

**BANCA SOCIALĂ S.A.**

**SITUAȚIILE FINANCIARE  
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA  
31 DECEMBRIE 2010**

**ÎN CONFORMITATE CU  
STANDARDELE NAȚIONALE DE CONTABILITATE  
APLICABILE ÎN REPUBLICA MOLDOVA**

**ÎMPREUNĂ CU RAPORTUL  
AUDITORULUI INDEPENDENT**

| <b>CUPRINS</b>                                          | <b>PAGINA</b> |
|---------------------------------------------------------|---------------|
| RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT                        | 1-2           |
| CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE                            | 3-4           |
| BILANȚ                                                  | 5-6           |
| SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN STRUCTURA CAPITALULUI PROPRIU | 7             |
| SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR                          | 8             |
| NOTE LA RAPOARTELE FINANCIARE                           | 9-50          |

Către Acționarii  
Banca Socială S.A.

## RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

### Raport asupra situațiilor financiare

- 1 Am auditat situațiile financiare anexate ale Banca Socială S.A. ("Banca") care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2010, contul de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

#### *Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare*

- 2 Conducerea Băncii este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate în vigoare în Republica Moldova și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

#### *Responsabilitatea auditorului*

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

- 4 Un audit constă în efectuarea de proceduri pentru obținerea probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. În evaluarea acestor riscuri, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea și prezentarea adecvată a situațiilor 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 situațiilor financiare luate în ansamblul lor.
- 5 Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

#### *Opinia*

- 6 În opinia noastră, situațiile financiare prezintă cu fidelitate sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Banca Socială S.A. la 31 decembrie 2010, precum și performanța sa financiară, fluxurile de trezorerie pentru anul încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate în vigoare în Republica Moldova și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare.

#### *Alte aspecte*

- 7 Situațiile financiare atașate au fost pregătite în conformitate cu tratamentele contabile specificate în Standardele Naționale de Contabilitate în vigoare în Republica Moldova. Situațiile financiare atașate nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatele operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare ale Băncii în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("SIRF"), iar situațiile financiare nu sunt pregătite pentru a fi utilizate de persoane care nu au cunoștință de impactul neconformității cu SIRF.
- 8 Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Băncii în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Băncii acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Banca și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

*Deloitte & Touche SRL*

Deloitte & Touche S.R.L.  
Chișinău, Republica Moldova  
27 aprilie 2011



*[Signature]*  
Victor Cojuhari  
Auditor licențiat

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**CONTUL DE PROFITSI PIERDERE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

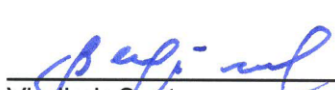
| Note                                                                                                                    | Anul încheiat la<br>31 decembrie<br>2010 | Anul încheiat la<br>31 decembrie<br>2009 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Venituri din dobânzi</b>                                                                                             |                                          |                                          |
| Venituri din dobânzi la mijloace bănești datorate de bănci                                                              | 1.531                                    | 2.249                                    |
| Venituri din dobânzi la plasări overnight                                                                               | 649                                      | 490                                      |
| Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare                         | -                                        | 36                                       |
| Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare investiționale                                                   | 30.039                                   | 18.115                                   |
| Venituri din dobânzi și comisioane la credite                                                                           | 266.133                                  | 246.438                                  |
| Alte venituri din dobânzi                                                                                               | -                                        | -                                        |
| <b>Total venituri din dobânzi</b>                                                                                       | <b>298.352</b>                           | <b>267.328</b>                           |
| <b>Cheltuieli din dobânzi</b>                                                                                           |                                          |                                          |
| Cheltuieli cu dobânzi la mijloace bănești datorate băncilor                                                             | (13)                                     | (267)                                    |
| Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor fizice                                                                | (75.077)                                 | (111.883)                                |
| Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor juridice                                                              | (22.552)                                 | (23.961)                                 |
| <b>Total cheltuieli cu dobânzi la depozite</b>                                                                          | <b>(97.642)</b>                          | <b>(136.111)</b>                         |
| Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi overnight                                                                          | (15)                                     | (66)                                     |
| Cheltuieli cu dobânzi la alte împrumuturi                                                                               | (28.667)                                 | (28.978)                                 |
| <b>Total cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi</b>                                                                       | <b>(28.682)</b>                          | <b>(29.044)</b>                          |
| <b>Total cheltuieli cu dobânzi</b>                                                                                      | <b>(126.324)</b>                         | <b>(165.155)</b>                         |
| <b>Venitul net din dobânzi</b>                                                                                          | <b>172.028</b>                           | <b>102.173</b>                           |
| Minus: defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor                                          | (70.450)                                 | (47.594)                                 |
| <b>Venitul net aferent dobânzilor după defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor</b> | <b>101.578</b>                           | <b>54.579</b>                            |
| <b>Venituri neaferente dobânzilor</b>                                                                                   |                                          |                                          |
| Venituri nete la valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare                                              | -                                        | 51                                       |
| Venituri (pierderi) nete la valori mobiliare investiționale                                                             | -                                        | -                                        |
| Venituri nete din operațiuni cu valuta străină                                                                          | 22.441                                   | 24.760                                   |
| Venituri din comisioane                                                                                                 | 49.240                                   | 45.478                                   |
| Alte venituri neaferente dobânzilor                                                                                     | 37.922                                   | 21.466                                   |
| <b>Total venituri neaferente dobânzilor</b>                                                                             | <b>109.603</b>                           | <b>91.755</b>                            |

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**CONTUL DE PROFITSI PIERDERE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**  
**(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)**

|                                                                                      | Note | Anul încheiat la<br>31 decembrie<br>2010 | Anul încheiat la<br>31 decembrie<br>2009 |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Cheltuieli neaferente dobânzilor</b>                                              |      |                                          |                                          |
| Cheltuieli privind remunerarea muncii                                                |      | (32.176)                                 | (32.149)                                 |
| Prime                                                                                |      | (28.396)                                 | (11.244)                                 |
| Contribuții pentru asigurarea socială,<br>asigurarea medicală și alte plăți          |      | (19.656)                                 | (15.794)                                 |
| Cheltuieli privind întreținerea mijloacelor fixe                                     |      | (18.277)                                 | (17.633)                                 |
| Impozite și taxe                                                                     |      | (298)                                    | (255)                                    |
| Plata serviciilor de consultanță și audit                                            |      | (1.318)                                  | (2.231)                                  |
| Alte cheltuieli neaferente dobânzilor                                                |      | (53.233)                                 | (36.252)                                 |
| Defalcări aferente reducerilor pentru<br>pierderi la active neaferente dobânzilor    | 3    | (996)                                    | (534)                                    |
| (Defalcări/reluări pentru provizioane<br>pentru pierderi la angajamente condiționale | 3    | (667)                                    | 1.592                                    |
| <b>Total cheltuieli neaferente dobânzilor</b>                                        |      | <b>(155.017)</b>                         | <b>(114.500)</b>                         |
| <b>Venituri nete până la impozitare<br/>și până la articole extraordinare</b>        |      | <b>56.163</b>                            | <b>31.834</b>                            |
| Impozit pe venit                                                                     | 2    | -                                        | (17)                                     |
| <b>Venituri nete până la articole extraordinare</b>                                  |      | <b>56.163</b>                            | <b>31.817</b>                            |
| Venituri extraordinare minus<br>impozitul pe venit de la venituri extraordinare      |      | -                                        | -                                        |
| <b>Venituri nete</b>                                                                 |      | <b>56.163</b>                            | <b>31.817</b>                            |
| <b>Rezultatul pe acțiune</b>                                                         |      |                                          |                                          |
| - de bază                                                                            | 17   | 0,062                                    | 0,037                                    |
| - diluat                                                                             | 17   | 0,062                                    | 0,037                                    |

Aceste situații financiare au fost aprobate și autorizate spre a fi făcute publice de către conducerea băncii în data de 27 aprilie 2011.

  
Vladimir Suetnov  
Președinte



  
Liudmila Donțova  
Contabil – șef

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**BILANT**

**LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

|                                                                         | Note        | 31 decembrie<br>2010 | 31 decembrie<br>2009 |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|----------------------|----------------------|
| <b>ACTIVE</b>                                                           |             |                      |                      |
| <b>Mijloace bănești în numerar</b>                                      | <b>5,19</b> | <b>80.314</b>        | <b>82.667</b>        |
| Mijloace bănești datorate de bănci                                      | 5,19        | 154.495              | 167.953              |
| Minus reduceri pentru pierderi<br>la mijloace bănești datorate de bănci | 5,19        | (1.200)              | (823)                |
| <b>Mijloace bănești datorate de bănci net</b>                           | <b>5,19</b> | <b>153.295</b>       | <b>167.130</b>       |
| <b>Mijloace bănești datorate de<br/>Banca Națională a Moldovei</b>      | <b>6,19</b> | <b>175.548</b>       | <b>137.238</b>       |
| <b>Mijloace plasate și credite overnight</b>                            | <b>5,6</b>  | <b>81.802</b>        | <b>86.529</b>        |
| Valori mobiliare                                                        |             |                      |                      |
| Valori mobiliare cumpărate pentru<br>vânzare                            | 7           | -                    | -                    |
| Valori mobiliare investiționale                                         | 7,10        | 389.856              | 308.290              |
| Minus reduceri pentru pierderi la valori<br>mobiliare                   | 3,10        | (365)                | (364)                |
| <b>Hârtii de valoare net</b>                                            |             | <b>389.491</b>       | <b>307.926</b>       |
| Credite și cerințe privind leasingul<br>financiar                       |             | -                    | -                    |
| Credite                                                                 | 8           | 1.889.418            | 1.605.045            |
| Minus reduceri pentru pierderi la credite                               | 3,8         | (139.473)            | (110.119)            |
| <b>Credite și cerințe privind leasingul<br/>financiar, net</b>          |             | <b>1.749.945</b>     | <b>1.494.926</b>     |
| <b>Mijloace fixe, net</b>                                               | <b>11</b>   | <b>101.620</b>       | <b>97.685</b>        |
| <b>Dobânda calculată ce urmează să fie<br/>primită</b>                  | <b>9</b>    | <b>65.653</b>        | <b>68.642</b>        |
| <b>Altă avere imobilă</b>                                               | <b>9</b>    | <b>1.499</b>         | <b>982</b>           |
| Alte active                                                             |             | 30.010               | 35.496               |
| Minus reduceri pentru pierderi la alte<br>active                        | 9           | (1.280)              | (1.540)              |
| <b>Alte active nete</b>                                                 |             | <b>28.730</b>        | <b>33.956</b>        |
| <b>Total active</b>                                                     |             | <b>2.827.897</b>     | <b>2.477.681</b>     |
| <b>OBLIGAȚIUNI ȘI CAPITAL ACȚIONAR</b>                                  |             |                      |                      |
| <b>OBLIGAȚIUNI</b>                                                      |             |                      |                      |
| Depozite fără dobândă                                                   |             |                      |                      |
| Mijloace bănești datorate băncilor                                      | 12          | 2                    | 1                    |
| Depozite ale persoanelor fizice                                         | 13          | 10.690               | 7.181                |
| Depozite ale persoanelor juridice                                       | 13          | 333.658              | 286.740              |
| <b>Total depozite fără dobândă</b>                                      |             | <b>344.350</b>       | <b>293.922</b>       |

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

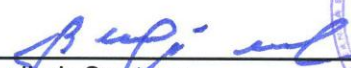
**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**BILANT**

**LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

|                                                            | Note | 31 decembrie<br>2010 | 31 decembrie<br>2009 |
|------------------------------------------------------------|------|----------------------|----------------------|
| Depozite cu dobânda                                        |      |                      |                      |
| Mijloace bănești datorate băncilor                         | 12   | 2.521                | 2.886                |
| Depozite ale persoanelor fizice                            | 13   | 1.023.769            | 907.640              |
| Depozite ale persoanelor juridice                          | 13   | 423.123              | 309.630              |
| <b>Total depozite cu dobândă</b>                           |      | <b>1.449.413</b>     | <b>1.220.156</b>     |
| <b>Total depozite</b>                                      |      | <b>1.793.763</b>     | <b>1.514.078</b>     |
| Valori mobiliare vândute cu<br>răscumpărare ulterioară     |      | -                    | -                    |
| Imprumuturi overnight                                      |      | -                    | -                    |
| <b>Alte imprumuturi</b>                                    | 18   | <b>521.121</b>       | <b>514.244</b>       |
| <b>Dobânda sporită ce urmează sa fie<br/>plătită</b>       | 14   | <b>12.503</b>        | <b>21.771</b>        |
| <b>Alte obligatiuni</b>                                    | 14   | <b>17.805</b>        | <b>16.648</b>        |
| Datorii subordonate                                        |      | -                    | -                    |
| Provizioane pentru pierderi la<br>angajamente conditionale | 3    | 2.024                | 1.357                |
| <b>Total obligatiuni</b>                                   |      | <b>2.347.216</b>     | <b>2.068.098</b>     |
| <b>CAPITAL ACTIONAR</b>                                    |      |                      |                      |
| <b>Actiuni</b>                                             |      |                      |                      |
| Actiuni ordinare plasate                                   | 15   | 100.007              | 65.000               |
| Actiuni preferentiale plasate                              |      | -                    | -                    |
| Minus: Actiuni de tezaur                                   |      | -                    | -                    |
| <b>Total actiuni in circulatie</b>                         |      | <b>100.007</b>       | <b>65.000</b>        |
| Surplus de capital                                         | 16   | 178                  | 178                  |
| Capital de rezerva                                         | 16   | 19.517               | 19.517               |
| Rezerve pentru reevaluarea mijloacelor<br>fixe             | 16   | 50.560               | 47.286               |
| Alte rezerve                                               |      | -                    | -                    |
| Profit nedistribuit                                        |      | 310.418              | 277.602              |
| <b>Total capital actionar</b>                              |      | <b>480.680</b>       | <b>409.583</b>       |
| <b>Total obligatiuni si capital actionar</b>               |      | <b>2.827.897</b>     | <b>2.477.681</b>     |

Aceste situații financiare au fost aprobate și autorizate spre a fi făcute publice de către conducerea băncii în data de 27 aprilie 2010.

  
Vladimir Suethov  
Președinte

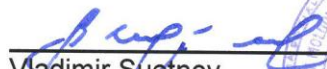
  
Liudmila Donțova  
Contabil – șef

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**SITUAȚIA MODIFICĂRIILOR ÎN STRUCTURA CAPITALULUI PROPRIU**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**  
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

|                                             | <b>Capital<br/>social</b> | <b>Diferențe<br/>din<br/>reevaluare</b> | <b>Alte<br/>rezerve</b> | <b>Rezultat<br/>cumulat</b> | <b>Total</b>   |
|---------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|----------------|
| <b>Sold la 1 ianuarie 2009</b>              | <b>65.000</b>             | <b>46.468</b>                           | <b>19.695</b>           | <b>245.785</b>              | <b>376.948</b> |
| Reevaluări ale terenurilor<br>și clădirilor | -                         | 818                                     | -                       | -                           | 818            |
| Profitul anului curent                      | -                         | -                                       | -                       | 31.817                      | 31.817         |
| <b>Sold la 31 decembrie 2009</b>            | <b>65.000</b>             | <b>47.286</b>                           | <b>19.695</b>           | <b>277.602</b>              | <b>409.583</b> |
| Mărire de capital                           | 35.007                    | -                                       | -                       | (20.007)                    | 15.000         |
| Reevaluări ale terenurilor<br>și clădirilor | -                         | 3.274                                   | -                       | -                           | 3.274          |
| Alocări din profit                          | -                         | -                                       | -                       | (3.340)                     | (3.340)        |
| Profitul anului curent                      | -                         | -                                       | -                       | 56.163                      | 56.163         |
| <b>Sold la 31 decembrie 2010</b>            | <b>100.007</b>            | <b>50.560</b>                           | <b>19.695</b>           | <b>310.418</b>              | <b>480.680</b> |

Aceste situații financiare au fost aprobate și autorizate spre a fi făcute publice de către conducerea băncii în data de 27 aprilie 2010.

  
Vladimir Suetnov  
Președinte



  
Liudmila Donțova  
Contabil - șef

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

| Note                                                              | Anul încheiat la<br>31 decembrie<br>2010 | Anul încheiat la<br>31 decembrie<br>2009 |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
| <b>Flux de numerar din activități operaționale</b>                |                                          |                                          |
| <b>Profit brut</b>                                                | 56.163                                   | 31.817                                   |
| <i>Corecții pentru:</i>                                           |                                          |                                          |
| Depreciere și amortizare                                          | 6.922                                    | 7.373                                    |
| Creșterea provizionului pentru credite îndoielnice și alte active | 71.446                                   | 48.129                                   |
| Schimbarea netă a dobânzilor sporite                              | (6.279)                                  | (19.076)                                 |
| Diminuarea provizionului pentru angajamente condiționale          | 667                                      | (1.592)                                  |
| Treceri la pierderi                                               | (49.545)                                 | (19.404)                                 |
| Efectul net al vânzărilor de mijloace fixe                        | (7.091)                                  | (539)                                    |
| Dividende înregistrate                                            | (401)                                    | (418)                                    |
| Diminuarea /(majorarea) altor active                              | (5.112)                                  | 26.672                                   |
| Diminuarea altor datorii                                          | (2.182)                                  | (4.848)                                  |
| Majorarea valorii depozitelor                                     | 279.685                                  | 141.478                                  |
| Majorarea creditelor acordate clienților                          | (259.576)                                | (181.070)                                |
| Diminuarea rezervei minime obligatorii la BNM                     | 2.032                                    | 82.202                                   |
| Impozitul pe profit plătit                                        | -                                        | -                                        |
| <b>Numerar obținut din operații curente</b>                       | <b>86.729</b>                            | <b>110.724</b>                           |
| <b>Flux de numerar din activități de investiții</b>               |                                          |                                          |
| Cumpărări de mijloace fixe                                        | (7.637)                                  | (2.962)                                  |
| Cumpărări de programe informatice                                 | -                                        | -                                        |
| Dividende primite                                                 | 401                                      | 418                                      |
| Flux net din achiziție/răscumpărare de valori mobiliare de stat   | (81.566)                                 | (158.185)                                |
| <b>Numerar folosit în activități investiționale</b>               | <b>(88.802)</b>                          | <b>(160.729)</b>                         |
| <b>Flux de numerar din activități de finanțare</b>                |                                          |                                          |
| Flux net din împrumuturilor de la alte instituții financiare      | 6.877                                    | 71.322                                   |
| Încasări din emisiunea de acțiuni                                 | 15.000                                   | -                                        |
| Dividende plătite                                                 | -                                        | -                                        |
| <b>Numerar obținut din activitățile de finanțare</b>              | <b>21.877</b>                            | <b>71.332</b>                            |
| Creștere netă în numerar și echivalent de numerar                 | 19.804                                   | 21.318                                   |
| <b>Numerar și echivalent în numerar la începutul perioadei</b>    | <b>386.685</b>                           | <b>365.367</b>                           |
| <b>Numerar și echivalent în numerar la sfârșitul perioadei</b>    | <b>406.489</b>                           | <b>386.685</b>                           |

Aceste situații financiare au fost aprobate și autorizate spre a fi făcute publice de către conducerea băncii în data de 27 aprilie 2010.

**Vladimir Suetnov**  
Președinte

**Liudmila Donțova**  
Contabil - șef

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

**(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)**

---

## **1. PREZENTARE GENERALĂ**

Banca Socială S.A. a fost înființată în 1991 și funcționează ca o bancă comercială, oferind o gamă largă de servicii și se adresează tuturor categoriilor de clienți printr-o rețea de 20 filiale, banca centrală și 46 de reprezentanțe în Republica Moldova. La 31 decembrie 2010, Banca avea 841 angajați (2009: 838 de angajați).

Adresa juridică a BC „Banca Socială” S.A. – Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Mitropolit Bănulescu Bodoni, 61.

### **Bazele prezentării**

Moneda funcțională și de prezentare a rapoartelor financiare este leul moldovenesc, moneda țării în care operează Banca și toate subdiviziunile sale.

Dat fiind faptul că metodele și procedeele utilizate la furnizarea serviciilor sunt omogene pentru toate activitățile Băncii, Banca operează ca un segment unic de activitate.

### **Rata de schimb**

Tranzacțiile în valute străine sunt înregistrate la cursul oficial de schimb valutar al leului moldovenesc în vigoare la data efectuării operațiunii. Activele și pasivele exprimate în valută au fost reflectate în situațiile financiare în lei moldovenești, folosindu-se cursul valutar oficial stabilit de Banca Națională a Moldovei la data încheierii bilanțului.

Câștigurile sau pierderile rezultate din schimbul valutar au fost înregistrate după caz la venituri sau cheltuieli în contul de profit și pierdere.

La data de 31 decembrie 2010 și 31 decembrie 2009 ratele de schimb valutar a dolarului SUA față de leul moldovenesc erau de 12,1539 și 12,3017 corespunzător, iar a EUR – 16,1045 și 17,6252 corespunzător.

## **2. POLITICI CONTABILE**

### **Principii de baza privind bilanțul contabil**

Bilanțul a fost întocmit pe baza costului istoric în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate aplicabile în Republica Moldova și a fost modificat ca urmare a reevaluării anumitor active și pasive financiare, precum și a mijloacelor fixe. Activele supuse reevaluării sunt prezentate la valoarea lor nominală minus provizioanele pentru pierderi la active.

### **Recunoașterea veniturilor și a cheltuielilor**

Veniturile din dobânzi, cheltuielile cu dobânzile, alte venituri operaționale și alte cheltuieli operaționale au fost înregistrate în contabilitate în momentul apariției. Contabilitatea cheltuielilor se ține pe feluri de cheltuieli, potrivit naturii sau destinației acestora. Contabilitatea veniturilor se ține pe tipuri de venituri, potrivit naturii sau sursei de proveniență a acestora. Veniturile și cheltuielile aferente dobânzilor sunt reflectate în evidență și în rapoartele financiare, utilizând metoda calculării. Veniturile din dobânzi nu se mai înregistrează când încasarea lor a devenit incertă din motivul înrăutățirii calității activelor. Aceste venituri nu sunt luate în considerare decât la momentul încasării lor.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**  
**(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)**

---

## **2. POLITICI CONTABILE (continuare)**

### **Mijloace bănești**

Mijloacele bănești (mijloacele bănești din conturile „Nostro”, casierie, mijloace overnight, plasări în bănci) reprezintă investiții financiare pe termen scurt, cu un grad înalt de lichiditate, care pot fi ușor convertite în echivalentul lor în numerar, al căror risc de schimbare a valorii este nesemnificativ. În scopuri de determinare a fluxurilor de numerar, rezervele minime obligatorii determinate de către Banca Națională a Moldovei nu se includ ca echivalent de numerar din motivul restricțiilor privind existența acestora.

### **Valori mobiliare**

Valorile mobiliare ale băncii sunt clasificate după destinație în următoarele categorii:

1. *Valorile mobiliare investiționale* sunt valorile pe care conducerea băncii intenționează să le păstreze până la scadență și care sunt înregistrate la valoarea nominală, corectată cu valoarea premiului sau discountului în operațiunile efectuate până la scadența lor. Dobânda la valorile investiționale este reflectată la venituri din dobânzi.

În portofoliul său Banca deține două tipuri de valori mobiliare investiționale:

- Valori mobiliare de stat investiționale sunt recunoscute inițial la valoarea nominală. Valorile mobiliare de stat (VMS) pot fi procurate cu scont sau primă, care se amortizează prin metoda liniară. La necesitate VMS pot fi realizate. La momentul realizării valorile mobiliare investiționale sunt trecute în portofoliul valorilor mobiliare disponibile pentru vânzare și se efectuează reevaluarea lor.
  - Titlurile de participare sunt evaluate la prețul de cumpărare. Titlurile de plasament care se intenționează să se păstreze pentru o perioadă de timp nedefinită, și care pot fi vândute în scopuri de lichiditate sunt considerate ca fiind investiționale. Titlurile de participare ale băncii reprezintă participații în capitalul social al altor societăți comerciale.
2. *Valorile mobiliare disponibile pentru vânzare* sunt procurate pe un termen scurt cu scopul vânzării ulterioare și sunt înregistrate la costul de achiziție. Toate câștigurile și pierderile realizate din tranzacțiile cu aceste hârtii de valoare sunt reflectate în venitul net din activitatea comercială.

Dobânda neîncasată aferentă valorilor mobiliare a fost calculată pe perioada dintre data achiziției lor și 31 decembrie 2010, aplicându-se rate de dobândă diferite pentru fiecare emisiune.

Conducerea Băncii hotărăște modul în care se face clasificarea investițiilor în titluri la momentul achiziției. La situația din 31 decembrie 2010 Banca nu deținea în portofoliul său investiții disponibile pentru vânzare.

### **Credite**

Evidența creditelor se ține la valoarea datoriei rămase. Dobânda aferentă creditelor se reflectă conform metodei calculării. Reflectarea dobânzii încetează în cazul nerambursării creditului și/sau dobânzilor pentru o perioadă mai mare de 60 zile de la termenul de rambursare. Dobânda din bilanțul contabil neachitată este stornată și trecută la contul memorandum, iar creditul - în categoria creditelor fără dobândă.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**  
**(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)**

---

## **2. POLITICI CONTABILE (continuare)**

### **Credite (continuare)**

Toate împrumuturile sunt recunoscute în momentul în care banii sunt transferați în contul debitorului. Împrumuturile sunt recunoscute inițial la costul tranzacției.

### **Reduceri pentru pierderi și provizioane**

Conform actelor normative în vigoare, Banca a format la situația de 31 decembrie 2010 reduceri/provizioane pentru pierderi la active/angajamente condiționale supuse riscului și anume la:

- conturi „Nostro” și plasări în bănci
- cote de participare,
- credite,
- debitori pe investiții capitale,
- decontări documentare,
- decontări cu persoanele fizice și juridice,
- angajamentele condiționale (acreditiv și garanții emise, obligațiuni de acordare a creditelor pe viitor).

Reduceri/provizioanele pentru pierderi la active/angajamente condiționale, inclusiv pentru creditele îndoielnice, s-au constituit pe baza evaluării activelor și a angajamentelor condiționale la sfârșitul exercițiului financiar.

Rezervarea în conturile de reduceri/provizioane pentru pierderi la active/angajamente condiționale se formează în următoarele mărimi de la suma activelor/angajamentelor condiționale din fiecare categorie de clasificare:

| <b>Categoria de activ/angajament condițional</b> | <b>Rata reducerii/provizionului (%)</b> |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| • Standard                                       | 2%                                      |
| • Supravegheate                                  | 5%                                      |
| • Substandard                                    | 30%                                     |
| • Dubioase (îndoielnice)                         | 60%                                     |
| • Compromise (pierderi)                          | 100%                                    |

Clasificarea creditelor se efectuează în dependență de gradul de respectare a indicilor stabiliți pentru debitor după următoarele criterii:

- situația financiară a debitorului: (rezultatele financiare, suficiența fluxurilor bănești, dinamica dezvoltării, respectarea coeficienților financiari în limitele stabilite de reglementările băncii);
- situația creditară (respectarea scadențelor pentru creditele și dobânzile aferente prevăzute de contractele de credit, durata neplăților și existența prolongărilor și restructurărilor datoriiilor la împrumut);
- asigurarea datoriei la împrumut cu forme adecvate de garantare a rambursării: evaluarea conform raportării financiare, precum și în cadrul controalelor în teritoriu asupra integrității asigurării cu gaj, respectarea raportului dintre asigurarea cu gaj și datorie în limitele stabilite.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

**(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)**

---

**2. POLITICI CONTABILE (continuare)**

Dobânzile, comisioanele și alte venituri aferente activelor nu se supun clasificării. Reducerile/provizioanele pentru pierderi la active/angajamente condiționale au fost înregistrate ca cheltuieli deductibile în contul de profit și pierderi. În bilanțul băncii suma reducerilor la active este scăzută din totalul activelor, iar suma provizioanelor se reflectă în obligațiunile băncii ca provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale.

Când se constată că un activ nu poate fi recuperat și toate procedurile legale necesare au fost epuizate, valoarea activului nerambursat, clasificat ca compromis (pierderi) este scăzută din totalul reducerilor pentru pierderi la active constituit pentru categoria nominalizată de active îndoielnice. Aceste active se trec la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la active, în decursul următorului trimestru după data gestionară la care au fost clasificate în acest mod. Concomitent, aceste active sunt înregistrate în contul memorandum. Trecerea la pierderi a activelor compromise nu anulează datoria contrapărții față de bancă și de asemenea nu denotă faptul că banca nu poate să-și exercite în continuare dreptul legal deplin pentru a satisface pretențiile aferente activelor respective.

**Mijloace fixe**

Mijloacele fixe sunt reflectate în evidență la valoarea inițială, care include suma pentru procurarea, transportarea și instalarea obiectului. Fiecare mijloc fix cu un cost de achiziție peste 3.000 lei moldovenești, și o durată de viață estimată peste un an se capitalizează. Mijloacele fixe cu un cost de achiziție sub 3.000 lei se înregistrează ca obiecte de inventar.

Cheltuielile legate de reparații curente și exploatarea mijloacelor fixe se consideră ca cheltuieli ale perioadei de gestiune. Cheltuielile legate de reparația capitală a mijloacelor fixe se consideră ca investiții capitale și se atribuie la majorarea costului obiectului reparat numai în cazul în care, în rezultatul reparației capitale, se mărește termenul de funcționare efectivă, valoarea de piață sau productivitatea obiectului. În caz contrar acestea se consideră ca cheltuieli. Uzura mijloacelor fixe se calculează începând cu luna care urmează după luna punerii în funcțiune a acestora.

Cu excepția terenurilor și clădirilor care sunt recunoscute la valoarea reevaluată, mijloacele fixe sunt înregistrate la cost și sunt amortizate folosind metoda lineară după următoarele rate medii:

|                                    |        |
|------------------------------------|--------|
| Clădiri                            | 1-2%   |
| Echipamente, computere și mobilier | 10-20% |
| Vehicule                           | 14-20% |

La finele anului 2010 a fost efectuată reevaluarea mijloacelor fixe ale băncii pentru a alinia valoarea netă contabilă a acestora la prețurile de piață. Reevaluării au fost supuse terenurile și clădirile băncii. Reevaluarea clădirilor a fost efectuată de o terță parte, care în baza licenței eliberate are dreptul la desfășurarea unei astfel de activități. Reevaluarea s-a efectuat pe fiecare obiect (grupă de mijloace fixe omogene) de mijloace fixe înregistrate în bilanțul băncii. Suma uzurii acumulate s-a decontat și a fost egalată cu zero.

Terenurile și clădirile sunt recunoscute la valoarea reevaluată, valoarea fiind determinată în funcție de valoarea lor rămasă la data reevaluării minus amortizarea cumulată. Diferențele de reevaluare au fost contabilizate separat pe fiecare obiect de mijloace fixe. Diferențele de reevaluare au fost înregistrate în contul „Diferențe din reevaluarea activelor materiale pe termen lung” în cadrul capitalurilor proprii.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**2. POLITICI CONTABILE (continuare)**

**Eventualități și angajamente condiționale**

Banca efectuează operațiuni și tranzacții în numele clienților săi sau din nume propriu, care la momentul dat nu pot fi reflectate în bilanțul contabil nici ca active, nici ca obligații, dar care pot influența considerabil gradul de risc la care este supusă banca, deoarece ele sunt în marea majoritate irevocabile și nu pot fi retrase fără riscul de a suporta penalități sau cheltuieli suplimentare. Banca reflectă astfel de angajamente condiționale la articole în afara bilanțului.

**Valoarea justă**

Raportările sunt întocmite pe baza principiului costului istoric, cu dezvoltarea în notele explicative a valorii juste pentru unele active și datorii financiare, care sunt evaluate la valoarea justă.

**Venitul impozabil**

Impozitul pe venit conform SNC 12 „Contabilitatea impozitului pe venit” se calculează pe baza rezultatului anului financiar, corectat cu elemente deductibile și nedeductibile la care se aplică cote de impozitare în vigoare la data încheierii bilanțului contabil.

În conformitate cu art.15 lit. b) și c) din Codul Fiscal, în anul 2010 și în anul 2009 a fost prevăzută cota zero a impozitului pe venit pentru persoanele juridice.

Reconcilierea dintre cheltuielile privind impozitul pe venit reflectate în rapoartele financiare și sumele calculate la cota de impozitare în vigoare (2010 – 0%, 2009 – 0%) este următoarea:

|                                                     | <b>Anul încheiat la</b>  |           | <b>Anul încheiat la</b>  |           |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|-----------|--------------------------|-----------|
|                                                     | <b>31 decembrie 2010</b> | <b>%</b>  | <b>31 decembrie 2009</b> | <b>%</b>  |
| <b>Impozitul pe profit al anului</b>                |                          |           |                          |           |
| <b>Profit net până la impozitare</b>                | <b>56.163</b>            | <b>0%</b> | <b>31.834</b>            | <b>0%</b> |
| Impozitul pe profit în contul de profit și pierdere | -                        |           | (17)                     |           |
| <b>Profit net</b>                                   | <b>56.163</b>            | <b>0%</b> | <b>31.817</b>            |           |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**  
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**3. PROVIZIOANE PENTRU CREDITE ȘI ALTE ACTIVE**

|                                          | Provizioane<br>pentru<br>Nostro și<br>plasări | Provizioane<br>pentru<br>titluri de<br>participare | Provizioane<br>pentru alte<br>active | Provizioane<br>pentru<br>pierderi la<br>ang. condiț. | Provizioane<br>pentru<br>credite | Total          |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|
| <b>Sold la<br/>1 ianuarie<br/>2009</b>   | <b>1.900</b>                                  | <b>125</b>                                         | <b>350</b>                           | <b>2.949</b>                                         | <b>73.936</b>                    | <b>79.260</b>  |
| Defalcări în<br>cursul anului            | (1.077)                                       | 239                                                | 1.373                                | (1.592)                                              | 47.594                           | 46.537         |
| Sume<br>recuperate în<br>cursul anului   | -                                             | -                                                  | 203                                  |                                                      | 7.993                            | 8.196          |
| Provizioane<br>utilizate în<br>2009      | -                                             | -                                                  | (386)                                | -                                                    | (19.404)                         | (19.790)       |
|                                          |                                               |                                                    |                                      |                                                      |                                  |                |
| <b>Sold la 31<br/>decembrie<br/>2009</b> | <b>823</b>                                    | <b>364</b>                                         | <b>1.540</b>                         | <b>1.357</b>                                         | <b>110.119</b>                   | <b>114.203</b> |
|                                          |                                               |                                                    |                                      |                                                      | (Nota 8)                         |                |
| <b>Sold la<br/>1 ianuarie<br/>2010</b>   | <b>823</b>                                    | <b>364</b>                                         | <b>1.540</b>                         | <b>1.357</b>                                         | <b>110.119</b>                   | <b>114.203</b> |
| Defalcări în<br>cursul anului            | 377                                           | 1                                                  | 618                                  | 667                                                  | 70.450                           | 72.113         |
| Sume<br>recuperate în<br>cursul anului   | -                                             | -                                                  | 174                                  |                                                      | 7.397                            | 7.571          |
| Provizioane<br>utilizate în<br>2010      | -                                             | -                                                  | (1.052)                              |                                                      | (48.493)                         | (49.545)       |
| <b>Sold la 31<br/>decembrie<br/>2010</b> | <b>1.200</b>                                  | <b>365</b>                                         | <b>1.280</b>                         | <b>2.024</b>                                         | <b>139.473</b>                   | <b>144.342</b> |
|                                          | (Nota 5)                                      | (Nota10)                                           | (Nota9)                              | (Nota 20)                                            | (Nota 8)                         |                |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**4. DIVIDENDE**

|                                              | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|----------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Soldul inițial al dividendelor neplătite     | -                            | 133                          |
| Dividendele anului transferate din profit    | -                            | -                            |
| Dividende plătite în cursul anului           | -                            | (133)                        |
| <b>Dividendele neplătite la 31 decembrie</b> | <b>-</b>                     | <b>-</b>                     |

**5. NUMERAR ȘI SUME ÎN CONTURI BANCARE LA ALTE BĂNCI**

|                                                                               | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Mijloace bănești în numerar                                                   | 80.314                       | 82.667                       |
| Mijloace bănești datorate de bănci                                            | 154.495                      | 167.953                      |
| Minus reduceri pentru pierderi la mijloace bănești datorate de bănci (Nota 3) | (1.200)                      | (823)                        |
| Mijloace bănești plasate overnight                                            | 31.802                       | 46.529                       |
| <b>Total</b>                                                                  | <b>265.411</b>               | <b>296.326</b>               |

Mijloace bănești plasate overnight prezentate în bilanț la valoarea de 81.802 mii lei la 31 decembrie 2010 (31 decembrie 2009: 86.529 mii lei) includ 50.000 mii lei mijloace plasate overnight în Banca Națională a Moldovei (Nota 6) la 31 decembrie 2010 (31 decembrie 2009: 40.000 mii lei).

Analiza în funcție de termen și valute :

|                          | <b>2010</b>   |                |                | <b>2009</b>   |                |                |
|--------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
|                          | <b>Lei</b>    | <b>Valută</b>  | <b>Total</b>   | <b>Lei</b>    | <b>Valută</b>  | <b>Total</b>   |
| Până la o lună           | 49.246        | 216.102        | 265.348        | 50.402        | 245.854        | 296.256        |
| Între un an și cinci ani | 63            | -              | 63             | 70            | -              | 70             |
| <b>Total</b>             | <b>49.309</b> | <b>216.102</b> | <b>265.411</b> | <b>50.472</b> | <b>245.854</b> | <b>296.326</b> |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**6. SUME NETE DATORATE DE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI**

|                                                                                        | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Sume în cont la Banca Națională a Moldovei în MDL, inclusiv rezerva minimă obligatorie | 89.878                       | 49.536                       |
| Rezerva minimă obligatorie la Banca Națională a Moldovei în valuta                     | 85.670                       | 87.702                       |
| <b>Mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei</b>                         | <b>175.548</b>               | <b>137.238</b>               |
| Mijloace plasate overnight în Banca Națională a Moldovei                               | 50.000                       | 40.000                       |
| <b>Total mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei</b>                   | <b>225.548</b>               | <b>177.238</b>               |
| Sume datorate Băncii Naționale a Moldovei (Nota 18)                                    | (12.439)                     | (55.901)                     |
| <b>Total</b>                                                                           | <b>213.109</b>               | <b>121.337</b>               |

La 31 decembrie 2010 nivelul mediu al rezervei minime obligatorii la Banca Națională a Moldovei a fost stabilit la 8,0% pentru mijloacele atrase în MDL și valută străină (31 decembrie 2009: 8,0%).

În conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei, nivelul mediu al sumelor în cont la Banca Națională, calculat pentru perioada de menținere a rezervelor minime, trebuie să fie cel puțin egal cu nivelul rezervelor minime obligatorii calculat pentru perioada de observație.

Nivelul mediu al sumelor în MDL în cont la Banca Națională a Moldovei pentru perioada sub observație la data de 31 decembrie 2010 a fost de 100.695 mii lei (2009: 70.810 mii lei), în timp ce nivelul minim de rezervă calculat este de 96.764 mii lei (2009: 67.728 mii lei).

Nivelul mediu al rezervelor în valuta în contul special al Băncii Naționale a Moldovei pentru perioada sub observație la data de 31 decembrie 2010 a fost în echivalent de 85.670 mii lei (2009: 87.702 mii lei).

La data de 31 decembrie 2010 și 31 decembrie 2009, contul corespondent la Banca Națională a Moldovei servește drept garanție pentru împrumuturile pe termen lung de la instituțiile financiare internaționale (Nota 18).

**7. VALORI MOBILIARE INVESTIȚIONALE**

|                                          | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Valori mobiliare de stat minus discount  | 382.561                      | 301.008                      |
| Titluri de participare (nota 10)         | 7.295                        | 7.282                        |
|                                          | <b>389.856</b>               | <b>308.290</b>               |
| Minus reduceri la titluri de participare | (365)                        | (364)                        |
| <b>Valori mobiliare net</b>              | <b>389.491</b>               | <b>307.926</b>               |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**7. VALORI MOBILIARE INVESTIȚIONALE (continuare)**

|                                                            | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Valori mobiliare investiționale de stat</b>             |                              |                              |
| pâna la 1 lună                                             | 108.539                      | 93.537                       |
| 1 - 3 luni                                                 | 72.705                       | 103.060                      |
| 3 luni -1 an                                               | 208.016                      | 110.326                      |
| mai mult de 1 an                                           | 201                          | 70                           |
| <b>Total</b>                                               | <b>389.461</b>               | <b>306.993</b>               |
| Contra cont sconturi la<br>valori mobiliare investitionale | (6.900)                      | (5.985)                      |
| <b>Valoarea netă</b>                                       | <b>382.561</b>               | <b>301.008</b>               |

În următorul tabel sunt prezentate sumele la valoarea nominală, ratele de dobândă și scadențele obligațiunilor de stat existente în sold la 31 decembrie 2010 și 31 decembrie 2009:

|                 | <b>31 decembrie 2010</b> |                      |              | <b>31 decembrie 2009</b> |                      |              |
|-----------------|--------------------------|----------------------|--------------|--------------------------|----------------------|--------------|
|                 | <b>Sume</b>              | <b>Randament (%)</b> |              | <b>Sume</b>              | <b>Randament (%)</b> |              |
|                 |                          | <b>minim</b>         | <b>maxim</b> |                          | <b>minim</b>         | <b>maxim</b> |
| <b>Scadenta</b> |                          |                      |              |                          |                      |              |
| pana la 1 luna  | 108.539                  | 6,02                 | 8,01         | 93.537                   | 5,00                 | 18,42        |
| 1 - 3 luni      | 72.705                   | 5,37                 | 9,30         | 103.060                  | 4,99                 | 19,99        |
| 3 - 6 luni      | 173.084                  | 7,23                 | 9,10         | 72.912                   | 7,51                 | 25,01        |
| 6 - 9 luni      | 31.670                   | 7,28                 | 8,10         | 30.264                   | 7,45                 | 13,92        |
| 9 - 12 luni     | 3.262                    | 7,50                 | 7,50         | 7.150                    | 9,94                 | 11,72        |
| peste 1 an      | 201                      | 7,60                 | 8,51         | 70                       | 7,16                 | 13,36        |
| <b>Total</b>    | <b>389.461</b>           |                      |              | <b>306.993</b>           |                      |              |

Valorile mobiliare pe parcursul anului 2010 au avut o rată a dobânzii de la 4,50% până la 9,30% (2009: de la 2,09% până la 25,04%). Acestea sunt emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova pe o perioadă de 21, 91, 182, 364 de zile, doi ani și de Banca Națională a Moldovei pe o perioadă de 7 zile.

De asemenea, Banca gestionează și portofoliul de valori mobiliare de stat cumpărate în contul clienților. Banca nu are nici o obligațiune contractuală să răscumpere de la clienți aceste valori mobiliare de stat înainte de scadența lor. Valoarea nominală și dobânda aferentă sunt primite la scadență și transmise în contul clienților.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**8. CREDITE**

|                                                           | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Credite curente                                           | 1.764.214                    | 1.511.952                    |
| Credite restante                                          | 125.204                      | 93.093                       |
|                                                           | <b>1.889.418</b>             | <b>1.605.045</b>             |
| Minus: provizioane pentru pierderi la credite<br>(Nota 3) | (139.473)                    | (110.119)                    |
| <b>Total</b>                                              | <b>1.749.945</b>             | <b>1.494.926</b>             |

Din soldul creditelor acordate de Bancă la data de 31 decembrie 2010 și 31 decembrie 2009, 102.593 mii lei și respectiv 79.345 mii lei reprezintă credite pentru care nu se acumulează dobânda.

**Analiza creditelor pe termene de scadenta:**

|                        | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Până la un an          | 865.470                      | 747.513                      |
| Între unu și cinci ani | 644.868                      | 542.750                      |
| Peste cinci ani        | 239.607                      | 204.663                      |
| <b>Total</b>           | <b>1.749.945</b>             | <b>1.494.926</b>             |

În conformitate cu normele Băncii Naționale a Moldovei, cele mai mari 10 credite precum și creditele acordate ce depășesc 10% din capitalul normativ total al Băncii, trebuie raportate în mod distinct. Expunerea Băncii la 31 decembrie 2010 pe principalii clienți debitori este prezentată în Nota 26.

La 31 decembrie 2010 și respectiv 31 decembrie 2009, portofoliul de credite al Băncii includea 304.392 mii lei (15,95% din portofoliul de credite), respectiv 361.668 mii lei (22,53 % din portofoliul de credite) reprezentând credite acordate acționarilor. Potrivit reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei, se raportează în mod distinct expunerile față de persoanele afiliate, care la situația de 31 decembrie 2010 sunt în valoare totală de 80.724 mii lei, inclusiv credite – 71.279 mii lei. La situația de 31 decembrie 2009 valoarea expunerilor totale, inclusiv la credite, au constituit respectiv 116.737 mii lei și 109.329 mii lei. Se consideră persoane afiliate administratorii băncii, membrii comitetelor de credite, acționarii care controlează mai mult de 5% din capitalul social al băncii și orice persoană care exercită controlul asupra băncii sau care se află sub controlul băncii, precum și soții și rudele de gradul întâi și doi ale acestora.

|                                                  | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|--------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Analiza creditelor pe ramuri industriale:</b> |                              |                              |
| Comerț și industrie                              | 1.088.129                    | 854.682                      |
| Construcție imobile și dezvoltare                | 127.316                      | 126.738                      |
| Agricultura și industrie alimentară              | 413.344                      | 440.501                      |
| Industria energetică și a combustibilului        | 5.435                        | 8.609                        |
| Guvern                                           | 1.281                        | 2.754                        |
| Alte sectoare de activitate                      | 63.887                       | 67.769                       |
| Bunuri de consum                                 | 27.242                       | 29.498                       |
| Procurare imobile                                | 159.851                      | 72.262                       |
| Construcția drumurilor și transport              | 2.933                        | 2.232                        |
| <b>Total</b>                                     | <b>1.889.418</b>             | <b>1.605.045</b>             |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**9. DOBÂNZI DE PRIMIT, ALTE ACTIVE ȘI ALTĂ AVERE IMOBILĂ**

|                                                        | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|--------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Dobânzi de primit:                                     |                              |                              |
| la conturi „Nostro”                                    | 2                            | 5                            |
| la plasări în bănci                                    | 16                           | 3                            |
| la valori mobiliare investiționale                     | 8                            | 16                           |
| la credite                                             | 61.588                       | 65.944                       |
| la alte venituri și comisioane                         | 4.039                        | 2.674                        |
| <b>Total dobânzi de primit:</b>                        | <b>65.653</b>                | <b>68.642</b>                |
| Cheltuieli anticipate                                  | 1.925                        | 1.717                        |
| Software                                               | 4.055                        | 3.654                        |
| Sume de primit de la Ministerul Finanțelor             | 3.169                        | 3.529                        |
| Cliring sisteme de plăți                               | 8.431                        | 4.238                        |
| Alte active                                            | 12.404                       | 4.537                        |
|                                                        | <b>29.984</b>                | <b>17.675</b>                |
| Minus reduceri pentru pierderi la alte active          | (1.280)                      | (1.540)                      |
| <b>Total alte active</b>                               | <b>28.704</b>                | <b>16.135</b>                |
| <b>Activele luate în posesie și altă avere imobilă</b> | <b>1.525</b>                 | <b>18.803</b>                |
| <b>Total</b>                                           | <b>95.882</b>                | <b>103.580</b>               |

Conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei cu privire la investițiile băncilor, activele luate în posesie și altă avere imobilă sunt reprezentate prin active materiale pe termen lung, achiziționate de către Bancă în schimbul rambursării creditelor. La situația din 31.12.2010 Banca deținea în posesie active (1.525 mii lei), gajate pentru asigurarea rambursării creditelor eliberate. Activele sunt recunoscute la valoarea sumei creditului nerambursat, evaluate ulterior la valoarea cea mai mică dintre suma de bază a creditului sau valoarea de piață a activelor materiale pe termen lung achiziționate. Banca este în drept de a deține astfel de active în decurs de 18 luni din data achiziționării acestora. În cazul în care în decursul acestui termen, activele nu vor fi comercializate, valoarea lor va fi reflectată la pierderi. Managementul Băncii consideră că valoarea de piață a activelor luate în posesie corespunde valorii estimative determinate de un terț evaluator independent și că acestea vor fi realizate la un preț ce va acoperi cel puțin valoarea la care aceste active sunt recunoscute în bilanțul băncii.

La 31 decembrie 2010 alte active includ creanță în sumă de 7.600 mii lei rezultată din vânzarea unui activ repodat pentru suma de 25.000 mii lei și neachitat integral. La 31 decembrie 2009 acest activ figura în evidențele Băncii la valoarea de 17.274 mii lei. Suma conform contractului va fi achitată în rate.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**10. VALORI MOBILIARE CORPORATIVE - TITLURI DE PARTICIPARE**

La data de 31 decembrie 2010 și 31 decembrie 2009 Banca deținea acțiuni în următoarele societăți comerciale:

| <b>Societatea comerciala</b>                      | <b>Investiții<br/>la 31<br/>decembrie<br/>2010</b> | <b>% în<br/>capitalul<br/>social<br/>2010</b> | <b>Investiții<br/>la 31<br/>decembrie<br/>2009</b> | <b>% în<br/>capitalul<br/>social<br/>2009</b> |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Ceprosering S.A.                                  | 2.781                                              | 98,99%                                        | 2.781                                              | 98,99%                                        |
| Moldmedia Card S.R.L.                             | 2.890                                              | 31,70%                                        | 2.890                                              | 31,70%                                        |
| Depozitarul National de<br>Valori Mobiliare       | 19                                                 | 4,69%                                         | 6                                                  | 3,13%                                         |
| Victoria Asigurări S.R.L.                         | 139                                                | 1,55%                                         | 139                                                | 1,55%                                         |
| Garantinvest SRL                                  | 440                                                | 9,92%                                         | 440                                                | 9,92%                                         |
| Biroul de Credit SRL                              | 1.019                                              | 9,27%                                         | 1.019                                              | 10,22%                                        |
| Bursa de Valori a Moldovei S.A.                   | 7                                                  | 2,56%                                         | 7                                                  | 2,56%                                         |
| <b>Suma totală</b>                                | <b>7.295</b>                                       |                                               | <b>7.282</b>                                       |                                               |
| Minus reduceri la titluri de participare          | (365)                                              |                                               | (364)                                              |                                               |
| <b>Suma totală a<br/>activelor investiționale</b> | <b>6.930</b>                                       |                                               | <b>6.918</b>                                       |                                               |

La 31 decembrie 2010 și 31 decembrie 2009, Banca deținea investiții în capitalul a patru societăți comerciale, care depășeau limita de 5% din capitalul social al acestor societăți. Aceste investiții au fost aprobate de către Banca Națională a Moldovei.

În conformitate cu normele legislației în vigoare, o societate comercială este considerată a fi întreprindere asociată în cazul în care o bancă deține o influență însemnată asupra acesteia, influența însemnată fiind dată de o cotă de participare în mărime de peste 25% până la 50% în capitalul social al întreprinderii.

În cazul în care întreprinderea este controlată de către bancă, prin deținerea unei cote de participare de peste 50% din capitalul social al întreprinderii, atunci acea întreprindere este considerată a fi întreprindere fiică.

La 31 decembrie 2010 și respectiv 31 decembrie 2009, Banca deținea la o societate comercială titluri de participare peste limita de 50% din capitalul social al societății respective. Valoarea investițiilor nu s-a diminuat astfel încât să influențeze considerabil situațiile financiare ale Băncii. Având în vedere că societățile în care Banca deține participații nu sunt cotate la bursă, Banca nu a putut stabili cu exactitate valoarea participațiilor. Conducerea Băncii estimează că valoarea lor contabilă nu diferă substanțial de valoarea lor justă. Toate societățile menționate mai sus sunt înființate în Moldova.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**11. MIJLOACE FIXE**

|                                                           | <b>Terenuri<br/>și clădiri</b> | <b>Echipament<br/>și mobilier</b> | <b>Vehicule</b> | <b>Total</b>    |
|-----------------------------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Valoarea contabilă</b>                                 |                                |                                   |                 |                 |
| <b>La 1 ianuarie 2009</b>                                 | <b>79.746</b>                  | <b>33.614</b>                     | <b>8.653</b>    | <b>122.013</b>  |
| Achiziții la cost                                         | -                              | 1.613                             | 754             | 2.367           |
| Vânzări și treceri la pierderi                            | -                              | (1.128)                           | (666)           | (1.794)         |
| Reevaluarea                                               | 818                            | -                                 | -               | 818             |
| Reparație                                                 | 432                            | -                                 | -               | 432             |
| Donații primite                                           | -                              | 13                                | -               | 13              |
| Decontarea uzurii                                         | (2.686)                        | -                                 | -               | (2.686)         |
| Înregistrări de corectare                                 | (2)                            | 1.458                             | (1.487)         | (31)            |
| <b>Valoarea contabilă<br/>31 decembrie 2009</b>           | <b>78.308</b>                  | <b>35.570</b>                     | <b>7.254</b>    | <b>121.132</b>  |
| Achiziții la cost                                         | 1.264                          | 1.383                             | 3.145           | 5.792           |
| Reevaluarea                                               | 3.274                          | -                                 | -               | 3.274           |
| Reparație                                                 | 2.166                          | -                                 | 6               | 2.172           |
| Vânzări și treceri la pierderi                            | (572)                          | (1.087)                           | (1.560)         | (3.219)         |
| Decontarea uzurii acumulate                               | (1.348)                        | -                                 | -               | (1.348)         |
| <b>Valoarea contabilă rămasă<br/>la 31 decembrie 2010</b> | <b>83.092</b>                  | <b>35.866</b>                     | <b>8.845</b>    | <b>127.803</b>  |
| <b>Amortizare cumulată<br/>la 01 ianuarie 2009</b>        | <b>(1.326)</b>                 | <b>(15.995)</b>                   | <b>(4.317)</b>  | <b>(21.638)</b> |
| Uzura anului curent                                       | (1.360)                        | (3.819)                           | (856)           | (6.035)         |
| Uzura vânzărilor și<br>trecerilor la pierderi             | -                              | 915                               | 625             | 1.540           |
| Decontarea uzurii cumulate                                | 2.686                          | -                                 | -               | 2.686           |
| Înregistrări de corectare                                 | -                              | (785)                             | 785             | -               |
| <b>La 31 decembrie 2009</b>                               | <b>-</b>                       | <b>(19.684)</b>                   | <b>(3.763)</b>  | <b>(23.447)</b> |
| Uzura anului curent                                       | (1.349)                        | (3.508)                           | (1.484)         | (6.341)         |
| Uzura vânzărilor și trecerilor la<br>pierderi             | 1                              | 957                               | 1.299           | 2.257           |
| Decontarea uzurii cumulate la<br>reevaluare               | 1.348                          | -                                 | -               | 1.348           |
| <b>La 31 decembrie 2009</b>                               | <b>-</b>                       | <b>22.235</b>                     | <b>3.948</b>    | <b>26.183</b>   |
| <b>Valoarea contabilă rămasă<br/>la 31 decembrie 2009</b> | <b>78.308</b>                  | <b>15.886</b>                     | <b>3.491</b>    | <b>97.685</b>   |
| <b>Valoarea contabilă rămasă<br/>la 31 decembrie 2010</b> | <b>83.092</b>                  | <b>13.631</b>                     | <b>4.897</b>    | <b>101.620</b>  |

În urma reevaluării mijloacelor fixe efectuate la finele anului 2010 creșterea netă a valorii terenurilor și clădirilor a constituit 3.274 mii lei.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**  
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**12. DEPOZITE DE LA ALTE BĂNCI**

|                                                 | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|-------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| La vedere:                                      |                              |                              |
| Mijloace bănești datorate băncilor cu dobândă   | 2.521                        | 2.886                        |
| Mijloace bănești datorate băncilor fără dobândă | 2                            | 1                            |
| La termen cu dobândă:                           | -                            | -                            |
| <b>Total mijloace datorate băncilor</b>         | <b>2.523</b>                 | <b>2.887</b>                 |

**13. DEPOZITE ALE PERSOANELOR FIZICE ȘI JURIDICE**

|                                                           | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Depozite și conturi curente fără dobândă:                 |                              |                              |
| • Persoane fizice                                         | 10.690                       | 7.181                        |
| • Persoane juridice                                       | 333.658                      | 286.740                      |
| <b>Total depozite și conturi curente<br/>fără dobândă</b> | <b>344.348</b>               | <b>293.921</b>               |
| Depozite și conturi curente cu dobândă:                   |                              |                              |
| • Persoane fizice                                         | 1.023.770                    | 907.640                      |
| • Persoane juridice                                       | 423.122                      | 309.630                      |
| <b>Total depozite și conturi curente cu dobândă</b>       | <b>1.446.892</b>             | <b>1.217.270</b>             |
| <b>Total depozite și conturi curente</b>                  | <b>1.791.240</b>             | <b>1.511.191</b>             |

Analiza conturilor curente și a depozitelor persoanelor fizice și juridice în funcție de termen și valute:

|                               | <b>2010</b>      |                |                  | <b>2009</b>    |                |                  |
|-------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
|                               | <b>Lei</b>       | <b>Valuta</b>  | <b>Total</b>     | <b>Lei</b>     | <b>Valuta</b>  | <b>Total</b>     |
| La vedere                     | 491.540          | 156.354        | 647.894          | 364.084        | 114.672        | 478.756          |
| Alte depozite<br>cu scadența: |                  |                |                  |                |                |                  |
| Până la un an                 | 412.877          | 375.040        | 787.917          | 382.733        | 438.022        | 820.755          |
| De la un an<br>la cinci ani   | 218.410          | 137.019        | 355.429          | 87.411         | 124.269        | 211.680          |
| <b>Total</b>                  | <b>1.122.827</b> | <b>668.413</b> | <b>1.791.240</b> | <b>834.228</b> | <b>676.963</b> | <b>1.511.191</b> |

La data de 31 decembrie 2010 și la data de 31 decembrie 2009, din totalul de 647.894, respectiv 478.756 mii lei, reprezentând surse la vedere, 492.312 mii lei – surse cu maturitatea de la 1 lună la 3 luni și respectiv 293.318 mii lei reprezintă surse considerate de către bancă cu maturitatea de la 3 luni la 1 an. Acestea sunt calculate pe baza soldului mediu zilnic al conturilor curente pe parcursul unei perioade de 3 ani.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**14. DOBÂNZI DE PLĂTIT ȘI ALTE DATORII**

|                                                            | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Dividende de plătit (Nota 4)                               | -                            | -                            |
| Facilități acordate la impozitul pe venit (*)              | 4.788                        | 4.788                        |
| Obligațiuni față de angajați                               | 5                            | 5                            |
| Plăți la bugetul public național                           | 2.203                        | 630                          |
| Cliring aferent plăților clienților                        | 2.445                        | 3.373                        |
| Alte datorii                                               | 8.364                        | 7.852                        |
| <b>Total alte datorii</b>                                  | <b>17.805</b>                | <b>16.648</b>                |
| Dobânzi de plătit:                                         |                              |                              |
| Inclusiv dobânzi                                           |                              |                              |
| la depozite persoane fizice și juridice                    | 5.503                        | 15.122                       |
| la împrumuturi FIDA, RISP                                  | 1.768                        | 815                          |
| la împrumuturi de la bănci                                 | -                            | 183                          |
| la împrumuturi de la organizații financiare internaționale | 5.232                        | 5.651                        |
| <b>Total dobânzi de plătit</b>                             | <b>12.503</b>                | <b>21.771</b>                |

(\*) Conform art. 49 al Titlului II al Codului Fiscal, Banca a beneficiat în anul 2007 de facilitate în mărime de 50% din suma calculată a impozitului pe venit. Facilitatea este acordată pentru investițiile (cheltuielile) capitale efectuate, inclusiv procurări de mijloace fixe în mărime ce depășesc o sumă echivalentă cu 250 mii dol. SUA, cu condiția că cel puțin 80% din suma impozitului pe venit calculată și nevărsată la buget (4.788 mii lei) se reinvestesc în dezvoltarea activității băncii (lucrărilor, serviciilor). Scutirea de plată a impozitului pe venit s-a acordat pentru o perioadă de 5 ani consecutivi de la 01.01.2007 până la 31.12.2011, confirmată prin acordul nr. 59 din 29.12.2007 încheiat între Bancă și Inspectoratul Fiscal Principal de Stat. Termenul limită de reinvestire în dezvoltarea producției și serviciilor se stabilește în perioada fiscală ulterioară perioadei fiscale în care a expirat termenul de beneficiere a facilității fiscale. Deci, termenul de beneficiere a facilităților fiscale este anul 2012, când Banca va primi dreptul să utilizeze suma scutirilor.

**15. CAPITAL SOCIAL**

|                                               | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|-----------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Capitalul social constă în:                   |                              |                              |
| Acțiuni simple emise și plătite în totalitate | 100.007                      | 65.000                       |
| <b>Total</b>                                  | <b>100.007</b>               | <b>65.000</b>                |

Începând cu anul 2002, Banca este cotate la Bursa de Valori din Moldova, categoria 1. Valoarea medie de tranzacționare a unei acțiuni în cursul anului 2010 a fost de 302,88 lei/acțiune (2009: 272,82 lei/acțiune). La 31 decembrie 2010 valoarea nominală a unei acțiuni era de 100 lei/acțiune (31 decembrie 2009: 100 lei/acțiune). Conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei se consideră cotă substanțială în capitalul băncii deținerea a mai mult de 5% din capitalul ei social. La situația de 31 decembrie 2010 cotă mai mare de 5% în capitalul social al Băncii deținea BS Leasing Group - 21,71%. Această cotă a fost aprobată de către Banca Națională a Moldovei.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**16. REZERVE**

|                                          | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Surplus de capital                       | 178                          | 178                          |
| Capital de rezervă                       | 19.517                       | 19.517                       |
| Rezerve din reevaluare                   | 50.560                       | 47.286                       |
| Profitul nedistribuit din anii anteriori | 254.255                      | 245.785                      |
| Profitul anului                          | 56.163                       | 31.817                       |
| <b>Total rezerve</b>                     | <b>380.673</b>               | <b>344.583</b>               |

**Capital de rezervă** reprezintă partea alocată din profit (calculată conform regulilor în vigoare ale Republicii Moldova), principala funcțiune a căruia este acoperirea pierderilor din alte activități decât cea de creditare și/sau majorarea capitalului social al societății pe acțiuni.

Nivelul capitalului de rezervă este stabilit de statut și constituie nu mai puțin de 15% din capitalul social al Băncii și se formează prin defalcări anuale din profitul net în mărime nu mai puțin de 5% până la atingerea mărimii prevăzute de statut. Nivelul fondului de rezervă este stabilit de statutul Băncii în mărime de 30% din capitalul ei social.

**17. REZULTATUL PE ACȚIUNE**

Calculul rezultatului pe acțiune sunt bazate pe următoarele informații:

|                                                                                                    | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Profitul net al anului                                                                             | 56.163                       | 31.817                       |
| Profitul net al anului după dividende                                                              | 56.163                       | 31.817                       |
| Numărul mediu de acțiuni ordinare clasa I pentru scopurile calculării rezultatului pe acțiune      | 893.765                      | 850.067                      |
| Rezultatul pe acțiune de bază – lei                                                                | 62,84                        | 37,43                        |
| Numărul mediu de acțiuni preferențiale clasa II                                                    | -                            | -                            |
| Efectul diluării asupra profitului net                                                             | -                            | -                            |
| Profitul net al anului după efectul diluării                                                       | 56.163                       | 31.817                       |
| Profitul net al anului după dividendele cuvenite acțiunilor preferențiale și după efectul diluării | 56.163                       | 31.817                       |
| Efectul diluării asupra numărului mediu de acțiuni ordinare                                        | -                            | -                            |
| Numărul mediu de acțiuni ordinare clasa I după efectul diluării                                    | 893.765                      | 850.067                      |
| Rezultatul pe acțiune diluat – lei                                                                 | 62,84                        | 37,43                        |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**  
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**18. ALTE ÎMPRUMUTURI**

|                                     | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Credite de la:                      |                              |                              |
| Banca Națională a Moldovei (Nota 6) | 12.439                       | 55.901                       |
| BERD                                | 148.994                      | 162.125                      |
| Banca Mondială                      | -                            | 4.343                        |
| EFSE                                | 193.254                      | 246.753                      |
| BSTDB                               | 97.231                       | -                            |
| Ministerul Finanțelor (FIDA)        | 43.896                       | 26.285                       |
| Ministerul Finanțelor (RISP)        | 25.307                       | 18.837                       |
| <b>Total</b>                        | <b>521.121</b>               | <b>514.244</b>               |

|                          | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|--------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Cu scadențe de:          |                              |                              |
| Până la un an            | 201.893                      | 149.694                      |
| De la un an la cinci ani | 243.641                      | 253.859                      |
| Peste cinci ani          | 75.587                       | 110.691                      |
| <b>Total</b>             | <b>521.121</b>               | <b>514.244</b>               |

Tabelul de mai jos prezintă creditele de la alte instituții financiare, altele decât Banca Națională a Moldovei, modalitatea de garantare a lor la data de 31 decembrie 2010 și ratele medii de dobândă referitoare la sumele de mai sus valabile la 31 decembrie 2010:

| Suma<br>in mii lei | Instituția<br>financiară | Valuta<br>originală | Suma în<br>valută<br>originală | Tipul<br>Garanției                                         | Dobânda la 31<br>decembrie<br>2010, % |
|--------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------|
| 148.995            | EBRD                     | USD                 | 3.516.018                      | gaj asupra<br>drepturilor<br>patrimoniale                  | 4,066%                                |
| 193.254            | EFSE                     | EUR                 | 6.598.226                      | gaj asupra<br>drepturilor<br>patrimoniale                  | 5,402%                                |
| 97.231             | BSTDB                    | USD                 | 12.000.000                     | gaj asupra<br>drepturilor<br>patrimoniale<br>fără garanție | 4,839%                                |
| <b>439.480</b>     |                          |                     |                                |                                                            |                                       |
| 43.896             | M. Fin.- FIDA            | MDL                 | 8.000.000                      | fără garanție                                              | 6.94219%                              |
| 25.307             | M. Fin.- RISP            | MDL                 | 43.896.355                     | fără garanție                                              | 8,55%                                 |
|                    |                          | USD                 | 24.214.247                     | fără garanție                                              | 8,34%                                 |
|                    |                          |                     | 89.874                         |                                                            | 2,00%                                 |
| <b>69.203</b>      |                          |                     |                                |                                                            |                                       |
| <b>508.682</b>     | <b>Total</b>             |                     |                                |                                                            |                                       |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**18. ALTE ÎMPRUMUTURI (continuare)**

Creditele de la **Ministerul Finanțelor** au fost obținute pentru finanțarea întreprinderilor mici și mijlocii care activează în localitățile rurale și în domeniul agrar, în afara de orașele Chișinău și Bălți, prin utilizarea mijloacelor împrumutate de Republica Moldova de la Fondul Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (FIDA) și de la Asociația pentru Dezvoltare Internațională (IDA).

Creditele de la **Banca Mondială** au fost obținute pentru finanțarea întreprinderilor private prin intermediul surselor obținute de către Republica Moldova de la Banca Mondială.

Creditele de la **Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD)** au fost obținute pentru finanțarea întreprinderilor private mici și mijlocii.

În conformitate cu acordurile de împrumut încheiate între Bancă și Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare ("BERD"), Banca are obligația să respecte un set de indicatori financiari. În cazul nerespectării unuia din indicatori, BERD poate solicita rambursarea imediată a împrumutului. La 31 decembrie 2010 Banca nu a respectat indicatorul raportului dintre credite totale cu întârziere la plată de peste 30 de zile la creditele totale brute. În același timp, ulterior datei bilanțului, Banca a primit o notificare de la BERD conform căreia Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare a amânat Banca de la executarea obligațiunii de conformitate cu indicatorul financiar nerespectat la 31 decembrie 2010 până la 31 decembrie 2011.

Creditele de la **Banca Națională a Moldovei** sunt credite acordate pe termen lung, având ca destinație specială dezvoltarea construcțiilor de locuințe (31/12/2010 – 12.439 mii lei; 31/12/2009 – 14.809 mii lei), precum și pentru creditarea agenților economici din sectorul real al economiei (31/12/2009 – 41.092 mii lei).

Creditele de la **European Fund for Southeast Europe (EFSE)** au fost obținute pentru finanțarea întreprinderilor private mici și mijlocii, precum și pentru eliberarea creditelor ipotecare populației.

În conformitate cu acordurile de împrumut încheiate între Bancă și Fondul European pentru Europa de Sud-Est ("EFSE"), Banca are obligația să respecte un set de indicatori financiari. În cazul nerespectării unuia din indicatori, EFSE poate solicita rambursarea imediată a împrumutului. La 31 decembrie 2010 Banca nu a respectat indicatorul raportului dintre credite totale neperformante la creditele totale brute. În același timp, ulterior datei bilanțului, Banca a obținut o înștiințare de la EFSE prin care acesta notifică Banca că a luat la cunoștință nerespectarea unui indicator financiar la 31 decembrie 2010 fără a avea consecințe asupra exigibilității împrumutului acordat la momentul scrisorii. Aceasta notificare însă, precum și nesolicitarea de către EFSE a rambursării anticipate a împrumutului acordat sau întârzierea în solicitarea de către EFSE a rambursării anticipate a împrumutului acordat nu constituie o amânare a Băncii de la executarea obligațiunii de conformitate cu clauzele financiare, EFSE rezervându-și dreptul de a solicita rambursarea anticipată a împrumutului acordat.

Creditele de la **Black Sea Trade and Development Bank (BSTDB)** au fost obținute pentru finanțarea oricăror proiecte ce nu contravin legislației, cu excepția creditelor interbancare și a activităților ce sunt interzise de Convențiile Internaționale.

**19. NUMERAR ȘI ECHIVALENT DE NUMERAR**

|                                                     | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|-----------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Mijloace în numerar (Nota 5)                        | 80.314                       | 82.667                       |
| Nostro la alte bănci (Nota 5)                       | 154.495                      | 167.953                      |
| Mijloace bănești plasate overnight (Nota 5)         | 31.802                       | 46.529                       |
| Sume în cont la Banca Națională a Moldovei (Nota 6) | 225.548                      | 177.238                      |
| Minus rezerve obligatorii la BNM (Nota 6)           | (85.670)                     | (87.702)                     |
| <b>Total numerar și echivalent de numerar</b>       | <b>406.489</b>               | <b>386.685</b>               |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**20. ANGAJAMENTE ȘI DATORII POTENȚIALE**

**Plăți potențiale aferente chiriei operaționale**

|                          | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|--------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Până la un an            | 3.245                        | 4.624                        |
| De la un an la cinci ani | 1.825                        | 280                          |
| <b>Total</b>             | <b>5.070</b>                 | <b>4.904</b>                 |

**Plăți potențiale aferente leasingului financiar**

|                                                                | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Până la un an                                                  | 1.500                        | 1.623                        |
| De la un an la cinci ani                                       | 1.136                        | 1.337                        |
| <b>Total plăți minime de chirie</b>                            | <b>2.636</b>                 | <b>2.960</b>                 |
| Minus: cheltuieli financiare                                   | 540                          | 694                          |
| <b>Mijloace spre plată nete aferente leasingului financiar</b> | <b>2.096</b>                 | <b>2.266</b>                 |

**Alte datorii potențiale**

|                                                                        | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Scrisori de garanție                                                   | 91.212                       | 57.959                       |
| Acreditiv                                                              | 5.709                        | 6.163                        |
| Obligațiuni de acordare de credite                                     | 37.484                       | 19.091                       |
| <b>Total</b>                                                           | <b>134.405</b>               | <b>83.213</b>                |
| Minus provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale (Nota 3) | (2.024)                      | (1.357)                      |
| <b>Total</b>                                                           | <b>132.381</b>               | <b>81.856</b>                |

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.

**Obligații potențiale privind investițiile**

La data de 31 decembrie 2010, Banca avea obligații potențiale privind investițiile de 4.400 mii lei moldovenești bugetate pentru anul financiar 2011 (2009: 3.891 mii lei moldovenești).

**Litigii**

La 31 decembrie 2010, Banca avea pe rol în instanțele de judecată litigii, dintre care în toate cazurile avea calitatea de reclamantă. Litigiile se referă la procese legate de nerambursarea creditelor și a dobânzilor care au fost trecute la pierderi.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**21. RATELE DE DOBÂNDĂ LA DEPOZITELE ATRASE**

**31 decembrie 2010**

**(exprimate în % pe an)**

| Tipuri de clienți și depozite | Până la 1 lună | Până la 3 luni | Până la 6 luni | Până la 1 an | Până la 2 ani și mai mult |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|---------------------------|
| <b>Persoane fizice:</b>       |                |                |                |              |                           |
| <u>la vedere</u>              | 0,0% - 7,0%    | -              | -              | -            | -                         |
| <u>la termen</u>              |                |                |                |              |                           |
| <b>în lei:</b>                |                |                |                |              |                           |
| cu plata lunară a dobânzii    | -              | 0,5% - 4,0%    | 0,5% - 7,0%    | 0,5% - 10,0% | 0,5% - 12,0%              |
| cu capitalizarea dobânzii     | -              | 4,0%           | 0,5% - 7,0%    | 0,5% - 12,0% | 0,5% - 12,4%              |
| <b>în valută:</b>             |                |                |                |              |                           |
| USD                           | 0,2%           | 0,2% - 0,5%    | 0,2% - 3,0%    | 0,2% - 7,0%  | 10,0%                     |
| EURO                          | 0,2%           | 0,2% - 3,0%    | 0,2% - 3,0%    | 0,2% - 7,0%  | 4,7% - 7,5%               |

**31 decembrie 2009**

**(exprimate în % pe an)**

| Tipuri de clienți și depozite | Până la 1 lună | Până la 3 luni | Până la 6 luni | Până la 1 an | Până la 2 ani și mai mult |
|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------|---------------------------|
| <b>Persoane fizice:</b>       |                |                |                |              |                           |
| <u>la vedere</u>              | 0,0% - 0,5%    | -              | -              | -            | -                         |
| <u>la termen</u>              |                |                |                |              |                           |
| <b>în lei:</b>                |                |                |                |              |                           |
| cu plata lunară a dobânzii    | -              | 0,5% - 7,5%    | 0,5% - 13,5%   | 0,5% - 17,5% | 0,5% - 20,0%              |
| cu capitalizarea dobânzii     | -              | 7,5%           | 0,5% - 13,75%  | 0,5% - 15,0% | 0,5% - 21,5%              |
| <b>în valută:</b>             |                |                |                |              |                           |
| USD                           | 0,2%           | 0,2% - 2,5%    | 0,2% - 12,5%   | 0,2% - 9,3%  | 7,0% - 11,25%             |

De asemenea, Banca atrage depozite în lei și valută de la persoane juridice pe termen ce variază de la 1 lună la 42 luni cu rate ale dobânzii ce sunt negociate cu fiecare deponent. La 31 decembrie 2010 dobânda la conturile curente în valuta era între 0,0% și 4,0% anual, depozitele în lei erau atrase cu dobânzi între 0,0% și 8,0%. Rata la depozitele în valută la termen constituie 0,0% - 5,5%, iar la depozitele la termen în valută națională – 0,0% - 11%.

La 31 decembrie 2009 dobânda la conturile curente în valuta era între 3% și 6% anual, depozite în lei erau atrase cu dobânzi între 2% și 8%. Rata la depozitele în valută la termen constituie 3,5% - 12,0%, iar la depozitele la termen în valută națională – 10% - 18%.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**22. RATELE DE DOBÂNDĂ LA CREDITE ACORDATE**

Ratele de dobândă practicate de Bancă pentru credite și avansuri acordate la 31 decembrie 2010 și 31 decembrie 2009 sunt următoarele:

| <b>31 decembrie 2010</b>                        |                     | <b>(exprimat în % pe an)</b> |  |
|-------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|--|
| <b>Tipuri de clienți și de credite acordate</b> | <b>Termen scurt</b> | <b>Termen mediu și lung</b>  |  |
| Persoane juridice și fizice                     |                     |                              |  |
| În lei                                          | 9,0%-28,0%          | 7,0%-28,0%                   |  |
| În valută                                       | 1,5%-13,0%          | 10,0%-16,0%                  |  |
| Cooperative de construcție a locuințelor        | -                   | 0,5%-5,0%                    |  |

| <b>31 decembrie 2009</b>                        |                     | <b>(exprimat în % pe an)</b> |  |
|-------------------------------------------------|---------------------|------------------------------|--|
| <b>Tipuri de clienți și de credite acordate</b> | <b>Termen scurt</b> | <b>Termen mediu și lung</b>  |  |
| Persoane juridice și fizice                     |                     |                              |  |
| În lei                                          | 7,0%-28,0%          | 7,7%-30,0%                   |  |
| În valută                                       | 11,5%-16,0%         | 10,0%-17,0%                  |  |
| Cooperative de construcție a locuințelor        | 0,5%-5,0%           | 0,5%-5,0%                    |  |

**23. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE**

Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare reprezintă acea sumă cu care un activ financiar poate fi tranzacționat sau cu care ar putea fi stinsă o obligație financiară între părți independente în cazul unei tranzacții cu prețul determinat obiectiv.

Valoarea contabilă a depozitelor pe termen scurt ale clienților, depozitelor de la alte bănci și a obligațiunilor este estimată ca aproximativ reală și justă, dat fiind termenele scurte de scadență a acestora și costurile nesemnificative ale tranzacției.

Depozitele la termen, împrumuturile și avansurile către clienți, garanțiile și acreditivele sunt înregistrate la valoarea netă de provizioanele generale și specifice. Valoarea lor este considerată a fi practic similară valorii juste, deoarece instrumentele respective sunt purtătoare de dobândă la ratele de piață. La instrumentele financiare respective, cu excepția creditelor acordate populației pentru construcția de locuințe CCL și alte instrumente, în mare parte – overdrafturi, cota căroră în portofoliul băncii a ajuns să fie nesemnificativă (41,9 mln. lei sau 2,2%) ratele de dobândă sunt flexibile, fapt ce nu influențează considerabil valoarea reală a acestora. Scadențele și ratele dobânzii pentru împrumuturile CCL se compensează cu obligația aferentă de finanțare, care acoperă pierderile suportate de către bancă la creditarea construcției de locuințe. În consecință, oricărei modificări în valoarea justă a activelor financiare pentru care urmează a se aplica o dobândă diferită îi va corespunde o modificare în valoarea justă a obligațiilor aferente.

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

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**23. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)**

Pentru a aprecia valoarea justă a instrumentelor financiare, au fost estimate activele și obligațiunile băncii purtătoare de dobândă, valoarea justă fiind determinată numai la instrumentele cu rata fixă. Valoarea activelor și pasivelor cu rata flexibilă corespunde valorii de piață, astfel valoarea lor de bilanț fiind egală cu valoarea justă.

Valoarea instrumentelor băncii cu rata fixă a fost estimată prin metoda scontării valorii de bilanț la rata de piață a instrumentelor analogice. Astfel, la situația de 31 decembrie 2010, diferența dintre valoarea de bilanț a instrumentelor financiare ale băncii și valoarea lor justă este nesemnificativă, dat fiind faptul că nesemnificativă este diferența dintre rata utilizată și rata de piață a instrumentului, precum și termenele de scadență la majoritatea activelor (97,1%) și pasivelor (95,2%) este până la un an.

În tabelul de mai jos este prezentată la situația din 31 decembrie 2010 și 31 decembrie 2009 informația ce ține de valoarea de bilanț și valoarea justă a instrumentelor financiare ale băncii:

| INSTRUMENTE FINANCIARE                          | 31 decembrie 2010     |                   | 31 decembrie 2009     |                   |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|
|                                                 | Valoarea<br>de bilanț | Valoarea<br>justă | Valoarea<br>de bilanț | Valoarea<br>justă |
| Mijloace bănești în numerar                     | 80.314                | 80.314            | 82.667                | 82.667            |
| Mijloace bănești datorate de bănci              | 154.495               | 154.486           | 167.953               | 167.983           |
| Mijloace datorate de Banca Națională a Moldovei | 175.548               | 175.548           | 137.238               | 137.238           |
| Mijloace plasate și credite overnight           | 81.802                | 82.122            | 86.529                | 86.674            |
| Hârtii de valoare, net                          | 389.491               | 390.336           | 307.926               | 318.533           |
| Credite acordate                                | 1.889.418             | 1.883.373         | 1.494.926             | 1.483.796         |
| Depozite ale persoanelor fizice                 | 1.034.460             | 1.035.522         | 914.821               | 929.043           |
| Depozite ale persoanelor juridice               | 756.780               | 756.799           | 596.370               | 596.891           |
| Alte împrumuturi                                | 521.121               | 520.780           | 514.244               | 512.762           |
| Leasing primit                                  | 2.096                 | 2.123             | 2.266                 | 2.199             |

**Instrumente financiare**

În funcție de natura lor, activitățile referitoare la instrumentele financiare cât și politicile adoptate de conducere în acest sens sunt descrise în prezentul raport.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

**(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)**

---

## **24. RISCURILE AFERENTE ACTIVITĂȚII BANCARE**

Managementul riscului este o componentă esențială a strategiei corporative a BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.. Activitatea de identificare, evaluare, monitorizare și control al riscurilor continuă să aibă o importanță majoră pentru Bancă. În acest sens, BC „BANCA SOCIALĂ” S.A dispune de un sistem integru de identificare, evaluare, monitorizare și control al riscurilor, permanent actualizat cu noi abordări și metode de analiză a riscurilor, care permite prevenirea sau reducerea influenței factorilor de risc asupra activității desfășurate.

Principalele obiective ale sistemului de gestionare a riscurilor sunt:

- Identificarea și descrierea factorilor de risc, clasificarea, evaluarea și ierarhizarea riscurilor;
- Asigurarea managementului strategic al datelor de analiză sistematică a factorilor de risc interni și externi;
- Optimizarea raportului dintre posibilitățile potențiale și riscuri cu mărimea capitalului și ritmurile de creștere a băncii;

Scopul -cheie a managementului riscurilor este maximizarea valorii Băncii prin asigurarea echilibrului optim de profitabilitate, lichiditate și fiabilitate a BC „BANCA SOCIALĂ” S.A.

Pentru efectuarea unei dirijări efective a riscurilor, în Bancă a fost stabilit și funcționează un sistem de gestionare a riscurilor care permite ca riscurile să fie luate în considerare atât în faza de luare a deciziilor, precum și în procesul de activitate ulterioară. Întru gestionarea eficientă a riscurilor are loc efectuarea prognozelor și monitorizarea zilnică a riscului lichidității, riscului valutar și cel al ratei dobânzii.

Având în vedere importanța majoră a administrării riscurilor bancare, activitatea bancară este supusă reglementărilor prin stabilirea de către Banca Națională a Moldovei a unor normative și indici economici obligatorii. Suplimentar, Banca pe parcursul a unui șir de ani a creat o bază proprie a indicilor macroeconomici, indicilor băncilor comerciale și indicii economici nereglementați de BNM. Dirijarea riscurilor în Bancă se efectuează printr-un sistem complex de măsuri organizaționale la primirea deciziilor, prin elaborarea instrucțiunilor și regulamentelor ce reglementează diferite direcții de activitate.

În Bancă sunt create și funcționează Comitetul ALCO, Comitetele de credit al Băncii și ale filialelor, este realizat sistemul de delimitare a împuternicirilor, în anul 2008 a fost creată Direcția Administrare Riscuri. Cu cât este mai mare suma tranzacției efectuate și/sau riscul aferent acesteia, cu atât este mai înalt nivelul de aprobare a deciziei definitive.

În conformitate cu recomandările Băncii Naționale a Moldovei și ale Comitetului de Supraveghere Bancară Basel, în activitatea sa Banca identifică următoarele grupuri de riscuri:

### **Riscul de credit**

Pe parcursul activității sale, Banca își asumă riscuri de credit cu privire la împrumuturile și avansurile pe care le acordă clienților, cu privire la plasamentele sale la alte instituții financiare și alte elemente extra bilanțiere. Banca poate de asemenea suferi pierderi ca urmare a concentrației semnificative a riscului de credit într-un anumit sector sau domeniu de activitate, sau într-o anumită grupare economică, în contextul schimbării condițiilor economice. Dată fiind ponderea semnificativă a creditelor în totalul activelor, Banca acordă o atenție deosebită gestionării riscului de credit în conformitate cu dispozițiile de rigoare și aplicațiile tehnologice.

Gestionarea riscului de credit și menținerea lui la un nivel acceptabil se efectuează cu regularitate prin:

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**  
**(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)**

---

**24. RISCURILE AFERENTE ACTIVITĂȚII BANCARE (continuare)**

**Riscul de credit (continuare)**

- stabilirea unor proceduri riguroase de examinare multilaterală a cererilor de credit,
- acordarea creditelor cu delimitarea împuternicirilor prin comitete de creditare, care asigură luarea deciziilor în mod colegial,
- urmărirea permanentă a respectării plafoanelor de creditare,
- stabilirea limitelor privind nivelul de concentrare a riscului de creditare la nivelul unui client și a portofoliului de credite la general,
- evaluarea bonității debitorilor și respectarea unor politici conservatoare de constituire a provizioanelor,
- prognozarea dinamicii și structurii portofoliului de credite,
- stabilirea unor cerințe stricte față de asigurarea creditelor,
- utilizarea la gaj a unei sisteme de coeficienți ridicați, precum și evaluarea de piață de către experți independenți a bunurilor luate în gaj,
- diversificarea creditelor pe ramuri, valute și tipuri de asigurare,
- folosirea unui sistem dur de monitorizare a creditelor, s.a.

**Riscul de lichiditate**

Banca urmărește zilnic evoluția nivelului lichidităților pentru a-și putea achita obligațiunile la data la care acestea devin scadente. Analiza pe scadențe a activelor și pasivelor la 31 decembrie 2010 și 31 decembrie 2009 este prezentată în Notele 27 și 28. Obligațiunile sunt reînnoite frecvent și pot avea scadențe mai mari decât cele precizate în Notele 27 și 28.

În Notele 27 și 28 este prezentată analiza activelor și obligațiunilor după termenul rămas până la scadență, așa cum este stabilit în contractele încheiate de către Bancă. Totuși, depozitele la vedere pot fi păstrate o perioadă mai mare decât cea stabilită în contract, aceasta reprezentând analiza efectivă a termenelor de rambursare a obligațiunilor băncii.

Banca efectuează o analiză efectivă a termenelor de rambursare a obligațiilor Băncii referitoare la depozitele la vedere. Aceasta analiză este bazată pe soldul mediu zilnic al conturilor curente pe parcursul unei perioade de 3 (trei) ani cu urmărirea dinamicii soldurilor pentru ultimii șapte ani și evidențiază un risc de lichiditate diferit față de cel prezentat în Notele 27 și 28 (bazat pe termenele contractuale).

Banca zilnic dirijează lichiditatea băncii ca stoc. Banca calculează indicele după principiul I (lunar) și principiul II (lichiditatea curentă – zilnic). Astfel, lichiditatea băncii după principiul I s-a aflat în diapazonul 0,52 - 0,69 (normativ – nu mai mare 1,0), iar după principiul II – în diapazonul 27,3% - 37,2% (normativ – nu mai mic de 20%).

La evaluarea lichidității ca flux, Banca utilizează indicele «soldul constant minim pentru mijloacele la vedere», acesta fiind determinat ca raportul dintre mărimea minimă pentru perioada respectivă și mărimea medie pentru aceasta perioada (%). Deopotrivă cu soldul constant minim banca calculează separat pentru fiecare cont de bilanț și pentru toate mijloacele la vedere un sir de alți indici statistici (dispersia, devierea standard, coeficientul variației, minimum/maximum).

Banca minimizează riscul propriu, prin calcularea nivelului de stabilitate al mijloacelor la vedere (Sold Minim la Cont), pentru o perioadă de 3 ani cu aplicarea acestuia la o perioadă temporară cu durată de 1 an.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**  
**(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)**

---

**24. RISCURILE AFERENTE ACTIVITĂȚII BANCARE (continuare)**

**Riscul de lichiditate (continuare)**

Estimarea prudentă a stabilității depozitelor la vedere este asigurată și prin rectificarea SMC cu coeficienți mai stricți (CR-Coeficient de rectificare). Aceasta are loc atunci când valori minime pe perioade de timp se înregistrează pe parcursul anului care precede data de raportare. Cu cât mai aproape de data raportării este luna în care s-au înregistrat valori minime ale SMC cu atât și valoarea CR este mai mică.

**Banca lunar calculează trei rapoarte a lichidității ca flux:**

1. **standard** (abordare rigida), în care se indica marimea soldului constant minim pentru ultimii trei ani, influența lor fiind repartizată pe viitor în limitele unui an.
2. **postclasificator**, în care se indică soldul constant minim pentru ultimii cinci ani, dar cu aplicarea coeficienților ascendenți, ce ajustează fluxurile aferente depozitelor, capitalului, creditelor și numerarului etc.
3. **stress-postclasificator**, în care se reflectă evaluarea lichidității băncii în cazul înrăutățirii situației macroeconomice și materializării riscurilor. Acestea se realizează prin evaluările făcute de bancă prin intermediul coeficienților, care sporesc fluxul mijloacelor din banca (ridicarea înainte de termen a unei părți a depozitelor la termen cauzată de mărirea nivelului inflației, ridicarea cererii la împrumuturile bancare, etc.). Nivelul coeficienților (mai sus – mai jos) se determină în dependență de situația macroeconomică (favorabilă, neutră sau nefavorabilă) evaluată în baza a 23 indici macroeconomici și situația Băncii evaluată în baza a 25 indici de dezvoltare. Acești coeficienți sunt aprobați de către ALCO. În perioada 31.10.2008 – 01.03.2010 evaluarea s-a efectuat reieșind din „situația macroeconomică nefavorabilă”. Începând cu 01.04.2010 evaluarea se efectuează reieșind din „situația macroeconomică neutră”.

În ultimii ani în Bancă nivelul GAP-ului cumulativ anual a constituit +159,9 mln. lei la 31 decembrie 2010 față de +132,1 mln. lei la 31 decembrie 2009. Nivelul GAP-ului cumulativ raportat la active a constituit +5,6% la 31 decembrie 2010 față de +5,3% la 31 decembrie 2009.

**Riscul ratei dobânzii**

Riscul ratei dobânzii este compus din riscul de fluctuație înregistrat în valoarea unui anumit instrument financiar ca urmare a variației ratelor dobânzii de pe piața bancară și riscul diferențelor între scadența activelor purtătoare de dobândă și cea a obligațiilor purtătoare de dobândă folosite pentru finanțarea activelor respective. Perioada în care se menține rata fixă a dobânzii stabilite pentru un instrument financiar indică în ce măsură acesta este expus riscului dobânzii. Stabilirea prețurilor (ratelor) pentru active și pasive rămâne la latitudinea Băncii, cu excepția activelor eliberate din contul surselor atrase de la BNM, BERD, Banca Mondială, EFSE, BSTDB, precum și mijloacele FIDA și RISP. Instrumentele financiare sunt purtătoare de dobândă cu rate flexibile, ce corespund ratelor pieței, prin urmare se consideră că valorile lor reale nu diferă în mod semnificativ de valorile contabile.

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

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**  
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**24. RISCURILE AFERENTE ACTIVITĂȚII BANCARE (continuare)**

**La 31 decembrie 2010**

|                                                                  | <b>Până la<br/>1 lună<br/>inclusiv</b> | <b>Între 1<br/>lună și<br/>3 luni<br/>inclusiv</b> | <b>Între 3<br/>luni și<br/>1 an<br/>inclusiv</b> | <b>Între 1 an<br/>și 5 ani<br/>inclusiv</b> | <b>Peste<br/>5 ani</b> | <b>Nesensibile<br/>la rata<br/>dobanzii</b> | <b>TOTAL</b>     |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------|---------------------------------------------|------------------|
| <b>ACTIVE</b>                                                    |                                        |                                                    |                                                  |                                             |                        |                                             |                  |
| Numerar                                                          | -                                      | -                                                  | -                                                | -                                           | -                      | 80.314                                      | 80.314           |
| Mijloace banesti datorate<br>de banci                            | 87.698                                 | -                                                  | -                                                | -                                           | -                      | 97.399                                      | 185.097          |
| Mijloace banesti datorate de BNM                                 | 155.831                                | -                                                  | -                                                | -                                           | -                      | 109.717                                     | 225.548          |
| Valori mobiliare net                                             | 108.474                                | 71.830                                             | 202.257                                          | 2.642                                       | -                      | 4.288                                       | 389.491          |
| Credite, net                                                     | 1.587.109                              | 28.333                                             | 60.924                                           | 4.742                                       | 10.062                 | 58.775                                      | 1.749.945        |
| Mijloace fixe, net                                               | -                                      | -                                                  | -                                                | -                                           | -                      | 101.620                                     | 101.620          |
| Dobanda sporita ce urmeaza<br>sa fie primita si alte active      | -                                      | -                                                  | -                                                | -                                           | -                      | 95.882                                      | 95.882           |
| <b>Total active</b>                                              | <b>1.899.112</b>                       | <b>100.163</b>                                     | <b>263.181</b>                                   | <b>7.384</b>                                | <b>10.062</b>          | <b>547.995</b>                              | <b>2.827.897</b> |
| <b>DATORII SI CAPITAL</b>                                        |                                        |                                                    |                                                  |                                             |                        |                                             |                  |
| Depozite ale bancilor                                            | 2.521                                  | -                                                  | -                                                | -                                           | -                      | 2                                           | 2.523            |
| Depozite ale persoanelor fizice<br>si juridice                   | 1.438.879                              | 6.738                                              | 1.274                                            | -                                           | -                      | 344.349                                     | 1.791.240        |
| Imprumuturi de la banci si<br>alte institutii financiare         | 34.242                                 | 283.818                                            | 200.126                                          | 1.326                                       | 1.609                  | -                                           | 521.121          |
| Leasingul financiar                                              | 180                                    | 326                                                | 622                                              | 968                                         | -                      | -                                           | 2.096            |
| Dobanda sporita ce urmeaza<br>sa fie platita si alte obligatiuni | -                                      | -                                                  | -                                                | -                                           | -                      | 30.237                                      | 30.237           |
| <b>Total obligatiuni</b>                                         | <b>1.475.822</b>                       | <b>290.882</b>                                     | <b>202.022</b>                                   | <b>2.294</b>                                | <b>1.609</b>           | <b>374.588</b>                              | <b>2.347.217</b> |
| Capital actionar                                                 | -                                      | -                                                  | -                                                | -                                           | -                      | 480.680                                     | 480.680          |
| <b>Total obligatiuni si<br/>capital actionar</b>                 | <b>1.475.822</b>                       | <b>290.882</b>                                     | <b>202.022</b>                                   | <b>2.294</b>                                | <b>1.609</b>           | <b>855.268</b>                              | <b>2.827.897</b> |
| <b>Decalaje în dobanda</b>                                       | <b>423.290</b>                         | <b>(190.719)</b>                                   | <b>61.159</b>                                    | <b>5.090</b>                                | <b>8.453</b>           | <b>(307.273)</b>                            | <b>-</b>         |
| <b>Decalaje în dobândă, cumulativ</b>                            | <b>423.290</b>                         | <b>232.571</b>                                     | <b>293.730</b>                                   | <b>298.820</b>                              | <b>307.273</b>         | <b>-</b>                                    | <b>-</b>         |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**24. RISCURILE AFERENTE ACTIVITĂȚII BANCARE (continuare)**

**La 31 decembrie 2009**

|                                                                  | <b>Până la<br/>1 lună<br/>inclusiv</b> | <b>Între 1<br/>lună<br/>și 3 luni<br/>inclusiv</b> | <b>Între 3<br/>luni<br/>și 1 an<br/>inclusiv</b> | <b>Între 1 an<br/>și 5 ani<br/>inclusiv</b> | <b>Peste<br/>5 ani</b> | <b>Nesensibile la<br/>rata dobanzii</b> | <b>TOTAL</b>     |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------|------------------|
| <b>ACTIVE</b>                                                    |                                        |                                                    |                                                  |                                             |                        |                                         |                  |
| Numerar                                                          |                                        |                                                    |                                                  |                                             |                        | 82.667                                  | 82.667           |
| Mijloace banesti datorate de banci                               | 186.212                                |                                                    |                                                  |                                             |                        | 27.447                                  | 213.659          |
| Mijloace banesti datorate de BNM                                 | 91.448                                 |                                                    |                                                  |                                             |                        | 85.790                                  | 177.238          |
| Valori mobiliare net                                             | 93.315                                 | 102.082                                            | 105.611                                          | 2.642                                       | -                      | 4.276                                   | 307.926          |
| Credite, net                                                     | 1.340.278                              | 25.911                                             | 62.700                                           | 4.652                                       | 13.215                 | 48.170                                  | 1.494.926        |
| Mijloace fixe, net                                               | -                                      | -                                                  | -                                                | -                                           | -                      | 97.685                                  | 97.685           |
| Dobanda sporita ce urmeaza<br>sa fie primita si alte active      | -                                      | -                                                  | -                                                | -                                           | -                      | 103.580                                 | 103.580          |
| <b>Total active</b>                                              | <b>1.711.253</b>                       | <b>127.993</b>                                     | <b>168.311</b>                                   | <b>7.294</b>                                | <b>13.215</b>          | <b>449.615</b>                          | <b>2.477.681</b> |
| <b>DATORII si CAPITAL</b>                                        |                                        |                                                    |                                                  |                                             |                        |                                         |                  |
| Depozite ale bancilor                                            | 2.885                                  |                                                    |                                                  |                                             |                        | 1                                       | 2.886            |
| Depozite ale persoanelor fizice<br>si juridice                   | 1.002.798                              | 133.761                                            | 80.711                                           | -                                           | -                      | 293.921                                 | 1.511.191        |
| Imprumuturi de la banci si<br>alte institutii financiare         | 71.107                                 | 384.431                                            | 55.165                                           | 1.121                                       | 2.368                  | 52                                      | 514.244          |
| Leasingul financiar                                              | 122                                    | 251                                                | 1.250                                            | 643                                         | -                      | -                                       | 2.266            |
| Dobanda sporita ce urmeaza<br>sa fie platita si alte obligatiuni | -                                      | -                                                  | -                                                | -                                           | -                      | 37.510                                  | 37.510           |
| <b>Total obligatiuni</b>                                         | <b>1.076.912</b>                       | <b>518.443</b>                                     | <b>137.126</b>                                   | <b>1.764</b>                                | <b>2.368</b>           | <b>331.484</b>                          | <b>2.068.097</b> |
| Capital actionar                                                 | -                                      | -                                                  | -                                                | -                                           | -                      | 409.584                                 | 409.584          |
| <b>Total obligatiuni si<br/>capital actionar</b>                 | <b>1.076.912</b>                       | <b>518.443</b>                                     | <b>137.126</b>                                   | <b>1.764</b>                                | <b>2.368</b>           | <b>741.068</b>                          | <b>2.477.681</b> |
| <b>Decalaje în dobanda</b>                                       | <b>634.341</b>                         | <b>(390.450)</b>                                   | <b>31.185</b>                                    | <b>5.530</b>                                | <b>10.847</b>          | <b>(291.453)</b>                        | <b>-</b>         |
| <b>Decalaje în dobândă, cumulativ</b>                            | <b>634.341</b>                         | <b>243.891</b>                                     | <b>275.076</b>                                   | <b>280.606</b>                              | <b>291.453</b>         | <b>-</b>                                | <b>-</b>         |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**24. RISCURILE AFERENTE ACTIVITĂȚII BANCARE (continuare)**

Ratele dobânzii aplicabile diverselor active și obligații financiare sunt prezentate în Notele 21 și 22. Banca, de obicei, nu își reconsideră ratele de dobândă pentru sumele de încasat până la renegocierea contractelor.

Gestionarea riscului ratei dobânzii, este realizat de către bancă prin următoarele măsuri:

- stabilirea nivelului ratelor de dobândă la activele și obligațiunile băncii,
- stabilirea caracteristicilor ratelor de dobândă (flexibilă sau fixă),
- analiza diferenței între scadența activelor și obligațiunilor, sensibile la schimbarea ratei dobânzii și menținerea unei structuri adecvate a activelor și pasivelor,
- asigurarea flexibilității ratelor de dobândă, modificarea periodică a ratelor la instrumentele financiare ale băncii,
- evaluarea structurii activelor lucrătoare și structurii obligațiunilor cu plată, întreprinderea măsurilor direcționate spre diminuarea raportului active lucrătoare/obligațiuni cu plată,
- evaluarea lunară și controlul asupra dinamicii marjei procentuale nete, SPRD-lui, a GAP-lui cumulativ și a altor indici a riscului ratei dobânzii,
- examinarea informației ce ține de riscul ratei dobânzii de către comitetul ALCO și managementul băncii cu corectarea ulterioară a politicii băncii în domeniul atragerii și plasării mijloacelor,
- prognozarea nivelului ratelor de dobândă în perspectivă în baza factorilor, care pot influența mărirea sau micșorarea lor, etc.

Banca a efectuat analiza modificării ratei dobânzii aferente activelor cu ratele dobânzii flotante și aferente angajamentelor cu ratele dobânzii flotante la situația de la finele 2009 și finele 2010. Stabilitatea băncii în situațiile de stres cauzate de modificarea ratei dobânzii depinde de structura activelor și angajamentelor acesteia (cu și fără dobândă, cu rate fixe – cu rate flotante).

Semnificația delta este diferită pentru diferite categorii, instrumente și valute de bilanț. De aceea în calculul stabilității băncii în situațiile de stres cauzate de modificarea ratei dobânzii, categoriile de bilanț sunt detaliate și conform valutei străine.

Ca rezultat al testării situației de stres aferente instrumentelor și categoriilor cu rata dobânzii flotante la finele 2010 banca a constatat o creștere posibilă a marjei procentuale nete pe viitor cu 8.683 mii lei (sau 5,0% vizavi de nivelul marjei procentuale nete pe 2010). Un calcul analogic efectuat la finele 2009 a indicat că creșterea marjei procentuale nete pe viitor putea indica cifra 17.559 mii lei (sau 17,2% vizavi de nivelul marjei procentuale nete pe 2009).

Evaluarea generalizatoare a influențării posibile asupra creșterii ratei dobânzii (în mii lei):

|                          | 31 decembrie 2010 |                 | 31 decembrie 2009 |                 |
|--------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                          | Mărirea<br>%      | Suma<br>mii lei | Mărirea<br>%      | Suma<br>mii lei |
| Conturile Nostro         | 1,0% -MDL         |                 | 1,0% -MDL         |                 |
|                          | 0,5% - EUR        | 246             | 0,5% - EUR        |                 |
|                          | 0,5% - USD        |                 | 0,5% - USD        | 417             |
| Valori mobiliare de stat | 3,0%              | 8               | 3,0%              | 17              |
|                          | 3,0% -MDL         |                 | 3,0% -MDL         |                 |
|                          | 1,5% - EUR        |                 | 1,5% - EUR        |                 |
| Credite                  | 1,5% - USD        | 40.711          | 1,5% - USD        | 34.400          |
| <b>Total la active</b>   |                   | <b>40.965</b>   |                   | <b>34.834</b>   |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**24. RISCURILE AFERENTE ACTIVITĂȚII BANCARE (continuare)**

|                                                                     | 31 decembrie 2010 |                 | 31 decembrie 2009 |                 |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
|                                                                     | Mărirea<br>%      | Suma<br>mii lei | Mărirea<br>%      | Suma<br>mii lei |
| Depozite la vedere                                                  | 1,0%              | 2.325           | 0,5%              | 616             |
|                                                                     | 3,0% -MDL         |                 | 2,0% -MDL         |                 |
| Depozite la termen ale<br>persoanelor fizice                        | 1,0% - EUR        |                 | 1,0% - EUR        |                 |
|                                                                     | 1,0% - USD        | 20.008          | 1,0% - USD        | 7.974           |
|                                                                     | 3,0% -MDL         |                 | 2,0% -MDL         |                 |
| Depozite la termen ale<br>persoanelor juridice                      | 1,0% - EUR        |                 | 1,0% - EUR        |                 |
|                                                                     | 1,0% - USD        | 3.991           | 1,0% - USD        | 2.622           |
| Împrumuturi de la BNM                                               | 2,0%              | 190             | 2,0%              | 1.048           |
|                                                                     | 1,0% - EUR        |                 | 1,0% - EUR        |                 |
| Împrumuturi de la BERD                                              | 1,0% - USD        | 1490            | 1,0% - USD        | 1.621           |
| Împrumuturi de la<br>Fondul European                                | 1,0% - EUR        | 1.933           | 1,0% - EUR        | 2.468           |
|                                                                     | 1,0% - EUR        |                 | 1,0% - EUR        |                 |
| Împrumuturi de la BIRD                                              | 1,0% - USD        | 0               | 1,0% - USD        | 43              |
|                                                                     |                   |                 | 1,0% - EUR        |                 |
| Împrumuturi de la BSTDB                                             | 1,0% - USD        | 972             | 1,0% - USD        | 43              |
| Împrumuturi în cadrul<br>liniei FIDA                                | 2,0%              | 878             | 2,0% - MDL        | 520             |
| Împrumuturi în cadrul liniei<br>RISP                                | 2,0% - MDL        |                 | 2,0% - MDL        |                 |
|                                                                     | 1,0% - USD        | 495             | 1,0% - USD        | 363             |
| <b>Total la angajamente</b>                                         |                   | <b>32.282</b>   |                   | <b>17.275</b>   |
| <b>Modificarea posibilă a marjei<br/>procentuale nete pe viitor</b> |                   | <b>8.683</b>    |                   | <b>17.559</b>   |

**Riscul valutar**

Banca efectuează tranzacții atât în valuta națională cât și în valută străină. Leul moldovenesc în decursul anului gestionar s-a consolidat față de principalele valute străine. Astfel activele valutare exprimate în lei au fost expuse pe parcursul anului 2010 riscului de diminuare a valorii. Banca menține o poziție lungă echilibrată între activele și obligațiunile în valută (Nota 24) pentru a se asigura împotriva riscului valutar. Banca monitorizează și limitează după caz mijloacele atrase și plasate în valută străină.

Instrumentele financiare derivate reprezintă doar contractele forward cu scadențe mici și tranzacții la vedere.

Aceste instrumente financiare sunt evaluate la valoarea justă, iar variațiile favorabile (active) și nefavorabile (obligațiuni) ca urmare a modificării valori juste sunt raportate în contul de profit și pierdere. În conformitate cu standardele naționale de contabilitate, pierderile se înregistrează în contabilitate la momentul scadenței contractelor.

Banca efectuează tranzacții nemonetare de natura instrumentelor financiare cu bănci din străinătate și din Republica Moldova. Strategia de evitare a riscului abordată de către Bancă prevede limite stabilite pentru fiecare dintre aceste bănci referitoare la poziția deschisă care poate să rămână la sfârșitul unei zile, precum și termene limită pentru scadențele tranzacțiilor efectuate. Totodată, sunt stabilite și limite maxime pentru fiecare tranzacție încheiată.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**  
**(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)**

---

**24. RISCURILE AFERENTE ACTIVITĂȚII BANCARE (continuare)**

Banca este expusă riscului ratei de schimb valutar în raport cu valutele liber convertibile – USD și EUR, care constituie marea parte a activelor și obligațiunilor băncii în valută străină. Următoarea informație expune sensibilitatea băncii la creșterea și descreșterea leului moldovenesc față de USD și EUR. Luând în considerație tendințele de pe piața valutară, au fost modelate situații la 31 decembrie 2010, potrivit cărora a fost apreciat cu 20% USD și cu 15% EUR față de valuta națională, precum și situații de depreciere cu 15% a USD și cu 25% a EUR. Ratele utilizate sunt ratele sensibilității la raportarea valutelor străine față de leul moldovenesc și reprezintă evaluarea de către management a schimbării rezonabil posibilă a ratelor de schimb valutar. Analiza sensibilității include toate activele și obligațiunile băncii în valută străină și ajustează recalcularea acestora la finele perioadei cu schimbarea ratelor de schimb valutar.

În situația expusă mai sus de apreciere a leului moldovenesc față de USD și EUR cu 15% și respectiv 25%, rezultatul financiar al Băncii se va micșora cu 1.663 mii lei. Iar în situația de depreciere a valutei naționale cu 20% față de USD și 15% față de EUR rezultatul financiar se va majora cu 4.077 mii lei.

Situație analogică raportată la indicii datei de 31 decembrie 2009 modelată cu aprecierea leului moldovenesc față de USD și EUR cu 2% ar fi generat pierderi de 584 mii lei, iar în situația de depreciere a valutei naționale cu 20% față de USD și 20% față de EUR rezultatul financiar se va mări cu 5.839 mii lei.

**Riscul operațional**

În scopul monitorizării și prevenirii riscurilor operaționale care pot apărea ca rezultat a elaborării unor proceduri interne inadecvate sau nerespectate, erori umane, erori legate de sistemele tehnologice, dar și din evenimente externe, Banca a implementat proceduri de control intern și sisteme de raportare la diferite niveluri. O atenție deosebită se atrage prevenirii și excluderii riscurilor operaționale legate de factorul uman, fraudele posibile, deficiențele în elaborarea și exploatarea aplicațiilor bancare.

Scopul principal de gestionare a riscului operațional este prevenirea consecințelor negative care pot apărea în activitățile curente ale Băncii. Întru gestionarea riscurilor operaționale Banca:

- pe parcursul întregii perioade de raportare a elaborat și a actualizat politicile și regulamentele interne aferente activității de bază, ținând cont de amploarea băncii și cerințele legale;
- prin desfășurarea unui control intern eficient a asigurat conformitatea cu procedurile și regulile interne ale băncii în scopul de a reduce probabilitatea de pierderi, erori și încălcări ale angajaților băncii;
- asigură un control adecvat al sistemelor informaționale și al canalelor de telecomunicații cu scopul prevenirii accesului nesanționat la baza de date a băncii, și scurgerii informației;
- colectează date cu privire la apariția riscului operațional în unitățile și subdiviziunile băncii;
- efectuează monitorizarea riscului operațional în domeniile de bază ale activității Băncii.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**24. RISCURILE AFERENTE ACTIVITĂȚII BANCARE (continuare)**

**Riscul concentrației geografice**

Pentru gestionarea riscurilor banca efectuează analiza plasării geografice și concentrarea pe piață a activelor și obligațiunilor. Această informație referitoare la situațiile din 31 decembrie 2010 și 31 decembrie 2009 este expusă în tabelele de mai jos:

**31 decembrie 2010**

| <b>ACTIVE</b>                                            | <b>Republica<br/>Moldova</b> | <b>Țări ale<br/>OSDE</b> | <b>Țări ne<br/>OSDE</b> | <b>TOTAL</b>     |
|----------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|
| Numerar și sume la alte bănci                            | 129.800                      | 178.644                  | 6.967                   | <b>315.411</b>   |
| Numerar în conturi la<br>Banca Națională a Moldovei      | 175.548                      | -                        | -                       | <b>175.548</b>   |
| Valori mobiliare de stat și<br>titluri de participare    | 389.491                      | -                        | -                       | <b>389.491</b>   |
| Credite acordate, net                                    | 1.749.945                    | -                        | -                       | <b>1.749.945</b> |
| Mijloace fixe, net                                       | 101.620                      | -                        | -                       | <b>101.620</b>   |
| Dobânzi neîncasate și alte active                        | 95.880                       | -                        | 2                       | <b>95.882</b>    |
| <b>Total active</b>                                      | <b>2.642.284</b>             | <b>178.644</b>           | <b>6.969</b>            | <b>2.827.897</b> |
| <b>OBLIGAȚIUNI</b>                                       |                              |                          |                         |                  |
| Depozite de la alte bănci                                | 1                            | -                        | 2.522                   | <b>2.523</b>     |
| Depozite ale persoanelor fizice<br>și juridice           | 1.753.587                    | 28.610                   | 9.043                   | <b>1.791.240</b> |
| Împrumuturi de la alte bănci și<br>instituții financiare | 81.641                       | 439.480                  | -                       | <b>521.121</b>   |
| Dobânzi de plătit și alte datorii                        | 26.958                       | 5.374                    | 1                       | <b>32.332</b>    |
| <b>Total obligațiuni</b>                                 | <b>1.862.186</b>             | <b>473.464</b>           | <b>11.566</b>           | <b>2.347.216</b> |
| <b>Poziția netă</b>                                      | <b>780.098</b>               | <b>(294.820)</b>         | <b>(4.597)</b>          | <b>480.681</b>   |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**24. RISCURILE AFERENTE ACTIVITĂȚII BANCARE (continuare)**

**31 decembrie 2009**

|                                                          | <b>Republica<br/>Moldova</b> | <b>Țări ale<br/>OSDE</b> | <b>Țări ne<br/>OSDE</b> | <b>TOTAL</b>     |
|----------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|
| <b>ACTIVE</b>                                            |                              |                          |                         |                  |
| Numerar și sume la alte bănci                            | 124.265                      | 210.136                  | 1.925                   | 336.326          |
| Numerar în conturi la<br>Banca Națională a Moldovei      | 137.238                      | -                        | -                       | 137.238          |
| Valori mobiliare de stat și<br>titluri de participare    | 307.926                      | -                        | -                       | 307.926          |
| Credite acordate, net                                    | 1.494.926                    | -                        | -                       | 1.494.926        |
| Mijloace fixe, net                                       | 97.685                       | -                        | -                       | 97.685           |
| Dobânzi neîncasate și alte active                        | 103.576                      | 3                        | 1                       | 103.580          |
| <b>Total active</b>                                      | <b>2.265.616</b>             | <b>210.139</b>           | <b>1.926</b>            | <b>2.477.681</b> |
| <b>OBLIGAȚIUNI</b>                                       |                              |                          |                         |                  |
| Depozite de la alte bănci                                | 1.224                        | -                        | 1.662                   | 2.886            |
| Depozite ale persoanelor fizice și<br>juridice           | 1.479.020                    | 25.847                   | 6.324                   | 1.511.191        |
| Împrumuturi de la alte bănci și<br>instituții financiare | 101.023                      | 413.221                  | -                       | 514.244          |
| Dobânzi de plătit și alte datorii                        | 33.996                       | 5.779                    | 1                       | 39.776           |
| <b>Total obligațiuni</b>                                 | <b>1.647.434</b>             | <b>419.000</b>           | <b>1.663</b>            | <b>2.068.097</b> |
| <b>Poziția netă</b>                                      | <b>618.182</b>               | <b>(208.861)</b>         | <b>263</b>              | <b>409.584</b>   |

Un instrument important de management al riscurilor utilizat la estimarea posibilelor pierderi în cadrul desfășurării activității BC „BANCA SOCIALĂ” S.A. îl constituie **Stress-testingul**, care are ca scop evaluarea impactului unui eveniment imprevizibil asupra venitului și capitalului băncii. Modelarea situațiilor de stres la activele și obligațiunile Băncii este efectuată trimestrial și are ca rol minimizarea valorii supusă riscului prin elaborarea unui complex de măsuri, care urmează a fi întreprinse de bancă cu scopul reducerii nivelului sporit de risc și menținerii stabilității băncii la nivel înalt.

**25. POZIȚIA VALUTARĂ**

La data de 31 decembrie 2010 poziția netă valutară a băncii raportată la Banca Națională a Moldovei reflectă faptul că activele în valută depășesc datoriile în valută cu o sumă echivalentă cu 5,27% din capitalul normativ al băncii constituit conform standardelor naționale de contabilitate (2009: activele în valută depășeau pasivele în valută cu 8,2% din capitalul normativ al Băncii).

Regulamentele Băncii Naționale a Moldovei stipulează că această depășire calculată la nivelul întregii poziții nete valutare nu trebuie să fie mai mare de 20% din total fonduri proprii, iar la nivelul fiecărei valute depășirea nu trebuie să fie mai mare de 10% din total fonduri proprii.

Poziția netă a principalelor valute, exprimată în mii lei, a fost următoarea:

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**25 POZIȚIA VALUTARĂ (continuare)**

**31 decembrie 2010**

| <b>Valuta</b>     | <b>Active<br/>(mii lei)</b> | <b>Pasive<br/>(mii lei)</b> | <b>Poziția netă<br/>lungă/(scurtă)<br/>(mii lei)</b> | <b>%</b>    |
|-------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------|-------------|
| Dolari SUA        | 563.535                     | (535.541)                   | 27.994                                               | 6,54        |
| Euro              | 942.105                     | (952.248)                   | (10.143)                                             | (2,37)      |
| Ruble Rusești     | 17.872                      | (13.305)                    | 4.567                                                | 1,07        |
| Lei Românești     | 159                         | (13)                        | 146                                                  | 0,03        |
| Hrivna Ucrainiană | 299                         | (223)                       | 76                                                   | 0,02        |
| Alte valute       | 5.006                       | (5.099)                     | (93)                                                 | (0,02)      |
| <b>Total</b>      | <b>1.528.976</b>            | <b>1.506.429</b>            | <b>22.547</b>                                        | <b>5,27</b> |

**31 decembrie 2009**

| <b>Valuta</b>     | <b>Active<br/>(mii lei)</b> | <b>Pasive<br/>(mii lei)</b> | <b>Poziția netă<br/>lungă/(scurtă)<br/>(mii lei)</b> | <b>%</b>   |
|-------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------|------------|
| Dolari SUA        | 421.226                     | (404.797)                   | 16.429                                               | 4,56       |
| Euro              | 1.041.293                   | (1.030.806)                 | 10.487                                               | 2,91       |
| Ruble Rusești     | 7.152                       | (4.871)                     | 2.280                                                | 0,63       |
| Lei Românești     | 242                         | (14)                        | 227                                                  | 0,06       |
| Hrivna Ucrainiană | 235                         | (156)                       | 79                                                   | 0,02       |
| Alte valute       | 1.979                       | (1.922)                     | 57                                                   | 0,02       |
| <b>Total</b>      | <b>1.472.127</b>            | <b>(1.442.566)</b>          | <b>29.561</b>                                        | <b>8,2</b> |

Descifrarea activelor și obligațiunilor băncii pe tipuri de valută la situația de 31 decembrie 2010 și 31 decembrie 2009 este prezentată în tabelele de mai jos:

**31 decembrie 2010**

| <b>ACTIVE</b>                                         | <b>MDL</b>       | <b>USD</b>     | <b>EUR</b>     | <b>ALTELE</b> | <b>TOTAL</b>     |
|-------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| Numerar și sume la alte bănci                         | 99.310           | 80.498         | 123.084        | 12.519        | <b>315.411</b>   |
| Numerar în conturi la Banca Națională a Moldovei      | 89.878           | 32.063         | 53.607         | -             | <b>175.548</b>   |
| Valori mobiliare de stat și titluri de participare    | 389.491          | -              | -              | -             | <b>389.491</b>   |
| Credite acordate, net                                 | 927.009          | 304.568        | 503.434        | -             | <b>1.735.011</b> |
| Credite în valută națională atașate la valuta străină | -                | -              | 14.934         | -             | <b>14.934</b>    |
| Mijloace fixe, net                                    | 101.620          | -              | -              | -             | <b>101.620</b>   |
| Dobânzi neîncasate și alte active                     | 76.844           | 9.881          | 7.632          | 1.525         | <b>95.882</b>    |
| <b>Total active</b>                                   | <b>1.684.152</b> | <b>427.010</b> | <b>702.691</b> | <b>14.044</b> | <b>2.827.897</b> |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**25 POZIȚIA VALUTARĂ (continuare)**

| <b>OBLIGATIUNI</b>                                    | <b>MDL</b>       | <b>USD</b>     | <b>EUR</b>      | <b>ALTELE</b> | <b>TOTAL</b>     |
|-------------------------------------------------------|------------------|----------------|-----------------|---------------|------------------|
| Depozite de la alte bănci                             | 147              | 1.378          | 998             | -             | <b>2.523</b>     |
| Depozite ale persoanelor fizice si juridice           | 1.122.827        | 252.787        | 406.417         | 9.209         | <b>1.791.240</b> |
| Împrumuturi de la alte bănci si instituții financiare | 80.550           | 141.056        | 299.515         | -             | <b>521.121</b>   |
| Dobânzi de plătit si alte datorii                     | 22.493           | 3.796          | 5.904           | 139           | <b>32.332</b>    |
| <b>Total obligațiuni</b>                              | <b>1.226.017</b> | <b>399.017</b> | <b>712.834</b>  | <b>9.348</b>  | <b>2.347.216</b> |
| <b>Poziția valutară netă</b>                          | <b>458.135</b>   | <b>27.994</b>  | <b>(10.143)</b> | <b>4.696</b>  |                  |

**31 decembrie 2009**

| <b>ACTIVE</b>                                         | <b>MDL</b>       | <b>USD</b>     | <b>EUR</b>     | <b>ALTELE</b> | <b>TOTAL</b>     |
|-------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| Numerar și sume la alte bănci                         | 90.472           | 92.982         | 147.448        | 5.424         | 336.326          |
| Numerar în conturi la Banca Națională a Moldovei      | 49.536           | 25.770         | 61.932         | -             | 137.238          |
| Valori mobiliare de stat si titluri de participare    | 307.926          | -              | -              | -             | 307.926          |
| Credite acordate, net                                 | 702.830          | 220.187        | 484.272        | -             | 1.407.289        |
| Credite în valută națională atașate la valuta străină |                  |                | 87.637         |               | 87.637           |
| Mijloace fixe, net                                    | 97.685           | -              | -              | -             | 97.685           |
| Dobanzi neincasate si alte active                     | 89.070           | 5.905          | 8.362          | 243           | 103.580          |
| <b>Total active</b>                                   | <b>1.337.519</b> | <b>344.844</b> | <b>789.651</b> | <b>5.667</b>  | <b>2.477.681</b> |
| <b>OBLIGATIUNI</b>                                    | <b>MDL</b>       | <b>USD</b>     | <b>EUR</b>     | <b>ALTELE</b> | <b>TOTAL</b>     |
| Depozite de la alte banci                             | 135              | 2.047          | 704            | -             | 2.886            |
| Depozite ale persoanelor fizice si juridice           | 834.229          | 246.739        | 427.510        | 2.713         | 1.511.191        |
| Imprumuturi de la alte banci si institutii financiare | 99.697           | 74.309         | 340.238        | -             | 514.244          |
| Dobanzi de platit si alte datorii                     | 23.435           | 5.319          | 10.713         | 309           | 39.776           |
| <b>Total obligatiuni</b>                              | <b>957.496</b>   | <b>328.414</b> | <b>779.165</b> | <b>3.022</b>  | <b>2.068.097</b> |
| <b>Poziția valutară netă</b>                          | <b>380.023</b>   | <b>16.430</b>  | <b>10.487</b>  | <b>2.645</b>  |                  |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**26. INDICATORI DE SOLVABILITATE ȘI LICHIDITATE**

**Solvabilitate**

Banca își monitorizează resursele de capital conform reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei. Indicatorii de solvabilitate (suficiența capitalului ponderat de risc) sunt calculați pe baza informațiilor financiare întocmite potrivit Standardelor Naționale de Contabilitate. Banca este obligată să-și măsoare nivelul de solvabilitate raportând nivelul fondurilor proprii la totalul activelor ponderate în funcție de gradul lor de risc, inclusiv elementele în afara bilanțului, conform reglementărilor. Reglementările impun un nivel minim de 12% la data de 31 decembrie 2010 și 31 decembrie 2009. La 31 decembrie 2010 și 31 decembrie 2009, Banca a respectat coeficientul minim de solvabilitate conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.

Capitalul de rangul 1 al Băncii este reprezentat de capitalurile proprii (capital social, capital de rezervă, surplus de capital și profit nedistribuit), în timp ce capitalul de rangul 2 este format din acțiuni preferențiale cumulative și din datorii subordonate.

**Lichiditate**

Banca își monitorizează nivelul lichidităților conform reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei. Indicatorii de lichiditate sunt calculați pe baza informațiilor financiare întocmite potrivit celor două principii stabilite de Standardele Naționale de Contabilitate. Primul principiu ia în considerare raportul dintre activele și pasivele pe termen lung. Al doilea principiu calculează lichiditatea curentă a băncii și ia în considerare raportul dintre activele lichide și activele bancare totale.

La data de 31 decembrie 2010 și respectiv, 31 decembrie 2009 reglementările impun un nivel de maxim 1 pentru lichiditatea calculată conform principiului 1 și un nivel de minim 20% pentru lichiditatea curentă calculată conform principiului 2. La 31 decembrie 2010 și 31 decembrie 2009, Banca a respectat nivelul minim de lichiditate curentă și nivelul maxim de lichiditate pe termen lung conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.

**27. DEBITORI ȘI CREDITORI MAJORI**

**Debitori Majori**

Concentrația expunerii pe conturile Nostro, depozite și overnight la alte bănci:

|                                                             | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Commerzbank AG, Frankfurt                                   | 51.699                       | 50.864                       |
| BHF-Bank Aktiengesellschaft, Frankfurt                      | 35.678                       | 0                            |
| Saxo Bank, Hellerup                                         | 29.085                       | 24.954                       |
| The Bank of New York Mellon, New York                       | 26.478                       | 27.597                       |
| Raiffeisen Bank International AG, Vienna                    | 23.220                       | 52.884                       |
| Citibank, New York                                          | 6.540                        | 20.170                       |
| Sberbank of Russia, Moscow                                  | 6.347                        | 1.930                        |
| Credit Suisse, Zurich                                       | 3.415                        | 1.054                        |
| Bank Austria Unicredit Group                                | 2.200                        | 5.825                        |
| Moldova Agroindbank, Moldova                                | 685                          | 1.594                        |
| Russlambank, Moscow                                         | 336                          | 243                          |
| Banco de Sabadell, Barcelona                                | 328                          | 26.787                       |
| Raiffeisen Bank ZAO, Moscow                                 | 212                          | 480                          |
| Alte bănci                                                  | 74                           | 100                          |
| <b>Total conturi corespondente și depozite<br/>(Nota 5)</b> | <b>186.297</b>               | <b>214.482</b>               |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**27. DEBITORI ȘI CREDITORI MAJORI (continuare)**

**Credite mari**

|                                                                                      | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Cele mai mari 10 datorii nete la credite                                             | 446.534                      | 550.236                      |
| Cele mai mari 10 datorii nete în raport cu<br>portofoliul total al creditelor Băncii | 25,5%                        | 36,8%                        |

În cursul anului 2009, în scopul micșorării nivelului riscurilor aferente expunerilor asumate de către bănci, diversificării și minimizării concentrării acestora și, în consecință, al protejării intereselor deponenților, a fost revizuită limita aferenta expunerilor nete asumate de bancă față de o persoană sau un grup de persoane acționând în comun și limita datoriilor nete la creditele acordate la zece persoane (limitele au fost modificate de la 25% la 15% din capitalul băncii și de la 50% la 30% din portofoliul total de credite). În conformitate cu Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei, nerespectarea limitelor maxime cu privire la expunerile „mari”, în termen de până la 31 decembrie 2010, nu se consideră încălcare dacă aceasta nerespectare a avut loc ca urmare a expunerilor asumate de bancă până la data intrării în vigoare a acestei hotărâri, 25 septembrie 2009.

Datoria neta la creditele acordate de către Bancă unei persoane sau unui grup de persoane în interconexiune constituie la 31 decembrie 2010 13,98% din capitalul normativ total al Băncii (31 decembrie 2009: 33,5%).

**Creditori majori**

La 31 decembrie 2010 și 31 decembrie 2009 concentrația expunerii pe conturile curente și de depozit ale clienților care depășesc 5% din capitalul normativ total al băncii se prezintă după cum urmează:

|                                                     | <b>31 decembrie<br/>2010</b> | <b>31 decembrie<br/>2009</b> |
|-----------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Soldul conturilor curente și de depozit             | 329.508                      | 260.691                      |
| % din total conturi curente și depozite<br>pe bancă | 18,5%                        | 17,2%                        |
| % din capitalul normativ total                      | 76,6%                        | 72,0%                        |

**Tranzacții cu persoane afiliate**

Pentru uzul cititorilor acestor situații financiare, conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei, sunt considerate părți afiliate acele părți care au capacitatea de a-și exercita controlul sau au o influență semnificativă asupra celeilalte părți în luarea deciziilor financiare și/sau operaționale (administratorii Băncii și membrii comitetului de credit, acționarii care, direct sau indirect, dețin sau controlează cinci și mai multe procente din capitalul acționar al băncii, persoanele care sunt legate de persoana fizică printr-un raport de rudenie de gradul întâi și doi, precum și soții acestora, ș.a.).

În anul 2010 Banca a avut tranzacții cu următoarele părți afiliate:

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**  
**(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)**

---

**27. DEBITORI ȘI CREDITORI MAJORI (continuare)**

| <b>Entitatea</b>                                                                    | <b>Descriere</b>             |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| Administratorii Băncii, membrii comitetului de credit,<br>precum și rudele acestora |                              |
| Acționarii Băncii:                                                                  |                              |
| - BS Leasing Group                                                                  | 21,71 % din capitalul social |
| Companii deținute de către Banca:                                                   |                              |
| - Ceproserve SA                                                                     | 98,99% participarea Băncii   |
| - Moldmedia Card SRL                                                                | 31,70% participarea Băncii   |
| - Garantinvest SRL                                                                  | 9,92% participarea Băncii    |
| - Biroul de Credit SRL                                                              | 9,27% participarea Băncii    |

Suma totală a veniturilor Băncii provenite din tranzacții cu persoane afiliate în anul 2010 a fost de 24.727 mii lei, iar cheltuielile din tranzacții cu persoanele afiliate au constituit 27.876 mii lei. Depozitele persoanelor fizice și juridice afiliate Băncii au constituit în sold la 31 decembrie 2010 - 55.447 mii lei.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009**  
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**28. ANALIZA PE SCADENȚE A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR LA 31 DECEMBRIE 2010**

|                                                         | <b>Până la<br/>1 lună<br/>Inclusiv</b> | <b>Între 1<br/>lună<br/>și 3 luni<br/>inclusiv</b> | <b>Între 3<br/>luni<br/>și 1 an<br/>Inclusiv</b> | <b>Între 1 an<br/>și 5 ani<br/>Inclusiv</b> | <b>Peste<br/>5 ani</b> | <b>Termen<br/>nedefinit</b> | <b>TOTAL</b>     |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------|
| <b>ACTIVE</b>                                           |                                        |                                                    |                                                  |                                             |                        |                             |                  |
| Numerar și sume în conturi bancare<br>la alte bănci net | 265.348                                | -                                                  | -                                                | 63                                          | -                      | -                           | 265.411          |
| Numerar în contul<br>Băncii Naționale a Moldovei        | 225.548                                | -                                                  | -                                                | -                                           | -                      | -                           | 225.548          |
| Valori mobiliare de stat și<br>titluri de participare   | 108.383                                | 71.780                                             | 202.197                                          | 201                                         | -                      | 6.930                       | 389.491          |
| Credite acordate                                        | 49.060                                 | 161.421                                            | 695.410                                          | 679.560                                     | 87.856                 | 216.111                     | 1.889.418        |
| Provizioane pentru credite                              | (2.536)                                | (7.779)                                            | (30.105)                                         | (34.692)                                    | (3.516)                | (60.845)                    | (139.473)        |
| <b>Credite acordate, net</b>                            | <b>46.524</b>                          | <b>153.642</b>                                     | <b>665.305</b>                                   | <b>644.868</b>                              | <b>84.340</b>          | <b>155.266</b>              | <b>1.749.945</b> |
| Dobânzi neîncasate și alte active                       | 24.988                                 | 17.122                                             | 45.322                                           | 3.818                                       | 4.632                  | -                           | 95.882           |
| Mijloace fixe                                           | -                                      | -                                                  | -                                                | -                                           | -                      | 101.620                     | 101.620          |
| <b>Total active</b>                                     | <b>670.791</b>                         | <b>242.544</b>                                     | <b>912.824</b>                                   | <b>648.950</b>                              | <b>88.972</b>          | <b>263.816</b>              | <b>2.827.897</b> |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**  
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**28. ANALIZA PE SCADENȚE A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR LA 31 DECEMBRIE 2010 (continuare)**

| <b>DATORII</b>                                       | <b>Până la<br/>1 lună<br/>Inclusiv</b> | <b>Între 1 lună<br/>și 3 luni<br/>Inclusiv</b> | <b>Între 3<br/>luni<br/>și 1 an<br/>Inclusiv</b> | <b>Între 1 an<br/>și 5 ani<br/>Inclusiv</b> | <b>Peste<br/>5 ani</b> | <b>Termen<br/>Nedefinit</b> | <b>TOTAL</b>     |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------|
| Depozite de la alte bănci                            | 2.113                                  | 58                                             | 352                                              | -                                           | -                      | -                           | 2.523            |
| Depozite și conturi curente                          | 302.109                                | 244.651                                        | 889.051                                          | 355.429                                     | -                      | -                           | 1.791.240        |
| Credite de la alte bănci și<br>instituții financiare | 236                                    | 39.359                                         | 162.298                                          | 243.641                                     | 75.587                 | -                           | 521.121          |
| Dobânzi de plătit și alte datorii                    | 16.187                                 | 7.246                                          | 2.539                                            | 6.361                                       | -                      | -                           | 32.333           |
| <b>Total datorii</b>                                 | <b>320.645</b>                         | <b>291.314</b>                                 | <b>1.054.240</b>                                 | <b>605.431</b>                              | <b>75.587</b>          | <b>-</b>                    | <b>2.347.217</b> |
| Capital social                                       | -                                      | -                                              | -                                                | -                                           | -                      | 100.007                     | 100.007          |
| Rezerve                                              | -                                      | -                                              | -                                                | -                                           | -                      | 70.255                      | 70.255           |
| Profit cumulată                                      | -                                      | -                                              | -                                                | -                                           | -                      | 310.418                     | 310.418          |
| <b>Total capital</b>                                 | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                         | <b>-</b>                                    | <b>-</b>               | <b>480.680</b>              | <b>480.680</b>   |
| <b>Total datorii și capital</b>                      | <b>320.645</b>                         | <b>291.314</b>                                 | <b>1.054.240</b>                                 | <b>605.431</b>                              | <b>75.587</b>          | <b>480.680</b>              | <b>2.827.897</b> |
| Risc de lichiditate la 31<br>decembrie 2010          | 350.146                                | (48.770)                                       | (141.416)                                        | 43.519                                      | 13.385                 | (216.864)                   | -                |
| <b>Risc de lichiditate cumulată</b>                  | <b>350.146</b>                         | <b>301.376</b>                                 | <b>159.960</b>                                   | <b>203.479</b>                              | <b>216.864</b>         | <b>-</b>                    | <b>-</b>         |

După cum este descris în Nota 18, la 31 decembrie 2010 Banca nu a respectat anumiți indicatori financiari conform contractelor de împrumut încheiate între Bancă și Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare ("BERD") și între Bancă și Fondul European pentru Europa de Sud-Est ("EFSE"). În același timp, ulterior datei bilanțului, Banca a primit o notificare de la BERD conform căreia Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare a amânat Banca de la executarea obligațiunii de conformitate cu indicatorul financiar nerespectat la 31 decembrie 2010 până la 31 decembrie 2011. De asemenea, ulterior datei bilanțului, Banca a obținut o înștiințare de la EFSE prin care acesta notifică Banca că a luat la cunoștință nerespectarea unui indicator financiar la 31 decembrie 2010 fără a avea consecințe asupra exigibilității împrumutului acordat la momentul scrisorii. Aceasta notificare însă, precum și nesolicitarea de către EFSE a rambursării anticipate a împrumutului acordat sau întârzierea în solicitarea de către EFSE a rambursării anticipate a împrumutului acordat nu constituie o amânare a Băncii de la executarea obligațiunii de conformitate cu clauzele financiare, EFSE rezervându-și dreptul de a solicita rambursarea anticipată a împrumutului acordat.

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**  
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**28. ANALIZA PE SCADENȚE A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR LA 31 DECEMBRIE 2009**

|                                                         | <b>Până la<br/>1 lună<br/>inclusiv</b> | <b>Între 1<br/>lună<br/>și 3 luni<br/>inclusiv</b> | <b>Între 3<br/>luni<br/>și 1 an<br/>inclusiv</b> | <b>Între 1 an<br/>și 5 ani<br/>inclusiv</b> | <b>Peste<br/>5 ani</b> | <b>Termen<br/>nedefinit</b> | <b>TOTAL</b>     |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------|
| <b>ACTIVE</b>                                           |                                        |                                                    |                                                  |                                             |                        |                             |                  |
| Numerar și sume în conturi bancare<br>la alte bănci net | 296.256                                | -                                                  | -                                                | 70                                          | -                      | -                           | 296.326          |
| Numerar în contul<br>Băncii Naționale a Moldovei        | 177.238                                | -                                                  | -                                                | -                                           | -                      | -                           | 177.238          |
| Valori mobiliare de stat și<br>titluri de participare   | 93.296                                 | 102.003                                            | 105.639                                          | 70                                          | -                      | 6.918                       | 307.926          |
| Credite acordate                                        | 53.744                                 | 124.562                                            | 609.158                                          | 570.154                                     | 96.137                 | 151.290                     | 1.605.045        |
| Provizioane pentru credite                              | (2.321)                                | (5.236)                                            | (32.394)                                         | (27.404)                                    | (3.983)                | (38.781)                    | (110.119)        |
| <b>Credite acordate, net</b>                            | <b>51.423</b>                          | <b>119.326</b>                                     | <b>576.764</b>                                   | <b>542.750</b>                              | <b>92.154</b>          | <b>112.509</b>              | <b>1.494.926</b> |
| Dobânzi neîncasate și alte active                       | 12.438                                 | 17.554                                             | 66.232                                           | 2.444                                       | 4.912                  | -                           | 103.580          |
| Mijloace fixe                                           | -                                      | -                                                  | -                                                | -                                           | -                      | 97.685                      | 97.685           |
| <b>Total active</b>                                     | <b>630.651</b>                         | <b>238.883</b>                                     | <b>748.635</b>                                   | <b>545.334</b>                              | <b>97.066</b>          | <b>217.112</b>              | <b>2.477.681</b> |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**  
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

**28. ANALIZA PE SCADENȚE A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR LA 31 DECEMBRIE 2009 (continuare)**

| <b>DATORII</b>                                       | <b>Până la<br/>1 lună<br/>inclusiv</b> | <b>Între 1 lună<br/>și 3 luni<br/>inclusiv</b> | <b>Între 3<br/>luni<br/>și 1 an<br/>inclusiv</b> | <b>Între 1 an<br/>și 5 ani<br/>inclusiv</b> | <b>Peste<br/>5 ani</b> | <b>Termen<br/>Nedefinit</b> | <b>TOTAL</b>     |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------|
| Depozite de la alte bănci                            | 2.495                                  | 98                                             | 293                                              | -                                           | -                      | -                           | 2.886            |
| Depozite și conturi curente                          | 380.023                                | 298.446                                        | 621.042                                          | 211.680                                     | -                      | -                           | 1.511.191        |
| Credite de la alte bănci și<br>instituții financiare | 1.489                                  | 44.257                                         | 103.948                                          | 253.859                                     | 110.691                | -                           | 514.244          |
| Dobânzi de plătit și alte datorii                    | 19.593                                 | 10.141                                         | 4.249                                            | 5.793                                       | -                      | -                           | 39.776           |
| <b>Total datorii</b>                                 | <b>403.600</b>                         | <b>352.942</b>                                 | <b>729.532</b>                                   | <b>471.332</b>                              | <b>110.691</b>         | <b>-</b>                    | <b>2.068.097</b> |
| Capital social                                       | -                                      | -                                              | -                                                | -                                           | -                      | 65.000                      | 65.000           |
| Rezerve                                              | -                                      | -                                              | -                                                | -                                           | -                      | 66.981                      | 66.981           |
| Profit cumulativ                                     | -                                      | -                                              | -                                                | -                                           | -                      | 277.603                     | 277.603          |
| <b>Total capital</b>                                 | <b>-</b>                               | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                         | <b>-</b>                                    | <b>-</b>               | <b>409.584</b>              | <b>409.584</b>   |
| <b>Total datorii și capital</b>                      | <b>403.600</b>                         | <b>352.942</b>                                 | <b>729.532</b>                                   | <b>471.332</b>                              | <b>110.691</b>         | <b>409.584</b>              | <b>2.477.681</b> |
| Risc de lichiditate la 31<br>decembrie 2009          | 227.051                                | (114.059)                                      | 19.103                                           | 74.002                                      | (13.625)               | (192.472)                   | -                |
| <b>Risc de lichiditate cumulativ</b>                 | <b>-</b>                               | <b>112.992</b>                                 | <b>132.095</b>                                   | <b>206.097</b>                              | <b>192.472</b>         | <b>-</b>                    | <b>-</b>         |

**BANCA SOCIALĂ S.A.**  
**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**  
**(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)**

---

**29. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI**

Banca Națională a Moldovei a finalizat recent inspecția anuală a activității Băncii pentru anul 2010, actul controlului și nici actul preliminar nefiind încă prezentate Băncii. În baza comunicațiilor cu regulatorul pe parcursul inspecției, Banca nu prevede ajustări semnificative urmare constatărilor inspecției.

Ulterior datei bilanțului, Banca a primit o notificare de la BERD conform căreia Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare a amânat Banca de la executarea obligațiunii de conformitate cu indicatorul financiar nerespectat la 31 decembrie 2010 până la 31 decembrie 2011 (a se vedea Nota 18). De asemenea, ulterior datei bilanțului, Banca a obținut o înștiințare de la EFSE prin care acesta notifică Banca că a luat la cunoștință nerespectarea unui indicator financiar la 31 decembrie 2010 fără a avea consecințe asupra exigibilității împrumutului acordat la momentul scrisorii. Aceasta notificare însă, precum și nesolicitarea de către EFSE a rambursării anticipate a împrumutului acordat sau întârzierea în solicitarea de către EFSE a rambursării anticipate a împrumutului acordat nu constituie o amânare a Băncii de la executarea obligațiunii de conformitate cu clauzele financiare, EFSE rezervându-și dreptul de a solicita rambursarea anticipată a împrumutului acordat (a se vedea Nota 18).