,381 | 1,910 | 634 | - |
| Alte obligațiuni | 17,185 | 12,310 | 3,280 | 994 | 601 |
| Total obligațiuni | 1,504,493 | 850,686 | 392,220 | 260,017 | 1,570 |
| Decalajul | 361,885 | 476,310 | (81,481) | (38,324) | 5,380 |

d. Riscul legat de rata dobânzii

Riscul dobânzii al fluxurilor financiare reprezintă riscul că fluxul financiar viitor al unui instrument financiar va oscila din cauza modificărilor dobânzii de piață. Riscul valorii juste a dobânzii reprezintă riscul precum că valoarea instrumentelor financiare va oscila datorită modificărilor în dobânda de piață. Banca este supusă atât riscului fluxurilor financiare cât și riscului valorii juste. Marja ratei dobânzii poate crește ca rezultat al acestor modificări, iar în cazul unor fluctuații neașteptate pot să descrească sau să genereze pierderi. Consiliul stabilește limite privind nivelul decalajelor între termenii de recalculare a dobânzii. Aceste limite sunt monitorizate zilnic.

Datele de mai jos prezintă informații cu privire la gradul de expunere a Băncii la riscul de rata a dobânzii bazându-se fie pe scadența contractuală a instrumentelor sale financiare, fie pe data următoare a modificării dobânzii, în cazul instrumentelor ce sunt reevaluate la o rata a dobânzii de piață până la scadența. Politica Băncii este de a-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.

FINCOMBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

| La 31 decembrie 2010 | Total | Mai puțin de 1 luna | De la 1 luna la 3 luni | De la 3 luni până la 1 an | De la 1 la 5 ani | Mai mult de 5 ani | Nepurtătoare de dobândă |
|---|------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 |
| ACTIVE | | | | | | | |
| Mijloace bănești în numerar | 116,432 | - | - | - | - | - | 116,432 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la bănci | 84,861 | 84,861 | - | - | - | - | - |
| Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei | 109,137 | 109,137 | - | - | - | - | - |
| Mijloace plasate overnight | 32,840 | 32,840 | - | - | - | - | - |
| Valori mobiliare investiționale | 302,188 | 146,706 | 56,931 | 85,897 | 5,717 | - | 6,937 |
| Credite și cerințe privind leasingul financiar | 764,157 | 143,390 | 109,382 | 161,312 | 218,640 | 50,261 | 81,172 |
| Mijloace fixe nete | 166,335 | - | - | - | - | - | 166,335 |
| Dobânda calculată, ce urmează să fie primită | 15,036 | - | - | - | - | - | 15,036 |
| Altă avere imobilă | 14,166 | - | - | - | - | - | 14,166 |
| Alte active | 29,049 | - | - | - | - | - | 29,049 |
| Total active | 1,634,201 | 516,934 | 166,313 | 247,209 | 224,357 | 50,261 | 429,127 |
| OBLIGATIUNI | | | | | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | 787 | 7 | - | - | - | - | 780 |
| Depozite ale clienților | 957,985 | 201,001 | 83,444 | 452,422 | 7,013 | 134 | 213,971 |
| Alte împrumuturi | 399,138 | 158,770 | 104,449 | 74,571 | 30,674 | 30,674 | - |
| Dobândă calculată ce urmează să fie plătită | 8,086 | - | - | - | - | - | 8,086 |
| Alte obligațiuni | 7,564 | 12 | 24 | 59 | - | - | 7,469 |
| Total obligațiuni | 1,373,560 | 359,790 | 187,917 | 527,052 | 37,687 | 30,808 | 230,306 |
| Decalaje în dobândă | 260,641 | 157,144 | (21,604) | (279,843) | 186,670 | 19,453 | 198,821 |
| Decalaje în dobândă, cumulativ | | 157,144 | 135,540 | (144,303) | 42,367 | 61,820 | 260,641 |

FINCOMBANK SA

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

| La 31 decembrie 2009 | Total | Mai puțin de 1 luna | De la 1 luna la 3 luni | De la 3 luni până la 1 an | De la 1 la 5 ani | Mai mult de 5 ani | Nepurtătoare de dobândă |
|---|------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 | MDL'000 |
| ACTIVE | | | | | | | |
| Mijloace bănești în numerar | 138,123 | - | - | - | - | - | 138,123 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la bănci | 167,998 | 155,998 | - | 12,000 | - | - | - |
| Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei | 87,263 | 87,263 | - | - | - | - | - |
| Mijloace plasate overnight | 144,351 | 144,351 | - | - | - | - | - |
| Valori mobiliare investiționale | 205,312 | 93,614 | 35,521 | 67,789 | 1,100 | - | 7,288 |
| Credite și cerințe privind leasingul financiar | 848,066 | 84,531 | 208,121 | 266,633 | 175,062 | 33,814 | 79,905 |
| Mijloace fixe nete | 194,420 | - | - | - | - | - | 194,420 |
| Dobânda calculată, ce urmează să fie primită | 35,781 | - | - | - | - | - | 35,781 |
| Altă avere imobilă | 4,703 | - | - | - | - | - | 4,703 |
| Alte active | 40,361 | - | - | - | - | - | 40,361 |
| Total active | 1,866,378 | 565,757 | 243,642 | 346,422 | 176,162 | 33,814 | 500,581 |
| OBLIGATIUNI | | | | | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | 13,006 | - | - | 12,302 | - | - | 704 |
| Depozite ale clienților | 1,072,410 | 225,645 | 111,433 | 468,109 | 4,917 | 94 | 262,212 |
| Alte împrumuturi | 393,967 | 60,151 | 133,035 | 200,781 | - | - | - |
| Dobânda calculată ce urmează să fie plătită | 7,925 | - | - | - | - | - | 7,925 |
| Alte obligațiuni | 17,185 | 143 | 286 | 857 | - | - | 15,899 |
| Total obligațiuni | 1,504,493 | 285,939 | 244,754 | 682,049 | 4,917 | 94 | 286,740 |
| Decalaje în dobândă | 361,885 | 279,818 | (1,112) | (335,627) | 171,245 | 33,720 | 213,841 |
| Decalaje în dobândă, cumulativ | | 279,818 | 278,706 | (56,921) | 114,324 | 148,044 | 361,885 |

9. Managementul riscului (continuare)

e. Riscul de lichiditate

Banca este expusă la cerințele zilnice de lichidități rezultate din depozitele overnight, conturile curente, depozitele la termen, închiderea conturilor de credit și a garanțiilor. Banca nu menține lichidități suficiente pentru a satisface toate aceste cerințe. Din practică, nivelul minim de reinvestire a activelor scadente poate fi prevăzut cu un grad înalt de certitudine. Consiliul Băncii stabilește minimul de active scadente care pot fi folosite pentru a satisface cererea de lichiditate, de asemenea și minimul de împrumuturi interbancare și a altor instrumente financiare care ar fi suficiente pentru a acoperi cererea de lichiditate.

Procesul de supraveghere a coinciderii sau a necoinciderii scadențelor și a ratelor dobânzilor pentru active și obligații este fundamentală pentru conducerea Băncii. Este neobișnuit pentru instituțiile financiare să menționăm o coincidere perfectă, deoarece afacerile care implică tranzacții sunt de diverse tipuri și nu implică termeni siguri. O poziție deschisă crește potențial profitabilitatea, dar mărește respectiv și riscul de pierderi.

Scadențele activelor și obligațiilor și posibilitatea de a le înlocui la un cost acceptabil și obligații cu dobândă la termenul lor de scadență sunt factori importanți în evaluarea lichidității Băncii și a expunerii Băncii la schimbări ale ratelor dobânzii și de schimb valutar.

Conducerea Băncii este încrezută, în pofida existenței unui număr substanțial de depozite care își ating scadența în următoarele trei luni, că diversificarea acestor depozite după număr și tip, cât și experiența Băncii a anilor precedenți, ar indica că aceste depozite oferă o sursă de finanțare stabilă și pe termen lung pentru Bancă.

Tabele de mai jos prezintă analiza activelor și pasivelor Băncii conform scadențelor respective în baza termenului rămas de la data bilanțului contabil până la termenul de scadență conform contractului:

FINCOMBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

| La 31 decembrie 2010 | Total MDL'000 | Mai puțin de 1 luna MDL'000 | De la 1 luna până 3 luni MDL'000 | De la 3 luni până la 1 an MDL'000 | De la 1 la 5 ani MDL'000 | Mai mult de 5 ani MDL'000 | Scadenta nedefinita MDL'000 |
|---|--------------------------|--|---|--|---|--|--|
| ACTIVE | | | | | | | |
| Mijloace bănești în numerar | 116,432 | 116,432 | - | - | - | - | - |
| Mijloace bănești, cuvenite de la bănci | 84,861 | 84,861 | - | - | - | - | - |
| Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei | 109,137 | 109,137 | - | - | - | - | - |
| Mijloace plasate overnight | 32,840 | 32,840 | - | - | - | - | - |
| Valori mobiliare investiționale | 302,188 | 146,706 | 56,931 | 85,897 | 5,717 | - | 6,937 |
| Credite și cerințe privind leasingul financiar | 764,157 | 15,503 | 62,436 | 206,668 | 352,902 | 73,880 | 52,768 |
| Mijloace fixe nete | 166,335 | - | - | - | - | - | 166,335 |
| Dobânda calculată, ce urmează să fie primită | 15,036 | 15,036 | - | - | - | - | - |
| Altă avere imobilă | 14,166 | - | 1,095 | 484 | 12,587 | - | - |
| Alte active | 29,049 | 3,892 | 265 | 2,835 | 257 | - | 21,800 |
| Total active | 1,634,201 | 524,407 | 120,727 | 295,884 | 371,463 | 73,880 | 247,840 |
| OBLIGAȚIUNI | | | | | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | 787 | 787 | - | - | - | - | - |
| Depozite ale clienților | 957,985 | 414,972 | 83,444 | 452,422 | 7,013 | 134 | - |
| Alte împrumuturi | 399,138 | 5,812 | 14,199 | 97,282 | 175,663 | 106,182 | - |
| Dobândă calculată ce urmează să fie plătită | 8,086 | 8,086 | - | - | - | - | - |
| Alte obligațiuni | 7,564 | 2,775 | 616 | 1,083 | 693 | 7 | 2,390 |
| Total obligațiuni | 1,373,560 | 432,432 | 98,259 | 550,787 | 183,369 | 106,323 | 2,390 |
| Decalaje de scadențe | 260,641 | 91,975 | 22,468 | (254,903) | 188,094 | (32,443) | 245,450 |
| Decalaje de scadențe cumulative | | 91,975 | 114,443 | (140,460) | 47,634 | 15,191 | 260,641 |

FINCOMBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

| La 31 decembrie 2009 | Total MDL'000 | Mai puțin de 1 luna MDL'000 | De la 1 luna până 3 luni MDL'000 | De la 3 luni până la 1 an MDL'000 | De la 1 la 5 ani MDL'000 | Mai mult de 5 ani MDL'000 | Scadenta nedefinita MDL'000 |
|---|------------------|-----------------------------------|--|---|--------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| ACTIVE | | | | | | | |
| Mijloace bănești în numerar | 138,123 | 138,123 | - | - | - | - | - |
| Mijloace bănești, cuvenite de la bănci | 167,998 | 155,998 | - | 12,000 | - | - | - |
| Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei | 87,263 | 87,263 | - | - | - | - | - |
| Mijloace plasate overnight | 144,351 | 144,351 | - | - | - | - | - |
| Valori mobiliare investiționale | 205,312 | 93,614 | 35,521 | 67,789 | 1,100 | - | 7,288 |
| Credite și cerințe privind leasingul financiar | 848,066 | 75,374 | 78,370 | 262,069 | 362,318 | 57,794 | 12,141 |
| Mijloace fixe nete | 194,420 | - | - | - | - | - | 194,420 |
| Dobânda calculată, ce urmează să fie primită | 35,781 | 35,781 | - | - | - | - | - |
| Altă avere imobilă | 4,703 | - | - | 4,703 | - | - | - |
| Alte active | 40,361 | 5,765 | 47 | 19,219 | 1,729 | 464 | 13,137 |
| Total active | 1,866,378 | 736,269 | 113,938 | 365,780 | 365,147 | 58,258 | 226,986 |
| OBLIGAȚIUNI | | | | | | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | 13,006 | 704 | - | 12,302 | - | - | - |
| Depozite ale clienților | 1,072,410 | 487,858 | 111,433 | 468,109 | 4,917 | 93 | - |
| Alte împrumuturi | 393,967 | 8,150 | 2,121 | 89,318 | 212,350 | 82,028 | - |
| Dobândă calculată ce urmează să fie plătită | 7,925 | 7,925 | - | - | - | - | - |
| Alte obligațiuni | 17,185 | 224 | 7,073 | 5,713 | 1,400 | - | 2,775 |
| Total obligațiuni | 1,504,493 | 504,861 | 120,627 | 575,442 | 218,667 | 82,121 | 2,775 |
| Decalaje de scadențe | 361,885 | 231,408 | (6,689) | (209,662) | 146,480 | (23,863) | 224,211 |
| Decalaje de scadențe cumulative | | 231,408 | 224,719 | 15,057 | 161,537 | 137,674 | 361,885 |

9. Managementul riscului (continuare)

f. Analiza senzitivității

Senzitivitatea la rata dobânzii

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

| | Creșterea în puncte procentuale de bază | Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor, MDL'000 | Diminuarea în puncte procentuale de bază | Sensibilitatea venitului net aferent dobânzilor, MDL'000 |
|-------------|---|--|--|--|
| 2010 | +100 | 1,985 | -100 | 2,402 |
| | +50 | 992 | -50 | 1,201 |
| 2009 | +100 | 2,136 | -100 | 4,249 |
| | +50 | 1,068 | -50 | 2,125 |

Senzitivitatea la riscul valutar

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

Tabelele de mai jos indică valutele față de care Banca are expunere sporită la 31 decembrie 2010 și 31 decembrie 2009 pe posturile de bilanț sensibile la modificările ratelor valutare. Analiza reprezintă efectul unei schimbări rezonabil posibile în rata de schimb față de leul moldovenesc, cu toate celelalte variabile rămânând constante:

| La 31 decembrie 2010 | Creșterea posibilă a ratelor, în % | Efectul Venit/(pierderi), MDL'000 | Diminuarea posibilă a ratelor, în % | Efectul Venit/(pierderi) MDL'000 |
|-----------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|
| EUR | +5% | (648) | -5% | 648 |
| USD | +5% | (3,065) | -5% | 3,065 |
| La 31 decembrie 2009 | Creșterea posibilă a ratelor, în % | Efectul Venit/(pierderi), MDL'000 | Diminuarea posibilă a ratelor, în % | Efectul Venit/(pierderi) MDL'000 |
| EUR | +5% | (1,916) | -5% | 1,916 |
| USD | +5% | (4,074) | -5% | 4,074 |

FINCOMBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

10. Mijloace bănești în numerar

| | 2010 | 2009 |
|----------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Numerar în casierie | 93,284 | 106,790 |
| Numerar în bancomate | 23,143 | 31,148 |
| Altele | 5 | 185 |
| | 116,432 | 138,123 |

11. Mijloace bănești, cuvenite de la bănci

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Conturile „NOSTRO” în bănci | 85,931 | 34,295 |
| Plasări pe termen scurt în bănci | - | 135,089 |
| | 85,931 | 169,384 |
| Minus: Reduceri pentru pierderea valorii | (1,070) | (1,386) |
| | 84,861 | 167,998 |

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii mijloacelor bănești datorate de bănci pe parcursul anilor 2010 și 2009 sunt prezentate în continuare:

| | Note | 2010 | 2009 |
|-----------------------------|-------------|----------------|----------------|
| | | MDL'000 | MDL'000 |
| Sold la 1 ianuarie | | 1,386 | 399 |
| Cheltuieli anuale | 32 | (316) | 987 |
| Sold la 31 decembrie | | 1,070 | 1,386 |

În 2010 Rata dobânzii la conturile Nostro a variat între 0% și 2.80% (2009, 0% - 2.50%).

La 31 decembrie 2010 Banca nu avea plasări pe termen scurt în alte bănci (2009: MDL'000 12,000 la BC „Banca Comercială Română Chișinău” SA; MDL'000 24,675 (EUR'000 1,400) la Raiffeisen Zenttralbank Osterreich AG, Vienna, Austria și în valoare de MDL'000 98,414 (USD'000 8,000) la CITIBANK N.A, New York, SUA).

FINCOMBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

11. Mijloace bănești, cuvenite de la bănci (Continuare)

La 31 decembrie 2010 Banca avea conturile „NOSTRO” deschise în bănci prezentate în continuare:

| | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| 'COMMERZBANK AG', Frankfurt/Main, Germania | 72,070 | 16,888 |
| 'UNICREDIT BANK', Moscova, Rusia | 2,813 | 2,667 |
| FORTIS BANK N.A./S.V. Brussels, Belgium | 2,734 | 1,097 |
| Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG, Vienna, | 2,696 | 2,304 |
| BC 'VICTORIABANK' SA | 1,692 | 5,518 |
| 'RAIFFEISENBANK', Moscova, Rusia | 873 | 1,348 |
| RUSSLAVBANK, Moscova, Rusia | 671 | 214 |
| 'BANCA COMERCIALA ROMANA', | 618 | 1,865 |
| 'CITIBANK N.A', New York, SUA | 614 | 617 |
| VTB Bank (Austria) AG, Viena, Austria | 405 | 592 |
| 'PRIVATBANK', Dnipropetrovsk, Ucraina | 288 | 136 |
| 'VTB BANK', Moscova, Rusia | 249 | 361 |
| 'THE BANK OF NEW YORK MELLON', New | 196 | 168 |
| BC Banca Comerciala Romana Chisinau SA | 11 | - |
| 'BELPROMSTROIBANK', Minsk, Bielorusia | 1 | 1 |
| 'MKB BANK NYRT', Budapesta, Ungaria | - | 521 |
| | 85,931 | 34,295 |

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

| | 2010 | 2009 |
|------------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Contul „NOSTRO” în BNM | 68,449 | 41,409 |
| Rezerve obligatorii | 40,688 | 45,854 |
| | 109,137 | 87,263 |

Contul „NOSTRO” și rezerve obligatorii

Banca Națională a Moldovei (BNM) cere băncilor comerciale să păstreze în scopul asigurării lichidității o rezervă calculată ca un anumit procent din fondurile medii atrase de bancă în ultimele 15 zile inclusiv toate depozitele de la clienți. În baza deciziei Nr 85 al Consiliului Administrativ al BNM din 15 aprilie 2004, metoda de calcul și de menținere a rezervelor obligatorii a fost modificată. Fondurile atrase în Lei Moldovenești (MDL) și în moneda neconvertibilă sunt rezervate în MDL. Fondurile atrase în moneda liber convertibilă sunt rezervate în Dolari SUA (USD) și/sau EURO (EUR). La data de 31 decembrie 2010 rata de calcul al volumului de rezervă minim în toate monedele a fost 8.0% (31 decembrie 2009: 8.0%).

Banca își menține rezervele sale obligatorii într-un cont curent – „NOSTRO” deschis la BNM în valoare de 8% din fondurile atrase în Lei Moldovenești și valută neconvertibilă. 8% din fondurile denominate în USD și EUR sunt păstrate într-un cont de rezervă obligatorie special la BNM.

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

La data de 31 decembrie 2010 soldul rezervat în contul curent deschis la BNM era în suma de MDL'000 66,068 (31 decembrie 2009: MDL'000 62,604) 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 MDL'000 22,661 (USD'000 1,864) și MDL'000 18,027 (EUR'000 1,119), (respectiv 31 decembrie 2009: USD'000 2,422 și EUR'000 1,198).

Dobânda oferită de către BNM pentru fondurile conturilor rezervelor obligatorii pe parcursul anului 2010 a variat între 0.18% și 0.41% pe an la rezervele în valută străină (pe parcursul anului 2009: 0.22% - 1.04% p. a.) și între 2.96 și 4.00% pe an la rezervele în MDL (pe parcursul anului 2009: 2.00% p. a.).

Rezervele obligatorii deținute în MDL la contul curent în Banca Națională pot fi folosite de către Bancă în operațiunile sale zilnice.

13. Mijloace plasate overnight

| | 2010 | 2009 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Citibank N.A., USA | 13,394 | 32,378 |
| Bank of New York Mellon, USA | 19,446 | 24,973 |
| Banca Națională a Moldovei | - | 87,000 |
| | 32,840 | 144,351 |

14. Valori mobiliare investiționale

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| CertIFICATELE EMISE DE BANCA NAȚIONALĂ | 110,000 | 80,000 |
| HÂRTII DE VALOARE DE STAT (<1 AN) | 182,808 | 117,814 |
| HÂRTII DE VALOARE DE STAT (1 – 5 ANI) | 6,817 | 3,936 |
| INVESTIȚII ÎN ACȚIUNI | 7,294 | 7,652 |
| INVESTIȚII ÎN ÎNȚREPRINDERI FIICE | 6 | 6 |
| SCONTURI LA HÂRTII DE VALOARE INVESTIȚIONALE | (4,374) | (3,726) |
| | 302,551 | 205,682 |
| Minus: Reduceri pentru pierdere a valorii | (363) | (370) |
| | 302,188 | 205,312 |

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

Hârțiile de valoare de stat la data de 31 decembrie 2010 reprezintă titluri de trezorerie în MDL pe termen scurt și mediu, emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova. Rata dobânzii la aceste hârtii de valoare a variat pe parcursul anului între 2.96% și 9.30% (2009: 2.06% și 18.80%).

Hârțiile de valoare emise de Banca Națională a Moldovei la data de 31 decembrie 2010 reprezintă certificate pe termen scurt cu scadența de până la 7 zile. Rata dobânzii la aceste hârtii de valoare a variat pe parcursul anului între 4.55% și 7.00% (2009: 5.00% și 14.00%).

La 31 decembrie 2010 Banca deținea titluri de stat investiționale emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova în sumă de MDL'000 48,879, puse în gaj pentru împrumut acordat de către Banca Națională a Moldovei cu sold la data raportării în mărime de MDL'000 40,074 și data scadenței la 31 iulie 2011 (31 decembrie 2009: zero).

Investiții în acțiuni și întreprinderi fiice

Mișcarea pe parcursul anului a fost următoarea:

| | 2010 | 2009 |
|--------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Sold la 1 ianuarie | 7,658 | 6,734 |
| Adiții | - | 925 |
| Ieșiri | (358) | (1) |
| | 7,300 | 7,658 |

FINCOMBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

14. Valori mobiliare investiționale (continuare)

Investiții în acțiuni și întreprinderi fiice (continuare)

La data de 31 decembrie 2010 și 2009, Banca deține acțiuni și cote de participare în următoarele societăți comerciale fiice:

| | Cota de participație în anul 2010, % | 2010 MDL'000 | 2009 MDL'000 |
|--|---|-------------------------|-------------------------|
| <i>Investiții în acțiuni</i> | | | |
| „Floare-Carpet” SA | 16.81 | 6,162 | 6,162 |
| Stock holding company „MasterCard Incorporated” | - | - | 358 |
| “Biroul de credit” SRL | 9.27 | 1,019 | 1,019 |
| „Franzeļuța” SA | 0.11 | 60 | 60 |
| „Inlac” SA | 0.12 | 33 | 33 |
| „Bursa de valori a Moldovei” SA | 2.56 | 7 | 7 |
| „Depozitarul Național al Valorilor Mobiliare” SA | 3.13 | 12 | 12 |
| Altele | | 1 | 1 |
| | | <hr/> 7,294 | <hr/> 7,652 |
| <i>Investiții în întreprinderi fiice</i> | | | |
| „Moldcomleasing” SRL | 100.0% | 6 | 6 |
| | | <hr/> 6 | <hr/> 6 |
| | | <hr/> 7,300 | <hr/> 7,658 |

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii hârtiilor de valoare pe parcursul anilor 2010 și 2009 sunt prezentate în continuare:

| | Note | 2010 MDL'000 | 2009 MDL'000 |
|-----------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Sold la 1 ianuarie | | 370 | 136 |
| Cheltuieli anuale | 32 | (7) | 234 |
| Sold la 31 decembrie | | 363 | 370 |

FINCOMBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

15. Credite și cerințe privind leasingul financiar

| | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Credite | 907,400 | 906,347 |
| Leasingul financiar | 617 | 2,032 |
| Minus: Reduceri pentru pierdere a valorii | (143,860) | (60,313) |
| | 764,157 | 848,066 |

Divizarea portofoliului brut de credite conform termenului rămas până la rambursare este prezentată mai jos.

| | 2010 | 2009 |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Tranșe expirate | 100,447 | 15,855 |
| Până la un an (inclusiv expirate) | 305,300 | 452,573 |
| Între unu și cinci ani | 408,259 | 379,998 |
| Peste cinci ani | 94,011 | 59,953 |
| | 908,017 | 908,379 |

Concentrarea creditelor acordate clienților în funcție de ramură pot fi clasificate în modul următor:

| | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Comerț și industrie | 526,746 | 503,691 |
| Agricultură și industria alimentară | 221,668 | 220,177 |
| Construcții și îmbunătățiri funciare | 111,830 | 119,977 |
| Credite de consum | 14,611 | 15,880 |
| Construcția drumurilor și transportare | 549 | 549 |
| Industria energetică și a combustibilului | 17,559 | 18,349 |
| Alte credite | 15,054 | 29,756 |
| | 908,017 | 908,379 |

Rata medie a dobânzii pentru creditele acordate în lei moldovenești pe parcursul anului 2010 era de 14.66% (2009: 18.02%), iar pentru cele în valută străină - 9.94% (2009: 13.00%).

15. Credite și cerințe privind leasingul financiar (continuare)

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii creditelor pe parcursul anilor 2010 și 2009 sunt prezentate în continuare:

| | Note | 2010 MDL'000 | 2009 MDL'000 |
|-----------------------------|------|-----------------|-----------------|
| Sold la 1 ianuarie | | 60,313 | 43,597 |
| Casări | | (2,546) | (1,121) |
| Recuperări | | 105 | 50 |
| Cheltuieli anuale | 32 | 85,988 | 17,787 |
| Sold la 31 decembrie | | 143,860 | 60,313 |

La 31 decembrie 2010 suma creditelor expirate și fără dobândă, a constituit MDL'000 162,259 (2009: MDL'000 206,764). Dobânda nerecunoscută aferentă acestor credite a constituit MDL'000 29,748 (2009: MDL'000 9,722).

Expuneri "mari"

| | 2010 MDL'000 | 2009 MDL'000 |
|---|-----------------|-----------------|
| Cele mai mari 10 datorii nete la credite | 218,636 | 294,487 |
| Cele mai mari 10 datorii nete în raport cu portofoliul total al creditelor Băncii | 28.61% | 34.72% |

Limita maximă a sumei celor mai mari 10 datorii nete în raport cu portofoliul total al creditelor Băncii stabilit în Regulamentul cu privire la expunerile „mari” este de 30% (2009: 30%).

Mărimea unei expuneri nete a Băncii față de o persoană sau al unui grup de persoane în interconexiune nu trebuie să depășească 15% (2009: 15%) din capitalul normativ total al Băncii, expunerea netă maximă asumată de Bancă la 31 decembrie 2010 a constituit 18.78% din capitalul normativ total al Băncii (2009: 15.12%).

Expunerea față de persoanele afiliate

| | 2010 MDL'000 | 2009 MDL'000 |
|--|-----------------|-----------------|
| Suma totală a expunerilor Băncii față de persoanele afiliate | 65,329 | 67,564 |
| Rata dobânzii (min/max) | 9.0%-21.0% | 8.7-18.0% |
| Ponderea expunerilor Băncii față de persoane afiliate în capitalul de gradul I al Băncii | 26.99% | 20.68% |

15. Credite și cerințe privind leasingul financiar (continuare)

Expunerea totală a Băncii față de o persoană afiliată și/sau unui grup de persoane care acționează împreună cu persoana afiliată nu trebuie să depășească 10% (2009: 20%) din capitalul normativ total al Băncii. Expunerea maximă asumată de Bancă față de o persoană afiliată la 31 decembrie 2010 a constituit 7.75% din capitalul normativ total al Băncii (2009: 10.19%)

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

FINCOMBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

16. Mijloace fixe nete

| | Terenuri MDL'000 | Clădiri MDL'000 | Mobilier și echipamente MDL'000 | Autovehicule MDL'000 | Leasing financiar și îmbunătățirea mijloacelor arendate MDL'000 | Active în curs de execuție MDL'000 | Total MDL'000 |
|-------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------------------------|-------------------------|--|--|------------------|
| Cost sau valoarea reevaluată | | | | | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2010 | 1,925 | 137,325 | 53,261 | 7,870 | 29,192 | 2,430 | 232,003 |
| Intrări | 9 | - | 3 | - | 95 | 1,111 | 1,218 |
| Reevaluarea | (265) | (22,650) | - | - | - | - | (22,915) |
| Transferuri | 41 | 172 | 766 | 120 | (3) | (1,096) | - |
| Ieșiri | - | - | (1,238) | - | (100) | - | (1,338) |
| Sold la 31 decembrie 2010 | 1,710 | 114,847 | 52,792 | 7,990 | 29,184 | 2,445 | 208,968 |
| Amortizare acumulata | | | | | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2010 | - | - | 33,099 | 4,267 | 217 | - | 37,583 |
| Cheltuieli anuale | - | 1,659 | 5,071 | 761 | 58 | - | 7,549 |
| Reevaluarea | - | (1,297) | - | - | - | - | (1,297) |
| Transferuri | - | - | 5 | - | (5) | - | - |
| Ieșiri | - | - | (1,107) | - | (95) | - | (1,202) |
| Sold la 31 decembrie 2010 | - | 362 | 37,068 | 5,028 | 175 | - | 42,633 |
| Valoarea netă de bilanț | | | | | | | |
| La 31 decembrie 2010 | 1,710 | 114,485 | 15,724 | 2,962 | 29,009 | 2,445 | 166,335 |
| La 31 decembrie 2009 | 1,925 | 137,325 | 20,162 | 3,603 | 28,975 | 2,430 | 194,420 |

La 31 decembrie 2010 costul mijloacelor fixe uzate integral dar încă utilizate de către Banca a constituit MDL'000 19,098 (la 31 decembrie 2009: MDL'000 15,216).

FINCOMBANK SA
 NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
 Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

16. Mijloace fixe nete (Continuare)

| | Terenuri MDL'000 | Clădiri MDL'000 | Mobilier și echipamente MDL'000 | Autovehicule MDL'000 | Leasing financiar și îmbunătățirea mijloacelor arendate MDL'000 | Active în curs de execuție MDL'000 | Total MDL'000 |
|-------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------------------------------|-------------------------|--|--|------------------|
| Cost sau valoarea reevaluată | | | | | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2009 | 627 | 101,461 | 49,906 | 7,849 | 79 | 23,604 | 183,526 |
| Intrări | 7 | - | 29 | 1 | - | 35,938 | 35,975 |
| Reevaluarea | 1,291 | 12,086 | - | - | - | - | 13,377 |
| Transferuri | - | 23,778 | 3,994 | 168 | 29,113 | (57,053) | - |
| Ieșiri | - | - | (668) | (148) | - | (59) | (875) |
| Sold la 31 decembrie 2009 | 1,925 | 137,325 | 53,261 | 7,870 | 29,192 | 2,430 | 232,003 |
| Amortizare acumulata | | | | | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2009 | - | 3,505 | 27,492 | 3,533 | 36 | - | 34,566 |
| Cheltuieli anuale | - | 1,675 | 6,199 | 852 | 187 | - | 8,913 |
| Reevaluarea | - | (5,180) | - | - | - | - | (5,180) |
| Transferuri | - | - | 6 | - | (6) | - | - |
| Ieșiri | - | - | (598) | (118) | - | - | (716) |
| Sold la 31 decembrie 2009 | - | - | 33,099 | 4,267 | 217 | - | 37,583 |
| Valoarea netă de bilanț | | | | | | | |
| La 31 decembrie 2009 | 1,925 | 137,325 | 20,162 | 3,603 | 28,975 | 2,430 | 194,420 |
| La 31 decembrie 2008 | 627 | 97,056 | 22,414 | 4,316 | 43 | 23,604 | 148,960 |

17. Dobânda calculată, ce urmează sa fie primită

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Credite și avansuri oferite clienților | 12,095 | 24,153 |
| Conturi curente și depozite în bănci | 130 | 1,503 |
| Hârtii de valoare de stat investiționale | 156 | 121 |
| Alte | 2,655 | 10,004 |
| | 15,036 | 35,781 |

18. Alte active

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Decontări cu alte persoane fizice și juridice – activ financiar | 1,881 | 2,514 |
| Active nemateriale | 16,331 | 11,385 |
| Stocuri de mărfuri și materiale | 1,781 | 2,055 |
| Debitori pe investiții capitale – activ financiar | 177 | 9 |
| Sume de cliring și de tranzit și cu caracter neidentificat – activ financiar | 3,668 | 3,211 |
| Operațiuni cu carduri bancare – activ financiar | 574 | 360 |
| Alte cheltuieli anticipate | 1,766 | 1,814 |
| Alte active, inclusiv pentru comercializare | 3,794 | 19,390 |
| | 29,972 | 40,738 |
| Minus: Reduceri pentru pierderea valorii | (923) | (377) |
| | 29,049 | 40,361 |

Mișcările reducerilor pentru pierderea valorii altor active pe parcursul anilor 2010 și 2009 sunt prezentate în continuare:

| | Note | 2010 | 2009 |
|--------------------|-------------|----------------|----------------|
| | | MDL'000 | MDL'000 |
| Sold la 1 ianuarie | | 377 | 839 |
| Casări | | (1,409) | (106) |
| Recuperări | | 8 | - |
| Cheltuieli anuale | 32 | 1,947 | (356) |
| | | 923 | 377 |

FINCOMBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

18. Alte active (continuare)

Active nemateriale

Mișcările în active nemateriale pe parcursul anului finisat la 31 decembrie 2010 este prezentată în continuare:

| | Programe informaționale și altele MDL'000 | Active nemateriale în curs de execuție MDL'000 | Total MDL'000 |
|----------------------------------|---|--|------------------|
| Cost | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2010 | 8,741 | 4,307 | 13,048 |
| Intrări | - | 6,454 | 6,454 |
| Transferuri | 253 | (253) | - |
| Ieșiri | (838) | - | (839) |
| Sold la 31 decembrie 2010 | 8,156 | 10,508 | 18,664 |
| Amortizare acumulată | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2010 | 1,663 | - | 1,663 |
| Cheltuieli anuale | 1,348 | - | 1,348 |
| Ieșiri | (678) | - | (678) |
| Sold la 31 decembrie 2010 | 2,333 | - | 2,333 |
| Valoarea netă de bilanț | | | |
| La 31 decembrie 2010 | 5,823 | 10,508 | 16,331 |
| La 31 decembrie 2009 | 7,078 | 4,307 | 11,385 |

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

| | Programe informaționale și altele MDL'000 | Active nemateriale în curs de execuție MDL'000 | Total MDL'000 |
|----------------------------------|---|--|------------------|
| Cost | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2009 | 3,772 | 737 | 4,905 |
| Intrări | 173 | 8,612 | 8,785 |
| Transferuri | 5,042 | (5,042) | - |
| Ieșiri | (246) | - | (246) |
| Sold la 31 decembrie 2009 | 8,741 | 4,307 | 13,048 |
| Amortizare acumulată | | | |
| Sold la 1 ianuarie 2009 | 1,386 | - | 1,386 |
| Cheltuieli anuale | 521 | - | 521 |
| Ieșiri | (244) | - | (244) |
| Sold la 31 decembrie 2009 | 1,663 | - | 1,663 |
| Valoarea netă de bilanț | | | |
| La 31 decembrie 2009 | 7,078 | 4,307 | 11,385 |
| La 31 decembrie 2008 | 2,386 | 737 | 3,123 |

FINCOMBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

18. Alte active (continuare)

Altă avere imobila la 31 decembrie 2009 este prezentată în continuare:

| Data luării în posesie | Descrierea bunului | 2010 | 2009 |
|------------------------|--------------------|---------------|--------------|
| | | MDL'000 | MDL'000 |
| 09 decembrie 2009 | Imobil comercial | 1,095 | - |
| 25 noiembrie 2010 | Imobil de locuință | 990 | - |
| 28 mai 2010 | Imobil comercial | 484 | - |
| 23 decembrie 2010 | Imobil de locuință | 11,597 | - |
| 26 mai 2009 | Imobil comercial | - | 2,290 |
| 06 mart 2009 | Imobil de locuință | - | 825 |
| 31 mart 2009 | Imobil comercial | - | 1,588 |
| | | 14,166 | 4,703 |

19. Depozite

| | 2010 | 2009 |
|---|---------|------------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| <i>Mijloace bănești datorate băncilor</i> | | |
| Conturi curente | 787 | 704 |
| Depozite la termen | - | 12,302 |
| | | 787 |
| | | 13,006 |
| <i>Depozite ale persoanelor fizice</i> | | |
| Conturi curente | 83,086 | 108,519 |
| Depozite la termen | 644,206 | 585,059 |
| | | 727,292 |
| | | 693,578 |
| <i>Depozite ale persoanelor juridice</i> | | |
| Conturi curente | 195,385 | 230,046 |
| Depozite la termen | 35,308 | 148,786 |
| | | 230,693 |
| | | 378,832 |
| | | 958,772 |
| | | 1,085,416 |

FINCOMBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

19. Depozite (continuare)

Mijloace bănești datorate băncilor

La 31 decembrie 2010 Banca nu avea depozite la termen plasate în alte bănci.

La 31 decembrie 2009 mijloace bănești datorate băncilor includ două depozite în valoare totală de MDL'000 12,302 (USD'000 1,000) cu termenul de scadență până la trei luni și rata dobânzii de 8% p.a, atrase de la BC „Banca Comercială Română Chișinău” SA.

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:

| | 2010 | | | | 2009 | | | | | | | |
|--------------------------------------|------|---|----------------|------|------|------|----------------|---|------|------|---|------|
| | MDL | | Valută străină | | MDL | | Valută străină | | | | | |
| | % | % | % | % | % | % | % | % | | | | |
| Persoane juridice | | | | | | | | | | | | |
| Depozite la vedere | 0.5 | - | 1.0 | 0.15 | - | 0.15 | 0.5 | - | 3.0 | 0.15 | - | 1.0 |
| Persoane fizice | | | | | | | | | | | | |
| Depozite la vedere | 0.5 | - | 2.0 | 0.15 | - | 0.5 | 0.5 | - | 3.0 | 0.15 | - | 1.0 |
| Depozite la termen de până la 3 luni | 4.0 | - | 4.0 | 1.0 | - | 1.5 | 4.0 | - | 14.0 | 1.5 | - | 3.0 |
| Depozite la termen >3 luni < 1 an | 7.0 | - | 14.5 | 2.5 | - | 6.5 | 9.0 | - | 24.0 | 3.5 | - | 15.0 |
| Depozite la termen de peste 1 an | 12.0 | - | 15.5 | 4.0 | - | 6.0 | 15.5 | - | 25.0 | 6.0 | - | 9.5 |

Ratele dobânzii la depozitele pe termen persoanelor juridice sunt negociabile în limitele aprobate de conducerea Băncii, și se stabilesc individual în baza tratativelor cu clientul. Rata medie la depozitele pe termen atrase de la persoanele fizice în anul 2010 în MDL a fost 11.84% p.a. (2009: 19.09%) și la depozite în valuta străină – 4.65% p.a. (2009: 9.52%)

20. Alte împrumuturi

| | 2010 | 2009 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Împrumuturi de la: | | |
| BC „Universalbank” SA | - | 3,691 |
| BNM | 40,074 | 55,459 |
| OPIC | 69,528 | 24,603 |
| RISP | 118,722 | 111,915 |
| FIDA | 82,401 | 86,749 |
| EFSE | 36,462 | 61,508 |
| KfW Sudzucker | 13,464 | 835 |
| WNISEF | 38,487 | 49,207 |
| | 399,138 | 393,967 |

20. Alte împrumuturi (continuare)

| | 2010 | 2009 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Cu scadențe de: | | |
| Până la un an | 117,293 | 99,589 |
| De la un an la cinci ani | 175,663 | 212,350 |
| Peste cinci ani | 106,182 | 82,028 |
| | 399,138 | 393,967 |

Tabelul de mai jos prezintă creditele și ratele de dobândă aferente creditelor primite la 31 decembrie 2010:

| Creditor | Scadența finală | Valuta originală | Suma în valuta | | Suma (MDL'000) |
|-----------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|
| | | | originală ('000) | Rata dobânzii | |
| BNM | 31.07.11 | MDL | 40,074 | 7.50% | 40,074 |
| OPIC | 15.06.19 | USD | 5,721 | 7.06% | 69,528 |
| RISP | 01.10.24 | MDL | 111,722 | 9.04% | 111,722 |
| RISP | 01.04.23 | USD | 576 | 2.01% | 7,000 |
| FIDA | 15.01.25 | MDL | 67,327 | 7.70% | 67,327 |
| FIDA | 15.07.20 | USD | 1,240 | 0.81% | 15,074 |
| EFSE | 22.03.12 | USD | 3,000 | 3.77% | 36,462 |
| KfW Sudzucker | 15.07.17 | MDL | 13,464 | 9.08% | 13,464 |
| WNISEF | 20.12.12 | USD | 3,167 | 4.25% | 38,487 |
| Total | | | | | 399,138 |

Împrumuturi contractate de la FIDA

Împrumuturile Fondului Internațional de Dezvoltare în Agricultură (FIDA) sunt acordate Republicii Moldova la condițiile Agenției Internaționale de Dezvoltare (AID) pe un termen de 40 de ani.

Scopul Programelor FIDA constă în Reducerea sărăciei și dezvoltarea economică a spațiului rural al Republicii Moldova prin intermediul băncilor comerciale. În total, portofoliul FIDA în Republica Moldova constituie aproximativ USD'000 37 000 și este alcătuit din următoarele programe:

- FIDA 1 – Proiectul de Finanțare Rurală și Dezvoltare a Întreprinderilor Mici – primul Proiect al FIDA în Republica Moldova, în sumă totală de USD'000 8,000, a fost lansat în anul 2001. Implementarea Proiectului a fost finalizată la 31 decembrie 2005. Scopul major al Proiectului este de a facilita accesul Întreprinderilor Mici și Mijlocii la credite pe termen mediu și lung;
- FIDA 2 – Proiectul Revitalizării Agriculturii – al doilea Proiect al FIDA în Republica Moldova, a demarat în ianuarie 2006 și se va finaliza în martie 2013. Pentru implementarea activităților planificate din cadrul Proiectului va fi alocată o sumă de cca. USD'000 15,000. Scopul Proiectului este de a contribui la eradicarea sărăciei în spațiul rural prin revitalizarea agriculturii prin crearea locurilor noi de muncă și generarea veniturilor populației rurale;

20. Alte împrumuturi (continuare)

Împrumuturi contractate de la FIDA (continuare)

- FIDA 3 – Programul de Dezvoltare a Afacerilor Rurale – al treilea Proiect al FIDA în Republica Moldova, a demarat în iulie 2006 și se va finaliza în septembrie 2011. Pentru implementarea activităților planificate din cadrul Proiectului va fi alocată o sumă de cca. USD'000 13,500 .

Mijloacele rambursate de către agenții economici care au beneficiat de împrumuturi în cadrul Programelor FIDA sunt acumulate în *Fondul Circulant de Creditare*. Aceste resurse sunt utilizate și în continuare pentru creditarea întreprinderilor rurale la aceleași condiții în cadrul liniilor de creditare FIDA I Refinanțare, FIDA II Refinanțare, FIDA III Refinanțare, precum și în cadrul componentelor adiționale, cum ar fi Programul Național de Abilitare Economică a Tinerilor (PNAET).

Liniile de credit acordate de către FIDA au fost obținute conform acordurilor semnate între Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și Bancă la 26 martie 2003, 2 martie 2006, 4 decembrie 2006. Rata dobânzii se stabilește în baza mediei între rata inflației pentru perioadă precedentă și cea prognozată pentru perioadă curentă plus 1% marja pentru partea de împrumut în MDL, și în baza ratei LIBOR pentru depozite în dolari SUA pe termen de 6 luni cu marja 1% pentru partea de împrumut în dolari SUA.

Împrumuturi contractate de la EFSE

Mijloace bănești în mărimea de USD'000 5,000 au fost primite în baza acordului semnat la data de 26 noiembrie 2007 între Banca și EFSE (European Fund for Southeast Europe). Linia de creditare a fost acordată pentru finanțarea întreprinderilor locale ce practică afacerile mici și micro pe tot teritoriul Republicii Moldova. Scopul liniei de creditare este majorarea capitalului fix și circulant ale întreprinderilor. Linia de creditare expiră la 22 martie 2012, deoarece un milion de dolari SUA a fost restituit în 2010 înainte de termen. Rata dobânzii este calculată în baza ratei LIBOR pentru depozite în dolari SUA pe termen de 6 luni cu marja 3.30%.

Împrumuturi contractate de la RISP

Linia de credit acordată de către Proiectul de Investiții și Servicii Rurale (RISP) finanțat de Agenția Internațională de Dezvoltare (AID) a fost obținută conform acordului între Asociația pentru Dezvoltare Internațională (IDA) și Republica Moldova din 26 iunie 2002 pentru acordarea unui împrumut de DST'000 8,300, echivalent cu circa USD'000 10,500.

Programul de finanțare RISP include 2 etape:

- Etapa I – RISP I

Linia de credit RISP I este divizată în două sub-componente (A și B) și are ca scop extinderea arealului de servicii financiare spre zonele rurale, în vederea asigurării unui acces mai larg la surse de investiții pentru fermieri și antreprenori rurali. Componenta oferă împrumuturi în scopuri investiționale pe un termen de până la 15 ani.

RISP finanțează orice investiții în activitatea economică (producere, prelucrare, ambalare, depozitare, marketing, servicii și alte activități comerciale) din spațiu rural (preferabil proiecte care creează locuri de muncă sau utilizează materii prime locale) pe tot teritoriul Republicii Moldova, cu excepția orașelor Chișinău și Bălți.

20. Alte împrumuturi (continuare)

Împrumuturi contractate de la RISP (continuare)

- Etapa II – RISP II

Acordul RISP II a fost semnat la 13 aprilie 2006 și este estimat la USD'000 21,000. Potrivit acestui acord, pentru realizarea proiectului în cauză, Banca Mondială va acorda Moldovei, prin intermediul Asociației Internaționale pentru Dezvoltare (AID), USD'000 15. Perioada de implementare a Proiectului este iunie 2006 – iunie 2012.

RISP II include trei componente – consultanță agricolă și extensiune rurală, dezvoltarea întreprinderilor mici și mijlocii în spațiul rural, creditarea rurală și managementul Proiectului. Această linie de credit are ca scop finanțarea întreprinderilor mici și mijlocii din sectorul rural.

Mijloacele rambursate de către agenții economici care au beneficiat de împrumuturi în cadrul Programelor RISP sunt acumulate în Fondul Circulant de Creditare. Aceste resurse sunt utilizate și în continuare pentru creditarea întreprinderilor rurale la aceleași condiții în cadrul liniilor de creditare RISP I Refinanțare, RISP II Refinanțare, precum și în cadrul componentelor adiționale, cum ar fi Programul Național de Abilitare Economică a Tinerilor (PNAET), Proiectul „Dezvoltarea afacerilor pentru abilitarea economică a tineretului în Moldova” (PASET II), Finanțare Adițională a RISP II – Componentul Adaptării la Secetă.

Liniile de credit menționate au fost obținute conform acordurilor semnate între Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și Bancă la 31 decembrie 2002, respectiv, la 15 iulie 2006. Rata dobânzii se stabilește în baza mediei între rata inflației pentru perioadă precedentă și cea prognozată pentru perioadă curentă plus 2% marja pentru partea de împrumut în MDL, și în baza ratei LIBOR pentru depozite în dolari SUA pe termen de 6 luni cu marja 1% pentru partea de împrumut în dolari SUA.

Împrumuturi contractate de la KfW Sudzucker

Fondurile de la *KfW Sudzucker* au fost obținute conform Acordului de Împrumut Subsidiar semnat între Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și Bancă la 21 august 2007. Linia de creditare este destinată finanțării proiectelor investiționale de dezvoltare a Întreprinderilor Mici și Mijlocii din toate sectoarele economiei naționale, cu prioritate în sectorul rural. Rata dobânzii este calculată în baza ratei de referință, care include media dintre rata inflației reală și rata inflației prognozate pentru anul curent, cu marja 1.4%.

Împrumuturi contractate de la WNISEF

Mijloace bănești în mărimea de USD'000 5,000 au fost primite în baza acordului semnat la data de 20 iunie 2008 între Bancă și Fondul Western NIS Enterprise (WNISEF). Linia de creditare a fost acordată pentru investiții în finanțarea întreprinderilor mici și mijlocii pe teritoriul Republicii Moldova. Termenul împrumutului expiră la 20 decembrie 2012. Rata dobânzii este calculată în baza ratei LIBOR pentru depozite în dolari SUA pe termen de 6 luni cu marja 3.5%.

Împrumuturi contractate de la OPIC

Fondurile de la OPIC au fost obținute în baza acordului semnat la data de 20 februarie 2009 între Bancă și OPIC, mărimea împrumutului contractat constituie USD'000 6,000. Mijloace bănești aferente primei tranșe în mărimea de USD'000 2,000 au fost primite în iunie 2009, tranșei a doua în mărimea de USD'000 2,000 – la februarie 2010, și tranșei a treia în mărimea de USD'000 2,000 – la octombrie 2010. Împrumutul a fost acordat pentru investiții în finanțarea întreprinderilor mici și mijlocii pe teritoriul Republicii Moldova. Termenul împrumutului expiră la 15 septembrie 2019. Rata dobânzii este calculată în baza ratei U.S. Treasury rate (10 year T-note) cu marja 3.0 %.

20. Alte împrumuturi (continuare)

Împrumuturi contractate de la BNM

Fondurile de la BNM au fost obținute în baza acordului semnat la data de 26 mai 2009 pentru suma de MDL'000 50,000 și a acordului semnat la data de 31 iulie 2009 pentru suma de MDL'000 10,000, termenul fiecărei linii de creditare constituie un an. Liniile de creditare au fost acordate pentru creditarea agenților economici din sectorul real al economiei pe teritoriul Republicii Moldova. Rata dobânzii este egală cu rata de bază a BNM plus comisionul 0.5%. În 2010 contractele cu BNM au fost prelungite încă pe un an.

21. Dobânda calculată ce urmează sa fie plătită

| | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Depozite cu dobândă primite de la persoanele fizice și juridice | 2,129 | 2,900 |
| Depozite cu dobândă primite de la bănci | 248 | 990 |
| Alte împrumuturi | 5,709 | 4,035 |
| | 8,086 | 7,925 |

22. Alte obligațiuni

| | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Cheltuieli calculate neaferente dobânzilor | 2,472 | 2,301 |
| Creditori privind operațiuni documentare | 851 | 318 |
| Decontări cu alte persoane fizice și juridice | 409 | 3,412 |
| Sume în așteptarea indicațiilor clienților | 515 | 467 |
| Dobânzile necâștigate și alte venituri anticipate | 818 | 693 |
| Plăți încasate pentru transfer după destinație | 43 | 269 |
| Datorii privind leasing financiar | 95 | 1,285 |
| Decontări prin carduri bancare | 332 | 251 |
| Mijloace bănești încasate | - | 1,299 |
| Altele | 668 | 3,911 |
| | 6,203 | 14,206 |

FINCOMBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

23. Impozitare

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| <i>Cheltuieli curente privind impozitul pe venit</i> | | |
| Cheltuieli curente privind impozitul pe venit | (203) | - |
| | - | - |
| <i>Cheltuieli amânate privind impozitul pe venit</i> | | |
| Aferente originii și reversării diferențelor temporare | - | - |
| | - | - |
| Cheltuieli privind impozitul pe venit al perioadei | (203) | - |

Recunoașterea obligațiunilor 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 obligațiunilor 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. Cota standard a impozitului pe venit în 2010 a fost 0% (2009: 0%).

Reconcilierea profitului până la impozitare calculat în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate cu venitul impozabil în corespundere cu legislația în vigoare este prezentată în continuare:

| | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Profitul contabil până la impozitare | (83,573) | 5,845 |
| La cota impozitului pe venit de 0% din Republica Moldova (2009: 0%) | - | - |
| Efectul fiscal al diferențelor permanente | - | - |
| Efectul fiscal al diferențelor temporare | - | - |
| La cota efectivă a impozitului pe venit de 0% (2009: 0%) | - | - |

FINCOMBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

23. Impozitare (continuare)

Impozitul amânat pe venit a fost calculat aplicând cota impozitului pe venit de 0% în vigoare în 2010 (2009: cota impozitului pe venit 0%).

| | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Soldul la 1 ianuarie | - | - |
| Impozitul pe venit reflectat la cheltuieli/ (venituri) | - | - |
| Soldul la 31 decembrie | - | - |

24. Capital social

Capitalul acționar al Băncii este constituit din acțiuni ordinare. Capitalul social autorizat și emis reprezintă:

| | 2010 | | 2009 | |
|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| | Numărul de acțiuni | Valoarea MDL'000 | Numărul de acțiuni | Valoarea MDL'000 |
| Sold la 1 ianuarie | 1,315,442 | 131,544 | 1,295,442 | 129,544 |
| Emisia de acțiuni ordinare | - | - | 20,000 | 2,000 |
| Sold la 31 decembrie | 1,315,442 | 131,544 | 1,315,442 | 131,544 |

În anul 2010 Banca n-a efectuat emisiuni suplimentare de acțiuni ale Băncii (2009: a fost efectuată emisiunea a XIX-a de acțiuni ordinare nominative ale Băncii în valoarea de MDL'000 2,000 (20 mii de acțiuni)).

FINCOMBANK SA
NOTE EXPLICATIVE LA RAPOARTELE FINANCIARE
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2010

24. Capitalul social (continuare)

Structura acționarilor Băncii

| Denumirea acționarului | La situația din 31-dec-2010 | | La situația din 31-dec-2009 | |
|---|-----------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
| | Cota de participare MDL'000 | Cota de participare % | Cota de participare MDL'000 | Cota de participare % |
| Acționarii (persoane juridice), cota cărora depășește 1% | | | | |
| Western NIS Enterprise Fund, USA | 32,389 | 24.62 | 32,389 | 24.62 |
| „Biotex-Com” SRL | 8,976 | 6.83 | 8,976 | 6.83 |
| „Avicomagro” SRL | 8,974 | 6.83 | 8,974 | 6.83 |
| | 50,339 | 38.28 | 50,339 | 38.28 |
| Acționarii (persoane fizice), cota cărora depășește 1% | | | | |
| Voronin Oleg | 16,399 | 12.47 | 16,399 | 12.47 |
| Antoci Ivan | 9,039 | 6.87 | 9,039 | 6.87 |
| Tatar Dumitru | 8,864 | 6.74 | 8,864 | 6.74 |
| Hvorostovschii Victor | 6,792 | 5.16 | 6,542 | 4.97 |
| Sisterov Alexandr | 6,557 | 4.98 | 6,557 | 4.98 |
| Voronina Taisia | 5,290 | 4.02 | 5,290 | 4.02 |
| Carabețchi Ilia | 4,998 | 3.80 | 4,998 | 3.80 |
| Kovali Anatolie | 4,602 | 3.50 | 4,602 | 3.50 |
| Socolov Serghei | 3,253 | 2.47 | 3,253 | 2.47 |
| Rusu Valentina | 3,236 | 2.46 | 3,236 | 2.46 |
| | 69,030 | 52.47 | 68,780 | 52.28 |
| Acționarii, cota cărora nu depășește 1% | | | | |
| Persoane juridice, total | 1,844 | 1.40 | 1,844 | 1.40 |
| Persoane fizice, total | 10,331 | 7.85 | 10,581 | 8.04 |
| | 12,175 | 9.25 | 12,425 | 9.44 |
| Total | 131,544 | 100.00 | 131,544 | 100.00 |

25. Mijloace bănești

In scopul întocmirii raportului privind fluxul mijloacelor bănești, mijloacele bănești cuprind următoarele solduri:

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Mijloace bănești în numerar | 116,432 | 138,123 |
| Mijloace bănești curente datorate de bănci | 85,931 | 34,295 |
| Mijloace bănești datorate de Banca Națională | 68,449 | 41,409 |
| Mijloace plasate overnight | 32,840 | 144,351 |
| | 303,652 | 358,178 |

26. Venituri (pierderi) nete la valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare

| | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Venituri (pierderi) din vânzarea hârtiilor de valoare deținute pentru vânzare | 1,942 | 7 |
| Venituri (pierderi) din reevaluarea hârtiilor de valoare investiționale destinate comercializării | - | - |
| | 1,942 | 7 |

27. Venituri (pierderi) nete din operațiuni cu valuta străină

| | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Casele de schimb valutar | 15,987 | 17,601 |
| Operațiuni privind comercializarea valutei străine | 12,710 | 13,334 |
| (Pierderi)/venituri net din diferențe de curs valutar favorabile/nefavorabile | 2,087 | (14,344) |
| | 30,784 | 16,591 |

28. Venituri din comisioane

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Comisioane aferente operațiunilor în conturile clienților, inclusiv cu numerar | 17,260 | 16,888 |
| Comisioanele băncii pentru operațiuni de vânzare/cumpărare a valutei străine | 4,616 | 5,540 |
| Comisioane aferente operațiunilor cu cardurile bancare | 7,062 | 8,113 |
| Comisioane aferente garanțiilor emise | 1,900 | 3,763 |
| Alte comisioane | 11,464 | 12,631 |
| | 42,302 | 46,935 |

29. Alte venituri neaferente dobânzilor

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Alte venituri operaționale | 5,578 | 15,292 |
| Amenzi, penalități și alte sancțiuni primite | 1,034 | 1,135 |
| Venituri din operațiuni cu carduri | 8 | 2 |
| Venituri din ieșirea activelor necomerciale | 182 | 51 |
| Alte venituri | 419 | 270 |
| | 7,221 | 16,750 |

30. Cheltuieli privind întreținerea mijloacelor fixe

| | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Uzura | 7,549 | 8,913 |
| Servicii comunale și de arendă | 4,163 | 3,878 |
| Cheltuieli de securitate și asigurare a activelor | 5,769 | 6,579 |
| Reparații și întreținere | 2,079 | 1,670 |
| Altele | 331 | 253 |
| | 19,891 | 21,293 |

31. Alte cheltuieli neaferele dobânzilor

| | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Comisioane și taxe plătite | 3,399 | 3,624 |
| Cheltuieli din operațiuni cu carduri | 5,042 | 4,793 |
| Cheltuieli cu serviciile de telecomunicații și poștale | 1,984 | 1,964 |
| Cheltuieli de reclamă | 1,819 | 1,480 |
| Cheltuieli de transport | 1,973 | 1,801 |
| Cheltuieli de birou, tipografie | 1,216 | 1,271 |
| Cheltuieli pentru acțiuni de binefacere | 120 | 245 |
| Amortizarea activelor | 1,699 | 1,016 |
| Vărsăminte și contribuții în fondul de garantare a depozitelor | 831 | 788 |
| Cheltuieli aferente reciclării cadrelor | 319 | 297 |
| Cheltuieli de deplasare de serviciu | 242 | 255 |
| Cheltuieli de reprezentare | 123 | 134 |
| Cheltuieli din ieșirea activelor necomerciale | 295 | 127 |
| Cheltuieli aferente operațiunilor de depunere și retragere de numerar | 685 | 855 |
| Cheltuieli pentru menținerea activelor nemateriale | 907 | 66 |
| Amenzi, penalități și alte sancțiuni plătite | 564 | - |
| Cheltuieli din scăderea activelor luate în posesie | 14,626 | 12,000 |
| Alte cheltuieli | 4,225 | 2,515 |
| | 40,069 | 33,231 |

32. Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active

| | Note | 2010 | 2009 |
|---|-------------|----------------|----------------|
| | | MDL'000 | MDL'000 |
| Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor | | 85,509 | 18,991 |
| Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active neaferele dobânzilor | | 2,103 | (339) |
| | | 87,612 | 18,652 |
| Mijloace bănești, cuvenite de la bănci | 11 | (316) | 987 |
| Valori mobiliare investiționale | 14 | (7) | 234 |
| Credite și cerințe privind leasingul financiar | 15 | 85,988 | 17,787 |
| Alte active | 18 | 1,947 | (356) |
| | | 87,612 | 18,652 |

33. Suficiența capitalului ponderat la risc

| | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Capitalul de gradul I: | 242,064 | 326,635 |
| <i>inclusiv capitalul social</i> | <i>131,544</i> | <i>131,544</i> |
| Capitalul de gradul II | - | - |
| Capitalul normativ total | 242,064 | 326,635 |
| Total active ponderate la risc | 1,104,270 | 1,236,419 |
| Suficiența capitalului ponderat la risc | 21.92% | 26.42% |

Limita minimă a capitalului social total la 31 decembrie 2010 pentru menținerea licenței care permite Băncii să execute toate tipurile de operațiuni bancare, prevăzute de Legea instituțiilor financiare a fost MDL'000 100,000 (2009: MDL'000 100,000).

34. Lichiditatea Băncii

| | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Principiul I | | |
| 1 Active cu scadența 2 ani și mai mult | 440,346 | 447,145 |
| 2 Pasive cu scadența 2 ani și mai mult | 525,632 | 622,519 |
| Raportul ½ (max 1,0) | 0.84 | 0.72 |
| Principiul II | | |
| Numerar și metale prețioase | 116,432 | 138,123 |
| Depozite la BNM | 109,137 | 174,263 |
| Hârtii de valoare lichide | 250,747 | 201,750 |
| Plus /minus credite și împrumuturi interbancare nete (mai puțin 1 lună) | 117,983 | 210,340 |
| Total active lichide | 594,299 | 724,476 |
| Total active | 1,634,201 | 1,866,378 |
| Active lichide ÷ total active x 100% | 36.37% | 38.82% |
| Coeficientul minim al lichidității curente | 20.00% | 20.00% |

35. Obligațiuni condiționale și alte angajamente financiare

Procese juridice

La situația din 31 decembrie 2010 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 2010 Banca nu avea angajamente privind investiții capitale.

Angajamente financiare

Banca oferă scrisori de garanție și acreditive pentru clienții săi. Riscul asumat în acordarea scrisorilor de garanție este asemănător celui care rezultă din acordarea creditelor.

Valoarea agregată a garanțiilor, angajamentelor și a altor elemente extra-bilanțiere ce poartă riscul creditar, existente la 31 decembrie 2010 și 2009 este:

| | 2010 | 2009 |
|---|----------------------|-----------------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Acreditiv | 17,297 | 9,255 |
| Garanții și cauțiuni emise | 26,175 | 92,625 |
| Obligațiuni de acordarea a creditelor | 31,849 | 18,537 |
| Alte conturi condiționale | 2,638 | 1,904 |
| | <u>77,959</u> | <u>122,321</u> |
| Minus: Reduceri pentru pierdere a valorii | (1,361) | (2,979) |
| | <u>76,598</u> | <u>119,342</u> |

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

Mișcările provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale pe parcursul anilor 2010 și 2009 sunt prezentate în continuare:

| | 2010 | 2009 |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| | MDL'000 | MDL'000 |
| Sold la 1 ianuarie | 2,979 | 4,405 |
| Cheltuieli anuale | (1,618) | (1,426) |
| | <u>1,361</u> | <u>2,979</u> |
| Sold la 31 decembrie | <u>1,361</u> | <u>2,979</u> |

36. Câștiguri pe acțiune

| | Acțiuni ordinare emise | Profit anual MDL'000 | Câștiguri / (Pierderi) pe acțiune MDL |
|----------------------|-------------------------------|-----------------------------|--|
| La 31 decembrie 2008 | 1,295,442 | 60,684 | 46.84 |
| La 31 decembrie 2009 | 1,315,442 | 5,845 | 4.44 |
| La 31 decembrie 2010 | 1,315,442 | (83,776) | (63,69) |

37. Părți afiliate

Pe parcursul anului 2010 Banca a încheiat o serie de tranzacții cu părțile afiliate desfășurând activitatea sa curentă. Aceste operațiuni au fost efectuate la condiții comerciale 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:

- Western Nis Enterprise Fund (WNISEF), USA– deține 24.62% în capitalul acționar al Băncii;
- „Glass Container Company” SA – Western Nis Enterprise Fund (WNISEF), USA, deține 34.78% în capitalul acționar al companiei;
- „Floare-Carpet” SA – Banca deține 16.81% în capitalul acționar al companiei.
- „Cablecom” SRL – compania aflată sub controlul administratorului Băncii;
- „Transline Exim” SRL – compania aflată sub controlul administratorului 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:

| | Persoane fizice | | Entități afiliate | |
|--|------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
| | 2010 MDL'000 | 2009 MDL'000 | 2010 MDL'000 | 2009 MDL'000 |
| Active | | | | |
| Credite | 1,793 | 2,433 | 48,299 | 20,450 |
| Acțiuni și cote de participare | - | - | 7,187 | 7,187 |
| Obligațiuni | | | | |
| Depozite | 11,173 | 31,141 | 5,620 | 114,604 |
| Împrumuturi | - | - | 38,487 | 49,207 |
| Angajamente condiționale | | | | |
| Garanții | - | 923 | 8,000 | 33,396 |
| Obligațiuni de acordare a creditelor | 50 | 3,175 | - | - |
| Conturile de profit și pierderi | | | | |
| Veniturile din dobânzi și comisioane la credite și alte plasări | 635 | 401 | 2,832 | 2,734 |
| Cheltuieli cu dobânzile la depozite | 411 | 5,414 | 1,270 | 4,303 |
| Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumut | - | - | 2,052 | 2,819 |
| Defalcări pentru reduceri / provizioane pentru pierderi la active / angajamente condiționale | (19) | (94) | 538 | (989) |

Remunerarea Directorilor

Managementul executiv a fost remunerat în valoare totală de MDL'000 1,857 (2009: MDL'000 3,778). Membrii Consiliului Băncii au fost remunerați în valoare totală de MDL'000 245 (2009: MDL'000 1,254).