

BANCA SOCIALĂ S.A.

**SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2011**

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

**ÎMPREUNĂ CU RAPORTUL
AUDITORULUI INDEPENDENT**

CUPRINS**PAGINA**

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	1-2
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE NECONSOLIDAT	3-4
BILANȚ NECONSOLIDAT	5-6
SITUAȚIA NECONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR ÎN STRUCTURA CAPITALULUI PROPRIU	7
SITUAȚIA NECONSOLIDATĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR	8
NOTE LA RAPOARTELE FINANCIARE NECONSOLIDATE	9-50

Către Acționari,
Banca Sociala S.A.

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Raport asupra situațiilor financiare neconsolidate

- 1 Am auditat situațiile financiare neconsolidate anexate ale Banca Sociala S.A. ("Banca") care cuprind bilanțul neconsolidat la data de 31 decembrie 2011, contul de profit și pierdere neconsolidat, situația neconsolidată a modificărilor capitalului propriu și situația neconsolidată a 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 neconsolidate în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate în vigoare în Republica Moldova și cu politicile contabile descrise în notele la situațiile financiare neconsolidate și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare neconsolidate 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 neconsolidate. 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 neconsolidate 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 neconsolidate. Procedurile selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare neconsolidate, datorate fraudei sau erorii. În evaluarea acestor riscuri, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea și prezentarea adecvată a situațiilor financiare neconsolidate 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 neconsolidate luate în ansamblul lor.

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

Opinia

- 6 În opinia noastră, situațiile financiare neconsolidate prezintă cu fidelitate sub toate aspectele semnificative, poziția financiară neconsolidată a Banca Sociala S.A. la 31 decembrie 2011, precum și performanța sa financiară neconsolidată, fluxurile de trezorerie neconsolidate 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 neconsolidate.

Alte aspecte

- 7 Situațiile financiare neconsolidate atașate au fost pregătite în conformitate cu tratamentele contabile specificate în Standardele Naționale de Contabilitate în vigoare în Republica Moldova. Situațiile financiare neconsolidate atașate nu sunt menite să prezinte poziția financiară neconsolidată, rezultatele neconsolidate ale operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare neconsolidate ale Băncii în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("SIRF"), iar situațiile financiare neconsolidate 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 S+L

Deloitte & Touche S.R.L.

Chișinău, Republica Moldova

9 aprilie 2012



Victor Cojuhari

Auditor licențiat

BANCA SOCIALĂ S.A.
CONTUL DE PROFITSI PIERDERE NECONSOLIDAT
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

Note	Anul încheiat la 31 decembrie 2011	Anul încheiat la 31 decembrie 2010
Venituri din dobânzi		
Venituri din dobânzi la mijloace bănești datorate de bănci	5.481	1.531
Venituri din dobânzi la plasări overnight	1.122	649
Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare	-	-
Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare investiționale	21.170	30.039
Venituri din dobânzi și comisioane la credite	283.769	266.133
Alte venituri din dobânzi	-	-
Total venituri din dobânzi	311.542	298.352
Cheltuieli din dobânzi		
Cheltuieli cu dobânzi la mijloace bănești datorate băncilor	(197)	(13)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor fizice	(74.574)	(75.077)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor juridice	(28.765)	(22.552)
Total cheltuieli cu dobânzi la depozite	(103.536)	(97.642)
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi overnight	(65)	(15)
Cheltuieli cu dobânzi la alte împrumuturi	(33.364)	(28.667)
Total cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi	(33.429)	(28.682)
Total cheltuieli cu dobânzi	(136.965)	(126.324)
Venitul net din dobânzi	174.577	172.028
Minus: defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	(76.600)	(70.450)
Venitul net aferent dobânzilor după defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor	97.977	101.578
Venituri neaferente dobânzilor		
Venituri nete la valori mobiliare disponibile pentru tranzacții și vânzare	-	-
Venituri (pierderi) nete la valori mobiliare investiționale	-	-
Venituri nete din operațiuni cu valuta străină	28.646	22.441
Venituri din comisioane	53.099	54.171
Alte venituri neaferente dobânzilor	17.455	32.991
Total venituri neaferente dobânzilor	99.200	109.603

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare neconsolidate.

BANCA SOCIALĂ S.A.
CONTUL DE PROFITSI PIERDERE NECONSOLIDAT
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

	Note	Anul încheiat la 31 decembrie 2011	Anul încheiat la 31 decembrie 2010
Cheltuieli neaferente dobânzilor			
Cheltuieli privind remunerarea muncii		(32.648)	(32.176)
Prime		(28.428)	(28.396)
Contribuții pentru asigurarea socială, asigurarea medicală și alte plăți		(17.377)	(19.656)
Cheltuieli privind întreținerea mijloacelor fixe		(29.583)	(18.277)
Impozite și taxe		(300)	(298)
Plata serviciilor de consultanță și audit		(2.805)	(1.318)
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor		(41.926)	(53.233)
Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active neaferente dobânzilor	3	(927)	(996)
(Defalcări/reluări pentru provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	3	371	(667)
Total cheltuieli neaferente dobânzilor		(153.623)	(155.017)
Venituri nete până la impozitare și până la articole extraordinare		43.554	56.163
Impozit pe venit	2	-	-
Venituri nete până la articole extraordinare		43.554	56.163
Venituri extraordinare minus impozitul pe venit de la venituri extraordinare		-	-
Venituri nete		43.554	56.163
Rezultatul pe acțiune			
- de bază	17	0,044	0,062
- diluat	17	0,044	0,062

Aceste situații financiare neconsolidate au fost aprobate și autorizate spre a fi făcute publice de către conducerea băncii în data de 9 aprilie 2012.

Vladimir Suetnov
Președinte

Liudmila Donțova
Contabil – șef

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare neconsolidate.

BANCA SOCIALĂ S.A.
BILANT NECONSOLIDAT
LA 31 DECEMBRIE 2011

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

	Note	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	5,19	97.294	80.314
Mijloace bănești datorate de bănci	5,19	242.875	154.495
Minus reduceri pentru pierderi la mijloace bănești datorate de bănci	5,19	(1.000)	(1.200)
Mijloace bănești datorate de bănci net	5,19	241.875	153.295
Mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei	6,19	287.723	175.548
Mijloace plasate și credite overnight	5,6	142.958	81.802
Valori mobiliare			
Valori mobiliare cumpărate pentru vânzare	7	-	-
Valori mobiliare investiționale	7,10	181.241	389.856
Minus reduceri pentru pierderi la valori mobiliare	3,10	(370)	(365)
Hârtii de valoare net		180.871	389.491
Credite și cerințe privind leasingul financiar		-	-
Credite	8	2.215.168	1.889.418
Minus reduceri pentru pierderi la credite	3,8	(157.291)	(139.473)
Credite și cerințe privind leasingul financiar, net		2.057.877	1.749.945
Mijloace fixe, net	11	97.749	101.620
Dobânda calculată ce urmează să fie primită	9	40.674	65.653
Altă avere imobilă	9	18.111	1.499
Alte active		29.446	30.010
Minus reduceri pentru pierderi la alte active	9	(1.330)	(1.280)
Alte active nete		28.116	28.730
Total active		3.193.249	2.827.897
OBLIGAȚIUNI ȘI CAPITAL ACȚIONAR			
OBLIGAȚIUNI			
Depozite fără dobândă		-	-
Mijloace bănești datorate băncilor	12	-	2
Depozite ale persoanelor fizice	13	8.023	10.690
Depozite ale persoanelor juridice	13	526.352	333.658
Total depozite fără dobândă		534.375	344.350

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare neconsolidate.

BANCA SOCIALĂ S.A.
BILANT NECONSOLIDAT
LA 31 DECEMBRIE 2011

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

	Note	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Depozite cu dobânda			
Mijloace bănești datorate băncilor	12	1.475	2.521
Depozite ale persoanelor fizice	13	1.107.693	1.023.769
Depozite ale persoanelor juridice	13	528.023	423.123
Total depozite cu dobândă		1.637.192	1.449.413
Total depozite		2.171.567	1.793.763
Valori mobiliare vândute cu răscumpărare ulterioară		-	-
Imprumuturi overnight		-	-
Alte imprumuturi	18	462.469	521.121
Dobânda sporită ce urmează sa fie plătită	14	11.337	12.503
Alte obligatiuni	14	21.838	17.805
Datorii subordonate		-	-
Provizioane pentru pierderi la angajamente conditionale	3	1.653	2.024
Total obligatiuni		2.668.864	2.347.216
CAPITAL ACTIONAR			
Actiuni			
Actiuni ordinare plasate	15	100.007	100.007
Actiuni preferentiale plasate		-	-
Minus: Actiuni de tezaur		-	-
Total actiuni in circulatie		100.007	100.007
Surplus de capital	16	178	178
Capital de rezerva	16	19.517	19.517
Rezerve pentru reevaluarea mijloacelor fixe	16	50.560	50.560
Alte rezerve		-	-
Profit nedistribuit		354.124	310.418
Total capital actionar		524.385	480.680
Total obligatiuni si capital actionar		3.193.249	2.827.897

Aceste situații financiare neconsolidate au fost aprobate și autorizate spre a fi făcute publice de către conducerea băncii în data de 9 aprilie 2012.

Vladimir Suetnov
Președinte

Liudmila Donțova
Contabil – șef

Notele atasate fac parte integranta din aceste situatii financiare neconsolidate.

BANCA SOCIALĂ S.A.
SITUAȚIA NECONSOLIDATĂ A MODIFICĂRILOR ÎN STRUCTURA CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

	Capital social	Diferențe din reevaluare	Alte rezerve	Rezultat cumulat	Total
Sold la 1 ianuarie 2010	65.000	47.286	19.695	277.602	409.583
Mărire de capital	35.007	-	-	(20.007)	15.000
Reevaluări ale terenurilor și clădirilor	-	3.274	-	-	3.274
Alocări din profit	-	-	-	(3.340)	(3.340)
Profitul anului curent	-	-	-	56.163	56.163
Sold la 31 decembrie 2010	100.007	50.560	19.695	310.418	480.680
Alte modificări	-	-	-	151	151
Profitul anului curent	-	-	-	43.554	43.554
Sold la 31 decembrie 2011	100.007	50.560	19.695	354.123	524.385

Aceste situații financiare neconsolidate au fost aprobate și autorizate spre a fi făcute publice de către conducerea băncii în data de 9 aprilie 2012.

Vladimir Suetnov
Președinte

Liudmila Donțova
Contabil - șef

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare neconsolidate.

BANCA SOCIALĂ S.A.
SITUAȚIA NECONSOLIDATA A FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

	Note	Anul încheiat la 31 decembrie 2011	Anul încheiat la 31 decembrie 2010
Flux de numerar din activități operaționale			
Profit brut		43.554	56.163
<i>Corecții pentru:</i>			
Depreciere și amortizare		12.893	6.922
Creșterea provizionului pentru credite îndoielnice și alte active		77.527	71.446
Schimbarea netă a dobânzilor sporite		23.813	(6.279)
Diminuarea provizionului pentru angajamente condiționale		(371)	667
Efectul net al vânzărilor de mijloace fixe		(211)	(7.091)
Dividende înregistrate		(847)	(401)
Diminuarea /(majorarea) altor active		90	(5.112)
Diminuarea altor datorii		4.033	(2.182)
Majorarea valorii depozitelor		377.803	279.685
Majorarea creditelor acordate clienților		(401.591)	(309.121)
Diminuarea rezervei minime obligatorii la BNM		(31.178)	2.032
Impozitul pe profit plătit			
Numerar obținut din operații curente		105.515	86.729
Flux de numerar din activități de investiții			
Cumpărări de mijloace fixe		(8.811)	(7.637)
Cumpărări de programe informatice		-	-
Dividende primite		847	401
Flux net din achiziție/răscumpărare de valori mobiliare de stat		208.615	(81.566)
Numerar folosit în activități investiționale		200.651	(88.802)
Flux de numerar din activități de finanțare			
Flux net din împrumuturilor de la alte instituții financiare		(58.652)	6.877
Încasări din emisiunea de acțiuni		-	15.000
Dividende plătite		-	-
Numerar obținut din activitățile de finanțare		(58.652)	21.877
Creștere netă în numerar și echivalent de numerar		247.513	19.804
Numerar și echivalent în numerar la începutul perioadei	19	406.489	386.685
Numerar și echivalent în numerar la sfârșitul perioadei	19	654.002	406.489

Aceste situații financiare neconsolidate au fost aprobate și autorizate spre a fi făcute publice de către conducerea băncii în data de 9 aprilie 2012.

Vladimir Suetnov
Președinte

Liudmila Donțova
Contabil - șef

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare neconsolidate.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(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 2011, Banca avea 822 angajați (2010: 841 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 2011 și 31 decembrie 2010 ratele de schimb valutar a dolarului SUA față de leul moldovenesc erau de 11,7154 și 12,1539 corespunzător, iar a EUR – 15,0737 și 16,1045 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 SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(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 2011, 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 2011 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 NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(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 2011 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 îndoelnice, 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:

Categoria de activ/angajament condițional	Rata reducerii/provizionului (%)
• Standard	2%
• Supravegheate	5%
• Substandard	30%
• Dubioase (îndoelnice)	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 datoriei 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 NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(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%

Terenurile și clădirile Băncii sunt recunoscute la valoarea reevaluată, valoarea fiind determinată în funcție de valoarea lor rămasă la data reevaluării minus amortizarea cumulată. Diferențele de reevaluare sunt contabilizate separat pe fiecare obiect de mijloace fixe. Diferențele de reevaluare sunt înregistrate în contul „Diferențe din reevaluarea activelor materiale pe termen lung” în cadrul capitalurilor proprii. Reevaluarea clădirilor se efectuează de o terță parte, care în baza licenței eliberate are dreptul la desfășurarea unei astfel de activități. Reevaluarea se efectuează pe fiecare obiect (grupă de mijloace fixe omogene) de mijloace fixe înregistrate în bilanțul băncii.

În anul 2011 Banca nu a efectuat reevaluarea mijloacelor fixe ale băncii, dată fiind faptul aproximarea valorii contabile nete a acestora valorii de piață.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(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 2011 și în anul 2010 a fost prevăzută cota zero a impozitului pe venit pentru persoanele juridice. Pentru anul 2012, este prevăzută cota de 12%.

Reconcilierea dintre cheltuielile privind impozitul pe venit reflectate în rapoartele financiare și sumele calculate la cota de impozitare în vigoare (2011 – 0%, 2010 – 0%) este următoarea:

	Anul încheiat la 31 decembrie 2011	%	Anul încheiat la 31 decembrie 2010	%
Impozitul pe profit al anului				
Profit net până la impozitare	43.554	0%	56.163	0%
Impozitul pe profit în contul de profit și pierdere	-		-	
Profit net	43.554	0%	56.163	

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

3. PROVIZIOANE PENTRU CREDITE ȘI ALTE ACTIVE

	Provizioane pentru nostro și plasări	Provizioane pentru titluri de participare	Provizioane pentru alte active	Provizioane pentru pierderi la ang. condiț.	Provizioane	Total
					110. 119	
Sold la 1 ianuarie 2010	823	364	1.540	1.357		114.203
Defalcări în cursul anului	377	1	618	667	70.450	72.113
Sume recuperate în cursul anului	-	-	174	-	7.397	7.571
Provizioane utilizate în 2009	-	-	(1.052)	-	(48.493)	(49.545)
Sold la 31 decembrie 2010	1.200	365	1.280	2.024	139.473	144.342
					(Nota 8)	
Sold la 1 ianuarie 2011	1.200	365	1.280	2.024	139.473	144.342
Defalcări în cursul anului	(200)	5	1.122	(371)	76.600	77.156
Sume recuperate în cursul anului	-	-	425	-	36.816	37.242
Provizioane utilizate în 2011	-	-	(1.497)	-	(95.599)	(97.096)
Sold la 31 decembrie 2011	1.000	370	1.330	1.653	157.291	161.644
	(Nota 5)	(Nota 10)	(Nota 9)	(Nota 20)	(Nota 8)	

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

4. DIVIDENDE

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Soldul inițial al dividendelor neplătite	-	-
Dividendele anului transferate din profit	-	-
Dividende plătite în cursul anului	-	-
Dividendele neplătite la 31 decembrie	-	-

5. NUMERAR ȘI SUME ÎN CONTURI BANCARE LA ALTE BĂNCI

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Mijloace bănești în numerar	97.294	80.314
Mijloace bănești datorate de bănci	242.875	154.495
Minus reduceri pentru pierderi la mijloace bănești datorate de bănci (Nota 3)	(1.000)	(1.200)
Mijloace bănești plasate overnight	42.958	31.802
Total	382.127	265.411

Mijloace bănești plasate overnight prezentate în bilanț la valoarea de 142.958 mii lei la 31 decembrie 2011 (31 decembrie 2010: 81.802 mii lei) includ 100.000 mii lei mijloace plasate overnight în Banca Națională a Moldovei (Nota 6) la 31 decembrie 2011 (31 decembrie 2010: 50.000 mii lei).

Analiza în funcție de termen și valute :

	31 decembrie 2011			31 decembrie 2010		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
Până la o lună	53.994	328.076	382.070	49.246	216.102	265.348
Între un an și cinci ani	57	-	57	63	-	63
Total	54.051	328.076	382.127	49.309	216.102	265.411

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

6. SUME NETE DATORATE DE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Sume în cont la Banca Națională a Moldovei în MDL, inclusiv rezerva minimă obligatorie	170.875	89.878
Rezerva minimă obligatorie la Banca Națională a Moldovei în valuta	116.848	85.670
Mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei	287.723	175.548
Mijloace plasate overnight în Banca Națională a Moldovei	100.000	50.000
Total mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei	387.723	225.548
Sume datorate Băncii Naționale a Moldovei (Nota 18)	(9.962)	(12.439)
Total	377.761	213.109

La 31 decembrie 2011 nivelul mediu al rezervei minime obligatorii la Banca Națională a Moldovei a fost stabilit la 14,0% pentru mijloacele atrase în MDL și valută străină (31 decembrie 2010: 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 2011 a fost de 171.655 mii lei (2010: 100.695 mii lei), în timp ce nivelul minim de rezervă calculat este de 159.231mii lei (2010: 96.764 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 2011 a fost în echivalent de 116.848 mii lei (2010: 85.670 mii lei).

La data de 31 decembrie 2011 și 31 decembrie 2010, 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

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Valori mobiliare de stat minus discount	173.854	382.561
Titluri de participare (nota 10)	7.388	7.295
	181.241	389.856
Minus reduceri la titluri de participare	(370)	(365)
Valori mobiliare net	180.871	389.491

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

7. VALORI MOBILIARE INVESTIȚIONALE (continuare)

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Valori mobiliare investiționale de stat		
pâna la 1 lună	69.481	108.539
1 - 3 luni	45.330	72.705
3 luni -1 an	62.535	208.016
mai mult de 1 an	120	201
Total	177.466	389.461
Contra cont sconturi la valori mobiliare investitionale	(3.612)	(6.900)
Valoarea netă	173.854	382.561

În următorul tabel sunt prezentate sumele la valoarea nominală, ratele de dobândă și scadențele obligațiunilor de stat existente în sold la 31 decembrie 2011 și 31 decembrie 2010:

	31 decembrie 2011			31 decembrie 2010		
	Sume	Randament (%)		Sume	Randament (%)	
		minim	maxim		minim	maxim
Scadenta						
pana la 1 luna	69.481	8,10	12,58	108.539	6,02	8,01
1 - 3 luni	45.330	11,43	13,79	72.705	5,37	9,30
3 - 6 luni	62.175	11,98	14,02	173.084	7,23	9,10
6 - 9 luni	230	12,06	13,03	31.670	7,28	8,10
9 - 12 luni	130	13,35	13,92	3.262	7,50	7,50
peste 1 an	120	11,96	13,98	201	7,60	8,51
Total	177.466			389.461		

Valorile mobiliare pe parcursul anului 2011 au avut o rată a dobânzii de la 8,10% până la 14,02% (2010: de la 4,50% până la 9,30%). Acestea sunt emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova pe o perioadă de 91, 182, 364 de zile, doi ani și de Banca Națională a Moldovei pe o perioadă de 14 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 NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

8. CREDITE

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Credite curente	1.918.902	1.764.214
Credite restante	296.266	125.204
	2.215.168	1.889.418
Minus: provizioane pentru pierderi la credite (Nota 3)	157.291	(139.473)
Total	2.057.877	1.749.945

Din soldul creditelor acordate de Bancă la data de 31 decembrie 2011 și 31 decembrie 2010, 173.350 mii lei și respectiv 102.593 mii lei reprezintă credite pentru care nu se acumulează dobânda.

Analiza creditelor pe termene de scadenta:

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Până la un an	924.014	865.470
Între unu și cinci ani	821.123	644.868
Peste cinci ani	312.740	239.607
Total	2.057.877	1.749.945

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 2011 pe principalii clienți debitori este prezentată în Nota 26.

La 31 decembrie 2011 și respectiv 31 decembrie 2010, portofoliul de credite al Băncii includea 361.390 mii lei (16,31% din portofoliul de credite), respectiv 304.392 mii lei (15,95% 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 2011 sunt în valoare totală de 103.470 mii lei, inclusiv credite – 96.334 mii lei. La situația de 31 decembrie 2010 valoarea expunerilor totale, inclusiv la credite, au constituit respectiv 80.724 mii lei și 71.279 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.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

8. CREDITE (continuare)

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Analiza creditelor pe ramuri industriale:		
Comerț și industrie	1.501.573	1.088.129
Construcție imobile și dezvoltare	101.407	127.316
Agricultura și industrie alimentară	386.899	413.344
Industria energetică și a combustibilului	9.336	5.435
Guvern	-	1.281
Alte sectoare de activitate	88.783	63.887
Bunuri de consum	24.167	27.242
Procurare imobile	99.738	159.851
Construcția drumurilor și transport	3.265	2.933
Total	2.215.168	1.889.418

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

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Dobânzi de primit:		
la conturi „Nostro”	26	2
la plasări în bănci	36	16
la valori mobiliare investiționale	12	8
la credite	37.030	61.588
la alte venituri și comisioane	3.570	4.039
Total dobânzi de primit:	40.674	65.653
Cheltuieli anticipate	1.566	1.925
Sume de primit de la Ministerul Finanțelor	467	3.169
Cliring sisteme de plăți	11.306	8.431
Alte active	15.741	16.453
	29.080	29.984
Minus reduceri pentru pierderi la alte active	(1.330)	(1.280)
Total alte active	27.750	28.704
Activele luate în posesie și altă avere imobilă	18.477	1.525
Total	86.901	95.882

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 decembrie 2011 Banca deținea în posesie active, 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 SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

9. DOBÂNZI DE PRIMIT, ALTE ACTIVE ȘI ALTĂ AVERE IMOBILĂ (continuare)

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 2011 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. Suma conform contractului va fi achitată în rate.

10. VALORI MOBILIARE CORPORATIVE - TITLURI DE PARTICIPARE

La data de 31 decembrie 2011 și 31 decembrie 2010 Banca deținea acțiuni în următoarele societăți comerciale:

Societatea comerciala	Investiții la 31 decembrie 2011	% în capitalul social 2011	Investiții la 31 decembrie 2010	% în capitalul social 2010
Ceproserving 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 Valori Mobiliare	19	4,69%	19	4,69%
Victoria Asigurări S.R.L.	232	1,55%	139	1,55%
Garantinvest SRL	440	9,92%	440	9,92%
Biroul de Credit SRL	1.019	6,70%	1.019	9,27%
Bursa de Valori a Moldovei S.A.	7	2,56%	7	2,56%
Suma totală	7.388		7.295	
Minus reduceri la titluri de participare	(370)		(365)	
Suma totală a activelor investiționale	7.018		6.930	

La 31 decembrie 2011 și 31 decembrie 2010, 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. Banca nu întocmește situații financiare consolidate în conformitate cu standardele naționale de contabilitate aplicabile în Republica Moldova, întrucât aceasta cerință nu este obligatorie.

La 31 decembrie 2011 și respectiv 31 decembrie 2010, 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 NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

11. MIJLOACE FIXE

	Terenuri și clădiri	Echipament și mobilier	Vehicule	Total
Valoarea contabilă				
La 1 ianuarie 2010	78.308	35.570	7.254	121.132
Achiziții la cost	1.264	1.383	3.145	5.792
Vânzări și treceri la pierderi	(572)	(1.087)	(1.560)	(3.219)
Reevaluarea	3.274	-		3.274
Reparație	2.166	-	6	2.172
Decontarea uzurii	(1.348)	-	-	(1.348)
Înregistrări de corectare	-	-	-	-
Valoarea contabilă 31 decembrie 2010	83.092	35.866	8.845	127.803
Achiziții la cost	392	3.539	4.643	8.574
Reparație	1.178	-		1.178
Vânzări și treceri la pierderi	(414)	(1.395)	(1.129)	(2.938)
Valoarea contabilă rămasă la 31 decembrie 2011	84.248	38.010	12.359	134.617
Amortizare cumulată la 01 ianuarie 2010	-	(19.684)	(3.763)	(23.447)
Uzura anului curent	(1.349)	(3.508)	(1.484)	(6.341)
Uzura vânzărilor și trecerilor la pierderi	1	957	1.299	2.257
Decontarea uzurii cumulate la reevaluare	1.348	-	-	1.348
La 31 decembrie 2010	-	(22.235)	(3.948)	(26.183)
Uzura anului curent	(2.101)	(8.821)	(1.971)	(12.893)
Uzura vânzărilor și trecerilor la pierderi	6	1.305	897	2.208
La 31 decembrie 2011	2.095	29.751	5.022	36.868
Valoarea contabilă rămasă la 31 decembrie 2010	83.092	13.631	4.897	101.620
Valoarea contabilă rămasă la 31 decembrie 2011	82.153	8.259	7.337	97.749

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

12. DEPOZITE DE LA ALTE BĂNCI

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
La vedere:		
Mijloace bănești datorate băncilor cu dobândă	1.475	2.521
Mijloace bănești datorate băncilor fără dobândă	-	2
La termen cu dobândă:	-	-
Total mijloace datorate băncilor	1.475	2.523

13. DEPOZITE ALE PERSOANELOR FIZICE ȘI JURIDICE

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Depozite și conturi curente fără dobândă:		
• Persoane fizice	8.023	10.690
• Persoane juridice	526.353	333.658
Total depozite și conturi curente fără dobândă	534.376	344.348
Depozite și conturi curente cu dobândă:		
• Persoane fizice	1.107.693	1.023.770
• Persoane juridice	528.023	423.122
Total depozite și conturi curente cu dobândă	1.635.716	1.446.892
Total depozite și conturi curente	2.170.092	1.791.240

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

	2011			2010		
	Lei	Valuta	Total	Lei	Valuta	Total
La vedere	454.665	380.426	835.091	491.540	156.354	647.894
Alte depozite cu scadența:						
Până la un an	686.635	338.357	1.024.992	412.877	375.040	787.917
De la un an la cinci ani	197.368	112.641	310.009	218.410	137.019	355.429
Total	1.338.668	831.424	2.170.092	1.122.827	668.413	1.791.240

La data de 31 decembrie 2011 și la data de 31 decembrie 2010, din totalul de 835.091, respectiv 647.894 mii lei, reprezentând surse la vedere, 542.033 mii lei – surse cu maturitatea de la 1 lună la 3 luni și respectiv 492.312 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 NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

14. DOBÂNZI DE PLĂTIT ȘI ALTE DATORII

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Dividende de plătit (Nota 4)	-	-
Facilități acordate la impozitul pe venit (*)	4.788	4.788
Obligațiuni față de angajați	1	5
Plăți la bugetul public național	1.159	2.203
Cliring aferent plăților clienților	4.830	2.445
Alte datorii	11.060	8.364
Total alte datorii	21.838	17.805
Dobânzi de plătit:		
Inclusiv dobânzi		
la depozite persoane fizice și juridice	5.956	5.503
la împrumuturi FIDA, RISP	1.609	1.768
la împrumuturi de la organizații financiare internaționale	3.772	5.232
Total dobânzi de plătit	11.337	12.503

(*) 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

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Capitalul social constă în:		
Acțiuni simple emise și plătite în totalitate	100.007	100.007
Total	100.007	100.007

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 2011 a fost de 301,74 lei/acțiune (2010: 302,88 lei/acțiune). La 31 decembrie 2011 valoarea nominală a unei acțiuni era de 100 lei/acțiune (31 decembrie 2010: 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 2011 cotă mai mare de 5% în capitalul social al Băncii deținea BS Leasing Group - 24,39%. Această cotă a fost aprobată de către Banca Națională a Moldovei.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

16. REZERVE

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Surplus de capital	178	178
Capital de rezervă	19.517	19.517
Rezerve din reevaluare	50.560	50.560
Profitul nedistribuit din anii anteriori	310.569	254.255
Profitul anului	43.554	56.163
Total rezerve	424.378	380.673

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 10% 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.

17. REZULTATUL PE ACȚIUNE

Calcululele rezultatului pe acțiune sunt bazate pe următoarele informații:

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Profitul net al anului	43.554	56.163
Profitul net al anului după dividende	43.554	56.163
Numărul mediu de acțiuni ordinare clasa I pentru scopurile calculării rezultatului pe acțiune	1.000.067	893.765
Rezultatul pe acțiune de bază – lei	43,55	62,84
Numărul mediu de acțiuni preferențiale clasa II	-	-
Efectul diluării asupra profitului net	-	-
Profitul net al anului după efectul diluării	43.554	56.163
Profitul net al anului după dividendele cuvenite acțiunilor preferențiale și după efectul diluării	43.554	56.163
Efectul diluării asupra numărului mediu de acțiuni ordinare	-	-
Numărul mediu de acțiuni ordinare clasa I după efectul diluării	1.000.067	893.765
Rezultatul pe acțiune diluat – lei	43,55	62,84

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

18. ALTE ÎMPRUMUTURI

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Credite de la:		
Banca Națională a Moldovei (Nota 6)	9.962	12.439
BERD	185.965	148.994
Banca Mondială	-	-
EFSE	102.501	193.254
BSTDB	93.723	97.231
Ministerul Finanțelor (FIDA)	34.010	43.896
Ministerul Finanțelor (RISP)	25.316	25.307
Ministerul Finanțelor (PAC)	10.992	-
Total	462.469	521.121
	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Cu scadențe de:		
Până la un an	184.537	201.893
De la un an la cinci ani	261.942	243.641
Peste cinci ani	15.990	75.587
Total	462.469	521.121

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 2011 și ratele medii de dobândă referitoare la sumele de mai sus valabile la 31 decembrie 2011:

Suma in mii lei	Instituția financiară	Valuta originală	Suma în valută originală	Tipul Garanției	Dobânda la 31 decembrie 2011, %
185.965	EBRD	USD	2.600,0	gaj asupra Drepturilor patrimoniale	4.59%
		EUR	10.316,3		6.41%
102.501	EFSE	EUR	6.800,0	gaj asupra drepturilor patrimoniale	5.50%
93.723	BSTDB	USD	8.000,0	fără garanție	7.18917%
382.189					
34.010	M. Fin.- FIDA	MDL	34.009,670	fără garanție	7.00%
10.992	M. Fin.- PAC	EUR	729,219	fără garanție	2.70%
25.316	M. Fin.- RISP	MDL	23.053,459	fără garanție	8.97%
		USD	193,157		1.69%
70.318					
452.507	Total				

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

Creditele de la **Banca Națională a Moldovei** sunt credite acordate pe termen lung, având ca destinație specială dezvoltarea construcțiilor de locuințe (31/12/2011 – 9.961,8 mii lei; 31/12/2010 – 12.439 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.

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.

La 31 decembrie 2011 Banca nu și-a onorat unele obligații prevăzute de acordurile de credit încheiate între Bancă și Banca pentru Comerț și Dezvoltare a Mării Negre ("BSTDB"), Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare ("BERD") și Fondul European pentru Europa de Sud-Est ("EFSE").

Banca a informat instituțiile finanțatoare privind neonorarea unor obligații financiare la situația din 31 decembrie 2011.

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 2011 până la 31 decembrie 2011; de asemenea, Banca deține de anul trecut o notificare primită de la BERD conform căreia instituția amână Banca de la executarea obligației de conformitate cu alt indicator financiar nerespectat la 31 decembrie 2010 până la 31 decembrie 2011.

De asemenea, ulterior datei bilanțului, Banca a primit o înștiințare de la EFSE prin care acesta notifică Banca că a luat la cunoștință nerespectarea indicatorilor financiari la 31 decembrie 2011 fără a avea consecințe asupra exigibilității împrumutului acordat la momentul scrisorii. Instituția se află în dialog continuu cu Banca cu privire la nerespectarea clauzelor financiare și este actualmente în proces de revizuire a clauzelor financiare urmare tranziției Băncii la IFRS.

De asemenea, ulterior datei bilanțului, Banca a primit scrisoare de la BSTDB prin care instituția își exprimă acordul de a nu-și exercita dreptul de a reclama respectarea clauzei financiare nesatisfăcute la 31 decembrie 2011 pe parcursul trimestrului patru al anului încheiat la 31 decembrie 2011. Împrumutul acordat de BSTDB este scadent în mai 2012.

În baza comunicărilor cu organizațiile creditoare conducerea Băncii este confidentă că creditorii nu vor declara suma totală sau parțială și dobânda sporită aferentă creditelor în cauză ca fiind scadentă și plătitibilă la cerere sau imediat scadentă și plătitibilă fără notificare și fără prezentare, cerere sau protest de orice tip.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

19. NUMERAR ȘI ECHIVALENT DE NUMERAR

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Mijloace în numerar (Nota 5)	97.294	80.314
Nostro la alte bănci (Nota 5)	242.875	154.495
Mijloace bănești plasate overnight (Nota 5)	42.958	31.802
Sume în cont la Banca Națională a Moldovei (Nota 6)	387.723	225.548
Minus rezerve obligatorii la BNM (Nota 6)	(116.848)	(85.670)
Total numerar si echivalent de numerar	654.002	406.489

20. ANGAJAMENTE ȘI DATORII POTENȚIALE

Plăți potențiale aferente chiriei operaționale

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Până la un an	3.759	3.245
De la un an la cinci ani	1.623	1.825
Total	5.382	5.070

Plăți potențiale aferente leasingului financiar

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Până la un an	2.651	1.500
De la un an la cinci ani	2.895	1.136
Total plăți minime de chirie	5.546	2.636
Minus: cheltuieli financiare	1.096	540
Mijloace spre plată nete aferente leasingului financiar	4.450	2.096

Alte datorii potențiale

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Scrisori de garanție	61.390	91.212
Acreditiv	28.154	5.709
Obligațiuni de acordare de credite	23.862	37.484
Total	113.406	134.405
Minus provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale (Nota 3)	(1.653)	(2.024)
Total	111.753	132.381

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

20. ANGAJAMENTE ȘI DATORII POTENȚIALE (continuare)

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 2011, Banca avea obligații potențiale privind investițiile de 5.330 mii lei moldovenești bugetate pentru anul financiar 2012 (2011: 4.400 mii lei moldovenești).

Litigii

La 31 decembrie 2011, 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.

21. RATELE DE DOBÂNDĂ LA DEPOZITELE ATRASE

31 decembrie 2011				(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
Persoane fizice:					
la vedere	0-9,2%	-	-	-	-
la termen					
în lei:					
cu plata lunară a dobânzii	-	0,5% - 4,0%	0,5% - 8,5%	0,5% - 10,5%	0,5% - 13,0%
cu capitalizarea dobânzii	-	4,0%	0,5% - 8,5%	0,5% - 12,0%	0,5% - 12,4%
în valută:					
USD	0,2%	0,2% - 3,0%	0,2% - 3,0%	0,2% - 7,5%	4,7% - 10,0%
EURO	0,2%	0,2% - 3,0%	0,2% - 3,0%	0,2% - 7,5%	4,7% - 7,5%

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
Persoane fizice:					
la vedere	0,0% - 7,0%	-	-	-	-
la termen					
în lei:					
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%
în valută:					
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%

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

21. RATELE DE DOBÂNDĂ LA DEPOZITELE ATRASE (continuare)

De asemenea, Banca atrage depozite în lei și valută de la persoane juridice pe termen ce variază de la 1 lună la 48 luni cu rate ale dobânzii ce sunt negociate cu fiecare deponent. La 31 decembrie 2011 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 7,0%. Rata la depozitele în valută la termen constituie 0,0% - 5,75%, iar la depozitele la termen în valută națională – 0,0% - 11%.

La 31 decembrie 2010 dobânda la conturile curente în valuta era între 0,0% și 4,0% anual, depozite în lei erau atrase cu dobânzi între 0,0% și 8,0%. Rata la depozitele în valută la termen constituie 0% - 5,5%, iar la depozitele la termen în valută națională – 0,0% - 11,0%.

22. RATELE DE DOBÂNDĂ LA CREDITE ACORDATE

Ratele de dobândă practicate de Bancă pentru credite și avansuri acordate la 31 decembrie 2011 și 31 decembrie 2010 sunt următoarele:

31 decembrie 2011		(exprimat în % pe an)
Tipuri de clienți și de credite acordate	Termen scurt	Termen mediu și lung
Persoane juridice și fizice		
În lei	9%-25%	6,5%-23%
În valută	6,8%-12%	9,5%-13%
Cooperative de construcție a locuințelor		0,5%-5%

31 decembrie 2010		(exprimat în % pe an)
Tipuri de clienți și de credite acordate	Termen scurt	Termen mediu și lung
Persoane juridice și fizice		
În lei	9%-28%	7,0%-28,0%
În valută	1,5%-13,0%	10,0%-16,0%
Cooperative de construcție a locuințelor	-	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 cărora în portofoliul băncii a ajuns nivelul de 14,2%, ratele de dobândă sunt flexibile. 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.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

23. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

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.

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 2011, 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 (98,2%) și pasivelor (95,2%) este până la un an.

În tabelul de mai jos este prezentată la situația din 31 decembrie 2011 și 31 decembrie 2010 informația ce ține de valoarea de bilanț și valoarea justă a instrumentelor financiare ale băncii:

INSTRUMENTE FINANCIARE	31 decembrie 2011		31 decembrie 2010	
	Valoarea de bilanț	Valoarea justă	Valoarea de bilanț	Valoarea justă
Mijloace bănești în numerar	97.294	97.294	80.314	80.314
Mijloace bănești datorate de bănci	241.875	242.891	154.495	154.486
Mijloace datorate de Banca Națională a Moldovei	287.723	287.723	175.548	175.548
Mijloace plasate și credite overnight	142.958	142.959	81.802	82.122
Hârtii de valoare, net	180.871	179.784	389.491	390.336
Credite acordate	2.215.168	2.213.752	1.889.418	1.883.373
Depozite ale persoanelor fizice	1.115.717	1.116.789	1.034.460	1.035.522
Depozite ale persoanelor juridice	1.054.375	1.054.382	756.780	756.799
Alte împrumuturi	462.469	461.865	521.121	520.780
Leasing primit	4.450	4.589	2.096	2.123

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 NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(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 NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(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 2011 și 31 decembrie 2010 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 intervalul 0,68 - 0,78 (normativ – nu mai mare 1,0), iar după principiul II – în intervalul 20,31% - 31,91% (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 NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(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-Coefficient 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 economice 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 economică (favorabilă, neutră sau nefavorabilă) evaluată în baza a 23 indici economici 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 economică nefavorabilă”. Începând cu 01.04.2010 evaluarea se efectuează reieșind din „situația economică neutră”.

În ultimii ani în Bancă nivelul GAP-ului cumulativ anual a constituit -145,2 mln. lei la 31 decembrie 2011 față de +159,9 mln. lei la 31 decembrie 2010. Nivelul GAP-ului cumulativ raportat la active a constituit -4,5% la 31 decembrie 2011 față de +5,6% la 31 decembrie 2010.

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 NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

24. RISCURILE AFERENTE ACTIVITĂȚII BANCARE (continuare)

La 31 decembrie 2011

	Până la 1 lună Inclusiv	Între 1 lună și 3 luni inclusiv	Între 3 luni și 1 an inclusiv	Între 1 an și 5 ani inclusiv	Peste 5 ani	Nesensibile la rata dobânzii	TOTAL
ACTIVE							
Numerar	-	-	-	-	-	97.294	97.294
Mijloace banesti datorate de banci	235.622	-	-	-	-	49.211	284.833
Mijloace banesti datorate de BNM	284.965	-	-	-	-	102.758	387.723
Valori mobiliare net	69.250	44.653	59.951	-	-	-	173.854
Credite, net	1.645.892	65.244	229.634	5.572	6.435	105.100	2.057.877
Mijloace fixe, net						97.749	97.749
Dobanda sporita ce urmeaza sa fie primita si alte active	-	-	-	-	-	93.919	93.919
Total active	2.235.729	109.897	289.585	5.572	6.435	546.031	3.193.249
DATORII SI CAPITAL							
Depozite ale bancilor	1.475	-	-	-	-	-	1.475
Depozite ale persoanelor fizice si juridice	1.635.022	175	519	-	-	534.376	2.170.092
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	27.961	148.938	283.344	1.307	919	-	462.949
Leasingul financiar	145	298	1.473	2.534	-	-	4.450
Dobanda sporita ce urmeaza sa fie platita si alte obligatiuni	-	-	-	-	-	30.378	30.378
Total obligatiuni	1.664.603	149.411	285.336	3.841	919	564.754	2.668.864
Capital actionar	-	-	-	-	-	524.385	524.385
Total obligatiuni si capital actionar	1.664.603	149.411	285.336	3.841	919	1.089.139	3.193.249
Decalaje în dobanda	571.126	(39514)	4.249	1.731	5.516	(543.108)	-
Decalaje în dobândă, cumulativ	571.126	531.612	535.861	537.592	543.108	-	-

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

24. RISCURILE AFERENTE ACTIVITĂȚII BANCARE (continuare)

La 31 decembrie 2010

	Până la 1 lună Inclusiv	Între 1 lună și 3 luni inclusiv	Între 3 luni și 1 an inclusiv	Între 1 an și 5 ani inclusiv	Peste 5 ani	Nesensibile la rata dobânzii	TOTAL
ACTIVE							
Numerar	-	-	-	-	-	80.314	80.314
Mijloace banesti datorate 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 sa fie primita si alte active	-	-	-	-	-	95.882	95.882
Total active	1.899.112	100.163	263.181	7.384	10.062	547.995	2.827.897
DATORII si CAPITAL							
Depozite ale bancilor	2.521	-	-	-	-	2	2.523
Depozite ale persoanelor fizice si juridice	1.438.879	6.738	1.274	-	-	344.349	1.791.240
Imprumuturi de la banci si 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 sa fie platita si alte obligatiuni	-	-	-	-	-	30.237	30.237
Total obligatiuni	1.475.822	290.882	202.022	2.294	1.609	374.588	2.347.217
Capital actionar	-	-	-	-	-	480.680	480.680
Total obligatiuni si capital actionar	1.475.822	290.882	202.022	2.294	1.609	855268	2.827.897
Decalaje în dobanda	423.290	(190.719)	61.159	5.090	8.453	(307.273)	-
Decalaje în dobândă, cumulativ	423.290	232.571	293.730	298.820	307.273	-	-

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(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 2011 banca a constatat o creștere posibilă a marjei procentuale nete pe viitor cu 4.764 mii lei (sau 2,7% vizavi de nivelul marjei procentuale nete pe 2011). Un calcul analogic efectuat la finele 2010 a indicat că creșterea marjei procentuale nete pe viitor putea indica cifra 8.683 mii lei (sau 5,0% vizavi de nivelul marjei procentuale nete pe 2010).

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

	31 decembrie 2011		31 decembrie 2010	
	Mărirea %	Suma mii lei	Mărirea %	Suma mii lei
Conturile Nostro	1,0% -MDL		1,0% -MDL	
	0,5% - EUR		0,5% - EUR	246
	0,5% - USD	727	0,5% - USD	
Valori mobiliare de stat	3,0%	10	3,0%	8
Credite	3,0% -MDL		3,0% -MDL	
	1,5% - EUR		1,5% - EUR	
	1,5% - USD	42.389	1,5% - USD	40.711
Total la active		43.126		40.965

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

24. RISCURILE AFERENTE ACTIVITĂȚII BANCARE (continuare)

	31 decembrie 2011		31 decembrie 2010	
	Mărirea %	Suma mii lei	Mărirea %	Suma mii lei
Depozite la vedere	1,0%	2.120	1,0%	2.325
	3,0% -MDL		3,0% -MDL	
Depozite la termen ale persoanelor fizice	1,0% - EUR		1,0% - EUR	
	1,0% - USD	21.824	1,0% - USD	20.008
	3,0% -MDL		3,0% -MDL	
Depozite la termen ale persoanelor juridice	1,0% - EUR		1,0% - EUR	
	1,0% - USD	9.167	1,0% - USD	3.991
Împrumuturi de la BNM	2,0%	155	2,0%	190
	1,0% - EUR		1,0% - EUR	
Împrumuturi de la BERD	1,0% - USD	1.860	1,0% - USD	1.490
Împrumuturi de la Fondul European	1,0% - EUR	1.025	1,0% - EUR	1.933
			1,0% - EUR	
Împrumuturi de la BIRD			1,0% - USD	-
Împrumuturi de la BSTDB	1,0% - USD	937	1,0% - USD	972
Împrumuturi în cadrul liniei FIDA	2,0%	680	2,0%	878
Împrumuturi în cadrul liniei RISP	2,0% - MDL		2,0% - MDL	
	1,0% - USD	484	1,0% - USD	495
Împrumuturi în cadrul liniei PAC	1,0% - EUR	110	-	-
Total la angajamente		38.362		32.282
Modificarea posibilă a marjei procentuale nete pe viitor		4.764		8.683

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 NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(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 2011, potrivit cărora a fost apreciat cu 15% USD și EUR față de valuta națională, precum și situații de depreciere cu 5% a USD și cu 25% a EUR. Ratele utilizate sunt ratele sensibilității la raportarea valutilor 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 depreciere a leului moldovenesc față de USD și EUR cu 15%, rezultatul financiar al Băncii se va majora cu 5.001 mii lei. În situația de apreciere a valutei naționale cu 5% față de USD și 25% față de EUR rezultatul financiar se va micșora cu 2.571 mii lei.

Situație analogică raportată la indicii datei de 31 decembrie 2010 modelată cu aprecierea leului moldovenesc față de USD cu 15% și EUR cu 25% ar fi generat pierderi de 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 mări cu 4.077 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 nesancționat 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 NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(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 2011 și 31 decembrie 2010 este expusă în tabelele de mai jos:

31 decembrie 2011

ACTIVE	Republica Moldova	Țări ale OCDE	Țări ne OCDE	TOTAL
Numerar și sume la alte bănci	197.256	281.352	3.519	482.127
Numerar în conturi la Banca Națională a Moldovei	287.723	-	-	287.723
Valori mobiliare de stat și titluri de participare	180.871	-	-	180.871
Credite acordate, net	2.057.878	-	-	2.057.878
Mijloace fixe, net	97.749	-	-	97.749
Dobânzi neîncasate și alte active	86.882	17	2	86.901
Total active	2.908.359	281.369	3.521	3.193.249
OBLIGAȚIUNI				
Depozite de la alte bănci	84	-	1.392	1.476
Depozite ale persoanelor fizice și juridice	2.170.091	-	-	2.170.091
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	80.280	382.189	-	462.469
Dobânzi de plătit și alte datorii	30.973	3.854	1	34.828
Total obligațiuni	2.281.428	386.043	1.393	2.668.864
Poziția netă	626.931	(104.674)	2.128	524.385

31 decembrie 2010

ACTIVE	Republica Moldova	Țări ale OCDE	Țări ne OCDE	TOTAL
Numerar și sume la alte bănci	129.800	178.644	6.967	315.411
Numerar în conturi la Banca Națională a Moldovei	175.548	-	-	175.548
Valori mobiliare de stat și titluri de participare	389.491	-	-	389.491
Credite acordate, net	1.749.945	-	-	1.749.945
Mijloace fixe, net	101.620	-	-	101.620
Dobânzi neîncasate și alte active	95.880	-	2	95.882
Total active	2.642.284	178.644	6.969	2.827.897

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

24. RISCURILE AFERENTE ACTIVITĂȚII BANCARE (continuare)

OBLIGATIUNI	Republica Moldova	Țări ale OCDE	Țări ne OCDE	TOTAL
Depozite de la alte banci	1	-	2.522	2.523
Depozite ale persoanelor fizice și juridice	1.753.587	28.610	9.043	1.791.240
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	81.641	439.480	-	521.121
Dobânzi de plătit și alte datorii	26.958	5.374	1	32.332
Total obligațiuni	1.862.186	473.464	11.566	2.347.216
Poziția netă	780.098	(294.820)	(4.597)	480.681

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 2011 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 5,88% din capitalul normativ al băncii constituit conform standardelor naționale de contabilitate (2010: activele în valută depășeau pasivele în valută cu 5,27% 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:

31 decembrie 2011

Valuta	Active (mii lei)	Pasive (mii lei)	Poziția netă lungă/(scurtă) (mii lei)	%
Dolari SUA	692.758	663.934	28.824	6.16
Euro	925.591	926.063	(472)	0.97
Ruble Rusești	23.396	27.843	(4.447)	(0.95)
Lei Românești	363	65	298	0.06
Hrivna Ucraineană	256	95	161	0.03
Alte valute	51.553	53.117	(1.564)	(0.33)
Total	1.693.917	1.671.117	22.800	5.94

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

25 POZIȚIA VALUTARĂ (continuare)

31 decembrie 2010

Valuta	Active (mii lei)	Pasive (mii lei)	Poziția netă lungă/(scurtă) (mii lei)	%
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)
Total	1.528.976	1.506.429	22.547	5,27

Descifrarea activelor și obligațiunilor băncii pe tipuri de valută la situația de 31 decembrie 2011 și 31 decembrie 2010 este prezentată în tabelele de mai jos:

31 decembrie 2011

ACTIVE	MDL	USD	EUR	ALTELE	TOTAL
Numerar și sume la alte bănci	154.051	79.052	215.646	33.378	482.127
Numerar în conturi la Banca Națională a Moldovei	170.875	57.968	58.880	-	287.723
Valori mobiliare de stat și titluri de participare	180.871	-	-	-	180.871
Credite acordate, net	1.262.088	408.660	382.138	-	2.052.886
Credite în valută națională atașate la valuta străină	-	4.992	-	-	4.992
Mijloace fixe, net	97.749	-	-	-	97.749
Dobânzi neîncasate și alte active	68.094	9.729	5.418	3.660	86.901
Total active	1.933.728	560.401	662.082	37.038	3.193.249
OBLIGAȚIUNI	MDL	USD	EUR	ALTELE	TOTAL
Depozite de la alte bănci	160	980	336	-	1.476
Depozite ale persoanelor fizice și juridice	1.338.668	400.608	388.930	41.885	2.170.091
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	67.025	126.446	268.998	-	462.469
Dobânzi de plătit și alte datorii	26.289	3.544	4.290	705	34.828
Total obligațiuni	1.432.142	531.578	662.554	42.590	2.668.864
Poziția valutară netă	501.586	28.823	(472)	(5.552)	(524.385)

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

25 POZIȚIA VALUTARĂ (continuare)

31 decembrie 2010

ACTIVE	MDL	USD	EUR	ALTELE	TOTAL
Numerar și sume la alte bănci	99.310	80.498	123.084	12.519	315.411
Numerar în conturi la Banca Națională a Moldovei	89.878	32.063	53.607	-	175.548
Valori mobiliare de stat și titluri de participare	389.491	-	-	-	389.491
Credite acordate, net	927.009	304.568	503.434	-	1.735.011
Credite în valută națională atașate la valuta străină	-	-	14.934	-	14.934
Mijloace fixe, net	101.620	-	-	-	101.620
Dobanzi neincasate și alte active	76.844	9.881	7.632	1.525	95.882
Total active	1.684.152	427.010	702.691	14.044	2.827.897
OBLIGATIUNI	MDL	USD	EUR	ALTELE	TOTAL
Depozite de la alte bănci	147	1.378	998	-	2.523
Depozite ale persoanelor fizice și juridice	1.122.827	252.787	406.417	9.209	1.791.240
Imprumuturi de la alte bănci și instituții financiare	80.550	141.056	299.515	-	521.121
Dobanzi de platit și alte datorii	22.493	3.796	5.904	139	32.332
Total obligatiuni	1.226.017	399.017	712.834	9.348	2.347.216
Poziția valutară netă	458.135	27.994	(10.143)	4.696	

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 2011 și 31 decembrie 2010. La 31 decembrie 2011 și 31 decembrie 2010, Banca a respectat coeficientul minim de solvabilitate conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

26. INDICATORI DE SOLVABILITATE ȘI LICHIDITATE (continuare)

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 decembrie 2011 și respectiv, 31 decembrie 2010 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 2011 și 31 decembrie 2010, 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:

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Commerzbank AG, Frankfurt	146.717	51.699
Raiffeisen Bank International AG, Vienna	44.418	23.220
The Bank of New York Mellon, New York	36.491	26.478
Credit Suisse, Zurich	27.209	3.415
Saxo Bank, Hellerup	17.037	29.085
Citibank, New York	7.647	6.540
Sberbank of Russia, Moscow	2.063	6.347
Bank Austria Unicredit Group	1.697	2.200
Russlavbank, Moscow	957	336
Moldova Agroindbank, Moldova	945	685
Raiffeisen Bank ZAO, Moscow	269	212
Banco de Sabadell, Barselona	132	328
Alfa Bank, Moscow	123	-
Alte bănci	128	35.752
Total conturi corespondente și depozite (Nota 5)	285.833	186.297

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

27. DEBITORI ȘI CREDITORI MAJORI (continuare)

Credite mari

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Cele mai mari 10 datorii nete la credite	594.528	446,534
Cele mai mari 10 datorii nete în raport cu portofoliul total al creditelor Băncii	28,9%	25,5%

Conform reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei 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 constituie 15% din capitalul normativ total al Băncii și 30% din portofoliul total de credite corespunzător.

Datoria netă la creditele acordate de către Bancă unei persoane sau unui grup de persoane în interconexiune constituie la 31 decembrie 2011 14,91% din capitalul normativ total al Băncii (31 decembrie 2010: 13,98%).

Creditori majori

La 31 decembrie 2011 și 31 decembrie 2010 concentrația expunerii pe conturile curente și de depozit ale clienților care depășesc 5% din capitalul normativ total al băncii se prezintă după cum urmează:

	31 decembrie 2011	31 decembrie 2010
Soldul conturilor curente și de depozit	652.957	329.508
% din total conturi curente și depozite pe bancă	30,1%	18,5%
% din capitalul normativ total	138,2%	76,6%

Tranzacții cu persoane afiliate

Pentru uzul cititorilor acestor situații financiare neconsolidate, 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 2011 Banca a avut tranzacții cu următoarele părți afiliate:

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

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

27. DEBITORI ȘI CREDITORI MAJORI (continuare)

Entitatea	Descriere
------------------	------------------

Administratorii Băncii, membrii comitetului de credit,
precum și rudele acestora

Acționarii Băncii:

- BS Leasing Group	24,39 % din capitalul social
--------------------	------------------------------

Companii deținute de către Banca:

- Ceproserving SA	98,99% participarea Băncii
- Moldmedia Card SRL	31,70% participarea Băncii
- Garantinvest SRL	9,92% participarea Băncii
- Biroul de Credit SRL	6,70% participarea Băncii

Suma totală a veniturilor Băncii provenite din tranzacții cu persoane afiliate în anul 2011 a fost de 21.426 mii lei, iar cheltuielile din tranzacții cu persoanele afiliate au constituit 28.252 mii lei. Depozitele persoanelor fizice și juridice afiliate Băncii au constituit în sold la 31 decembrie 2011 - 56.385 mii lei.

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 NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011
(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

Active	Până la 1 lună Inclusiv	Între 1 lună și 3 luni inclusiv	Între 3 luni și 1 an Inclusiv	Între 1 an și 5 ani Inclusiv	Peste 5 ani	Termen nedefinit	TOTAL
Numerar și sume în conturi bancare la alte bănci net	265.348	-	-	63	-	-	265.411
Numerar în contul Băncii Naționale a Moldovei	225.548	-	-	-	-	-	225.548
Valori mobiliare de stat și 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)
Credite acordate, net	46.524	153.642	665.305	644.868	84.340	155.266	1.749.945
Dobânzi neîncasate și alte active	24.988	17.122	45.322	3.818	4.632	-	95.882
Mijloace fixe	-	-	-	-	-	101.620	101.620
Total active	670.791	242.544	912.824	648.950	88.972	263.816	2.827.897

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011
(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)

DATORII	Până la 1 lună inclusiv	Între 1 lună și 3 luni inclusiv	Între 3 luni și 1 an inclusiv	Între 1 an și 5 ani inclusiv	Peste 5 ani	Termen Nedefinit	TOTAL
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 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
Total datorii	320.645	291.314	1.054.240	605.431	75.587	-	2.347.217
Capital social	-	-	-	-	-	100.007	100.007
Rezerve	-	-	-	-	-	70.255	70.255
Profit cumulativ	-	-	-	-	-	310.418	310.418
Total capital	-	-	-	-	-	480.680	480.680
Total datorii și capital	320.645	291.314	1.054.240	605.431	75.587	480.680	2.827.897
Risc de lichiditate la 31 decembrie 2010	350.146	(48.770)	(141.416)	43.519	13.385	(216.864)	-
Risc de lichiditate cumulativ	350.146	301.376	159.960	203.479	216.864	-	-

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
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 2011

Active	Până la 1 lună Inclusiv	Între 1 lună și 3 luni inclusiv	Între 3 luni și 1 an Inclusiv	Între 1 an și 5 ani Inclusiv	Peste 5 ani	Termen nedefinit	TOTAL
Numerar și sume în conturi bancare la alte bănci net	382.070	-	-	57	-	-	382.127
Numerar în contul Băncii Naționale a Moldovei	387.723	-	-	-	-	-	387.723
Valori mobiliare de stat și titluri de participare	69.220	44.592	59.921	120	-	7.018	180.871
Credite acordate	133.811	141.072	682.399	854.698	59.086	344.102	2.215.168
Provizioane pentru credite	3.933	4.934	24.401	33.575	3.815	86.633	157.291
Credite acordate, net	129.878	136.138	657.998	821.123	55.271	257.469	2.057.877
Dobânzi neîncasate și alte active	16.841	10.820	37.548	17.257	4.436	-	86.902
Mijloace fixe	-	-	-	-	-	97.749	97.749
Total active	985.732	191.550	755.467	838.557	59.707	362.236	3.193.249

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
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 2011 (continuare)

DATORII	Până la 1 lună Inclusiv	Între 1 lună și 3 luni Inclusiv	Între 3 luni și 1 an Inclusiv	Între 1 an și 5 ani Inclusiv	Peste 5 ani	Termen Nedefinit	TOTAL
Depozite de la alte bănci	1.295	25	155	-	-	-	1.475
Depozite și conturi curente	402.109	337.174	1.120.800	310.009	-	-	2.170.092
Credite de la alte bănci și instituții financiare	890	35.540	148.107	261.942	15.990	-	462.469
Dobânzi de plătit și alte datorii	17.028	6.442	8.407	2.951	-	-	34.828
Total datorii	421.322	379.181	1.277.469	574.902	15.990	-	2.668.864
Capital social	-	-	-	-	-	100.007	100.007
Rezerve	-	-	-	-	-	70.255	70.255
Profit cumulată	-	-	-	-	-	354.123	354.123
Total capital	-	-	-	-	-	524.385	524.385
Total datorii și capital	421.322	379.181	1.277.469	574.902	15.990	524.385	3.193.249
Risc de lichiditate la 31 decembrie 2011	564.410	(187.631)	(522.002)	263.655	43.717	(162.149)	-
Risc de lichiditate cumulată	564.410	376.779	(145.223)	118.432	162.149	-	-

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE NECONSOLIDATE
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 2011, actul controlului prezentat Băncii conține printre altele recomandarea de ajustare a provizionului pentru pierderi la credite cu 47.173 mii MDL, din care 10.561 mii MDL au fost deja constituite de Banca la 31 decembrie 2011. La 31 decembrie 2011, Banca a revizuit portofoliul de credite și conducerea crede că provizionul pentru pierderi din credite acoperă integral riscul ca unele credite vor deveni neperformante. Restul provizionului recomandat, în sumă de 36.613 mii MDL a fost constituit pe 31 martie 2012. Banca nu a efectuat alte 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 2011 până la 31 decembrie 2011 (a se vedea Nota 18).

De asemenea, ulterior datei bilanțului, Banca a primit o înștiințare de la EFSE prin care acesta notifică Banca că a luat la cunoștință nerespectarea indicatorilor financiari la 31 decembrie 2011 fără a avea consecințe asupra exigibilității împrumutului acordat la momentul scrisorii. Instituția se află în dialog continuu cu Banca cu privire la nerespectarea clauzelor financiare și este actualmente în proces de revizuire a clauzelor financiare urmare tranziției Băncii la IFRS (a se vedea Nota 18).

De asemenea, ulterior datei bilanțului, Banca a primit o scrisoare de la BSTDB prin care instituția își exprimă acordul de a nu-și exercita dreptul de a reclama respectarea clauzei financiare nesatisfăcute la 31 decembrie 2011 pe parcursul trimestrului patru al anului încheiat la 31 decembrie 2011. Împrumutul acordat de BSTDB este scadent în mai 2012 (a se vedea Nota 18).

Începând cu data de 1 ianuarie 2012, a fost implementată ca bază contabilă statutară legislația modificată și armonizată cu cerințele Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (SIRF).

În acest context, o serie de ajustări SIRF pe care Banca le pregătea în mod uzual pentru întocmirea situațiilor financiare SIRF au fost preluate în baza contabilă statutară și automatizate în sistemul informatic de bază.

Dintre aceste ajustări, cele mai importante se referă la: provizioanele pentru riscul de creditare calculate conform cerințelor legale armonizate SIRF precum și calculul Ratei Efective a Dobânzii.