

BANCA SOCIALĂ S.A.
SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2013

ÎN CONFORMITATE CU
STANDARDELE INTERNAȚIONALE
DE RAPORTARE FINANCIARĂ

ÎMPREUNĂ CU RAPORTUL
AUDITORULUI INDEPENDENT

CUPRINS**PAGINA**

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE 3

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A REZULTATULUI GLOBAL 4

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU 5-6

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE 7

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE 8-60

Grant Thornton Audit S.R.L.

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

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

Raportul auditorului independent către acționarii BC Banca Socială S.A.

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

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare individuale și consolidate

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

Responsabilitatea auditorului

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

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

ca 19 Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră de audit cu rezerve.

Continuare

Baza pentru opinia cu rezerve

În conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 24 „Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate” Banca trebuie să prezinte natura relației dintre părțile afiliate, precum și informațiile cu privire la tranzacțiile și soldurile cu părțile afiliate Băncii. Nu am putut să obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la caracterul complet a informației privind soldurile și tranzacțiile cu părțile afiliate Băncii dezvăluite în Nota 28.

La 31 decembrie 2013 conducerea Băncii a estimat valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor analizate colectiv în suma totală de 127,470 mii lei. Aceste reduceri au fost estimate în baza următorilor indicatori: Probabilitatea de nerambursare și Pierdere datorată nerambursării. Pierdere datorată nerambursării este bazată pe valorile așteptate a fluxurilor de numerar generate din vânzarea activelor gajate. Nu am putut să obținem probe de audit suficiente cu privire la valorile estimate a activelor gajate. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale privind valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor.

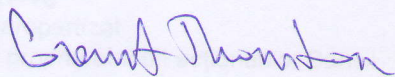
Opinie cu rezerve

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

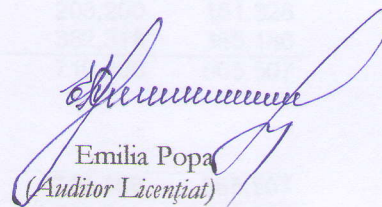
Alte aspecte

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

14 aprilie 2014



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



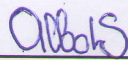
Emilia Popa
(Auditor Licențiat)

BANCA SOCIALĂ S.A.
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2013

(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

	Nota	Grup		Banca	
		2013	2012	2013	2012
ACTIVE					
Numerar și depozite la bănci	3	518,723	289,479	518,710	289,474
Numerar în cont la Banca Națională a Moldovei	4	260,188	340,726	260,188	340,726
Depozite la alte bănci	3	672,571	169,229	672,571	169,229
Investiții păstrate până la scadență	5	73,740	255,733	73,740	255,733
Credite acordate clienților, net	7	2,731,766	1,923,024	2,731,766	1,923,024
Titluri de participare	6	14,543	10,035	17,272	12,763
Mijloace fixe	9	129,585	137,830	94,085	98,450
Creanțe privind impozitul pe venit curent		3,771	3,831	3,771	3,831
Alte active	8	73,096	126,803	71,629	125,605
Total active		4,477,983	3,256,690	4,443,732	3,218,835
OBLIGAȚIUNI					
Depozite de la alte bănci	10	376,378	65,448	376,378	65,448
Mijloace de la Banca Națională a Moldovei	11	5,926	7,804	5,926	7,804
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	11	365,502	394,101	365,502	394,101
Depozite ale clienților și conturi curente	12	2,929,713	2,042,239	2,933,510	2,046,341
Impozit pe profit amânat	20	27,561	27,561	23,103	23,103
Alte obligațiuni	13	21,239	17,774	20,207	16,531
Total obligațiuni		3,726,319	2,554,927	3,724,626	2,553,328
CAPITALURI PROPRII					
Capital social	14	100,007	100,007	100,007	100,007
Surplus de capital		178	178	178	178
Rezerve din reevaluare a mijloacelor fixe		81,842	81,237	44,022	43,417
Rezerva privind investițiile disponibile pentru vânzare		9,381	5,393	9,381	5,393
Alte rezerve	15	203,200	161,326	203,200	161,326
Profit nerepartizat		356,690	353,223	362,318	355,186
Capital propriu atribuit acționarilor Băncii		751,298	701,364	719,106	665,507
Interese care nu controlează		366	399	-	-
Total capital acționar		751,664	701,763	719,106	665,507
Total obligațiuni și capitaluri proprii		4,477,983	3,256,690	4,443,732	3,218,835

Aceste situații financiare consolidate și individuale au fost aprobate și autorizate spre emitere de către conducere la 14 aprilie 2014.


Sergiu Albot
 Președinte


Liudmila Donțova
 Contabil-șef

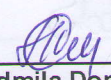
BANCA SOCIALĂ S.A.
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

	Nota	Grup		Banca	
		2013	2012*	2013	2012*
Venituri din dobânzi		313,202	324,869	313,202	324,869
Cheltuieli cu dobânzi		(198,671)	(156,479)	(198,671)	(156,479)
Venituri nete din dobânzi	21	114,531	168,390	114,531	168,390
Venituri din comisioane		45,362	49,210	45,362	49,210
Cheltuieli cu comisioane		(7,691)	(6,284)	(7,691)	(6,284)
Venituri nete din comisioane	23	37,671	42,926	37,671	42,926
Alte venituri operaționale	22	34,039	43,124	34,910	43,560
Total venituri operaționale		186,241	254,440	187,112	254,876
Cheltuieli operaționale	22	(115,237)	(120,359)	(112,410)	(118,994)
Provizioane pentru depreciere	24	(22,005)	(68,778)	(22,005)	(68,778)
Total cheltuieli operaționale		(137,242)	(189,137)	(134,415)	(187,772)
Venit până la impozitare		48,999	65,303	52,697	67,104
Impozit pe profit	20	(3,691)	(7,087)	(3,691)	(7,087)
Profit net		45,308	58,216	49,006	60,017
Alte elemente ale rezultatului global, nete de taxe:					
Reevaluarea mijloacelor fixe		605	6,063	605	-
Câștiguri nete la investițiile disponibile pentru pe vânzare		3,988	5,393	3,988	5,393
Rezultat global al anului, după impozitare		49,901	69,672	53,599	65,410
Profit atribuibil:					
Acționarilor Băncii		45,341	58,230	49,006	60,017
Intereselor care nu controlează		(33)	(14)	-	-
		45,308	58,216	49,006	60,017
Rezultat global, net de taxe, atribuibil:					
Acționarilor Băncii		49,934	69,625	53,599	65,410
Intereselor care nu controlează		(33)	47	-	-
		49,901	69,672	53,599	65,410
Câștiguri pe acțiune (lei pe acțiune)	14	45.34	58.23	49.00	60.01

*Retratat. A se vedea nota 2.23

Aceste situații financiare consolidate și individuale au fost aprobate și autorizate spre emitere de către conducere la 14 aprilie 2014.


Sergiu Albot
 Președinte


Liudmila Donțova
 Contabil-sef

BANCA SOCIALĂ S.A.
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

Grup	Capital propriu atribuit deținătorilor capitalului în Banca-mamă							Total
	Acțiuni ordinare plasate	Surplus de capital	Rezerve din reevaluare a mijloacelor fixe	Rezerva privind investițiile disponibile pentru vânzare	Alte rezerve	Profit nerepartizat	Interese care nu controlează	
Sold la 1 ianuarie 2013	100,007	178	81,237	5,393	161,326	353,223	399	701,763
Modificarea valorii juste a investițiilor disponibile în vederea vânzării	-	-	-	3,988	-	-	-	3,988
Reevaluarea mijloacelor fixe	-	-	605	-	-	-	-	605
Profit net al anului curent	-	-	-	-	-	45,341	(33)	45,308
Total venituri globale	-	-	605	3,988	-	45,341	(33)	49,901
Transferuri la rezerve	-	-	-	-	41,874	(41,874)	-	-
Sold la 31 decembrie 2013	100,007	178	81,842	9,381	203,200	356,690	366	751,664
Sold la 1 ianuarie 2012	100,007	178	77,590	-	19,517	436,802	352	634,446
Modificarea valorii juste a investițiilor disponibile în vederea vânzării	-	-	-	5,393	-	-	-	5,393
Reevaluarea mijloacelor fixe	-	-	6,002	-	-	-	61	6,063
Profit net al anului curent	-	-	-	-	-	58,230	(14)	58,216
Total venituri globale	-	-	6,002	5,393	-	58,230	47	69,672
Transferuri	-	-	(2,355)	-	141,809	(141,809)	-	(2,355)
Sold la 31 decembrie 2012	100,007	178	81,237	5,393	161,326	353,223	399	701,763

BANCA SOCIALĂ S.A.
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

Banca	Acțiuni ordinare plasate	Surplus de capital	Rezerve din reevaluare a mijloacelor fixe	Rezerva privind investițiile disponibile pentru vânzare	Alte rezerve	Profit nerepartizat	Total
Sold la 1 ianuarie 2013	100,007	178	43,417	5,393	161,326	355,186	665,507
Modificarea valorii juste a investițiilor disponibile în vederea vânzării	-	-	-	3,988	-	-	3,988
Reevaluarea mijloacelor fixe	-	-	605	-	-	-	605
Profit net al anului curent	-	-	-	-	-	49,006	49,006
Total venituri globale	-	-	605	3,988	-	49,006	53,599
Transferuri	-	-	-	-	41,874	(41,874)	
Sold la 31 decembrie 2013	100,007	178	44,022	9,381	203,200	362,318	719,106
	-	-	-	-	-	-	-
Sold la 1 ianuarie 2012	100,007	178	45,772	-	19,517	436,977	602,451
Modificarea valorii juste a investițiilor disponibile în vederea vânzării	-	-	-	5,393	-	-	5,393
Profit net al anului curent	-	-	-	-	-	60,017	60,017
Total venituri globale	-	-	-	5,393	-	60,017	65,410
Transferuri	-	-	(2,355)	-	141,809	(141,809)	(2,355)
Sold la 31 decembrie 2012	100,007	178	43,417	5,393	161,326	355,186	665,507

BANCA SOCIALĂ S.A.
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

	Nota	Grup		Banca	
		2013	2012	2013	2012
Activități operaționale					
Profit până la impozitare		48,999	65,303	52,697	67,104
<i>Ajustări pentru elementele nemonetare</i>					
Pierdere din deprecierea activelor financiare	24	22,005	68,778	22,005	68,778
Amortizarea	22	10,813	8,032	7,017	7,660
Venituri nete din dobânzi	21	(114,531)	(168,390)	(114,531)	(168,390)
Efectul net al realizării mijloacelor fixe		(101)	(1,641)	(101)	(1,641)
Provizion pentru beneficiile angajaților		1,912	1,338	1,912	1,338
Pierderi din ieșirea altor active		1,211	171	1,211	171
Alte elemente nemonetare		302	361	(552)	(23)
		(29,390)	(26,048)	(30,342)	(25,003)
Schimbări în:					
Credite acordate clienților		(822,430)	254,900	(822,430)	254,900
Plasări în BNM și alte bănci		(17,081)	36,129	(17,081)	36,129
Alte active		52,280	(70,943)	52,547	(70,365)
Conturi curente și depozite ale clienților		884,843	(127,712)	884,538	(126,678)
Conturi curente și depozitele de la bănci		310,836	63,587	310,836	63,587
Împrumuturi de la BNM		(1,878)	(2,158)	(1,878)	(2,158)
Alte datorii		2,091	(5,992)	2,123	(6,604)
		379,271	121,763	378,313	123,808
Dobânzi încasate		302,437	256,083	302,437	256,083
Dobânzi achitate		(197,576)	(156,996)	(197,577)	(156,995)
Impozitul pe venit achitat		(4,687)	(5,888)	(4,507)	(5,738)
Fluxul net din activități operaționale		479,445	214,962	478,666	217,158
Activități investiționale					
Procurarea mijloacelor fixe		(2,631)	(7,260)	(2,590)	(9,838)
Vânzarea mijloacelor fixe		681	3,038	559	3,037
Procurarea titlurilor de participare		-	(351)	-	(351)
(Procurarea)/ vânzarea investițiilor păstrate până la scadență		(364)	58,523	(364)	58,523
Dividende primite		-	-	852	385
Fluxul net din activități investiționale		(2,314)	53,950	(1,543)	51,756
Activități financiare					
Încasări aferente creditelor și împrumuturilor		276,370	320,592	276,370	320,592
Plăți aferente creditelor și împrumuturilor		(303,339)	(380,305)	(303,339)	(380,305)
Fluxul net din activități financiare		(26,969)	(59,713)	(26,969)	(59,713)
Fluxul net al mijloacelor bănești		450,162	209,199	450,154	209,201
Numerar și echivalent de numerar la începutul anului	19	972,915	763,716	972,910	763,709
Numerar și echivalent de numerar la finele anului	19	1,423,077	972,915	1,423,064	972,910

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

1. PREZENTARE GENERALĂ

BC „Banca Socială” S.A. („Banca”) a fost înființată în 1991 ca o societate pe acțiuni și funcționează ca o bancă comercială, oferind o gamă largă de servicii adresate tuturor categoriilor de clienți. Banca operează printr-o rețea de 19 filiale, banca centrală și 52 de agenții amplasate în Republica Moldova. La 31 decembrie 2013, Banca avea 759 angajați (2012: 802 de angajați).

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

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicele contabile semnificative adoptate pentru întocmirea acestor situații financiare consolidate și individuale sunt prezentate mai jos:

2.1. Bazele întocmirii

Prezentele situații financiare consolidate au fost întocmite în corespundere cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF). Începând cu 1 ianuarie 2012, Banca își menține evidențele și înregistrările contabile în conformitate cu SIRF.

Situațiile financiare consolidate conțin situația consolidată a poziției financiare, situația consolidată a rezultatului global, situația consolidată a mișcărilor în capitaluri proprii, situația consolidată a fluxurilor de trezorerie și note explicative.

Situațiile financiare individuale conțin situația individuală a poziției financiare, situația individuală a rezultatului global, situația individuală a mișcărilor în capitaluri proprii, situația individuală a fluxurilor de trezorerie și note explicative.

Moneda funcțională și de prezentare a situațiilor financiare consolidate și individuale este leul moldovenesc („MDL”), moneda țării în care operează Banca și toate subdiviziunile sale. Prezentele situații financiare sunt exprimate în mii lei moldovenești („MDL”), decât dacă este indicat altfel.

Aceste situații financiare consolidate și individuale au fost întocmite pe baza principiului costului istoric cu excepția activelor disponibile spre vânzare evaluate la valoarea justă, a terenurilor de pământ și clădirilor care sunt evaluate la valoarea reevaluată, valoarea justă la data reevaluării fiind micșorată cu amortizarea ulterioară cumulată și pierderile ulterioare cumulate din deprecieri.

Politica de contabilitate adoptată este consistentă cu cea din anul precedent. Adoptarea standardelor și interpretărilor noi care sunt efective pentru Banca începând cu 1 ianuarie 2013 nu au avut niciun impact asupra politicilor contabile, performanței sau poziției financiare a Băncii.

Politicele principale de contabilitate aplicate la întocmirea acestor situații financiare consolidate și individuale sunt expuse mai jos și au fost aplicate consecvent pe parcursul tuturor perioadelor prezentate.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.2. Bazele consolidării

Situațiile financiare consolidate cuprind situațiile financiare ale Băncii și a subsidiarei acesteia la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012. Situațiile financiare ale subsidiarei sunt pregătite pentru aceeași perioadă de raportare, folosind politici contabile consecutive.

Subsidiara este o entitate în care Banca exercită controlul. Controlul se presupune ca exista atunci când Banca deține în mod direct sau indirect mai mult de 50% din acțiunile cu drept de vot ale unei întreprinderi. Situațiile financiare consolidate includ situațiile financiare ale BC „Banca Socială” S.A. și a subsidiarei sale Ceprosering S.A. (deținere 98.99% din acțiuni cu drept de vot, 2012: 98.99%) (împreună denumite „Grupul”). Toate tranzacțiile între companii, soldurile, câștigurile nerealizate și pierderile din tranzacțiile între entitățile consolidate sunt eliminate la consolidare.

Subsidiara a început să fie consolidată începând cu anul 2011, atunci când activele sale nete au devenit semnificative și va continua să fie consolidată până la data încetării controlului.

Capitalul și profitul net atribuibil intereselor care nu controlează sunt prezentate separat în situația poziției financiare și situația rezultatului global, respectiv.

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

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

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

IFRS 9 „Instrumente financiare”

IASB are ca scop înlocuirea în întregime a standardului IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare” (IAS 39) cu IFRS 9. Până în prezent au fost emise capitolele ce țin de recunoaștere, clasificare, evaluare și derecunoașterea activelor și datoriilor financiare. Aceste capitole sunt valabile din 1 ianuarie 2015. Capitolele care vizează metodologia de depreciere și contabilizarea acoperirii împotriva riscurilor sunt încă în elaborare. În Noiembrie 2011, IASB a decis temporar de a examina efectuarea modificărilor limitate la modelul de clasificare a activelor financiare al IFRS 9 pentru a aborda aspecte de aplicare. Managementul Grupului este în proces de evaluare a impactului acestui nou standard asupra situațiilor financiare. Managementul nu se așteaptă să pună în aplicare IFRS 9 până finalizarea acestuia și evaluarea impactului.

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

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

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.3. Raționamente și estimări semnificative

Întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale în conformitate cu IFRS necesită luarea unor decizii privind estimările și presupunerile care afectează sumele raportate ale activelor și pasivelor la data situațiilor financiare și sumele raportate ale veniturilor și cheltuielilor în decursul perioadei de raportare. Rezultatele actuale pot fi diferite de estimările și schimbările viitoare în condițiile economice, strategiile de afaceri, cerințele de reglementare, regulile de contabilitate și/sau alți factori pot rezulta într-o schimbare în estimările ce pot avea impact material asupra poziției financiare și rezultatelor operaționale raportate.

Estimările și ipotezele care stau la baza sunt revizuite continuu. Revizuirile la estimările contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită și în orice perioadă viitoare afectată.

Ariile semnificative de apreciere includ următoarele:

Grupul formează provizioane pentru deprecierea creditelor și conturilor debitoare unde există dovezi obiective privind rezultatul evenimentelor trecute, impactul negativ asupra fluxurilor de numerar estimate. Aceste provizioane sunt bazate pe experiența istorică și curentă a Grupului ce ține de ratele de neplată, ratele de restabilire la credite sau de timpul necesar de la evenimentul de default până la nerambursarea creditului, precum și de aprecierea subiectivă de către managementul Grupului a fluxurilor de numerar estimate. Examinând condițiile economice curente, rezultatul acestor estimări poate fi diferit de sumele provizioanelor recunoscute la data raportării și diferența poate fi materială.

În legătură cu mediul economic curent bazat pe informația existentă curentă, managementul a considerat toți factorii relevanți care pot avea efect asupra evaluării și înrăutățirii activelor și obligațiilor în aceste situații financiare consolidate și individuale, impact asupra lichidității, fondării operațiunilor Grupului și alte efecte asupra situațiilor financiare. Impactul respectiv, în caz de existență, a fost reflectat în aceste situații financiare. Managementul Grupului monitorizează și în continuare situația și impactul posibil viitor al crizei financiare.

2.4. Compensarea

Activele financiare și obligațiile financiare se compensează și suma netă se raportează în situația poziției financiare atunci când există dreptul legal executoriu de compensare a sumelor recunoscute și intenția atât de a efectua decontarea netă, cât și de a realiza activele și a deconta în mod simultan obligațiile.

2.5. Conversia valutei străine

Tranzacțiile în valută străină sunt înregistrate la rata de schimb valutar stabilită pentru data efectuării tranzacției.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

Diferențele cursurilor valutare rezultate din încheierea tranzacțiilor în valută străină se includ în situația veniturilor și cheltuielilor la data decontării cu utilizarea ratei de schimb valutar stabilite pentru data respectivă.

Activele și obligațiile bănești exprimate în valută străină la data de raportare sunt recalculate în MDL la rata de schimb valutar stabilită pentru data respectivă. Diferențele cursurilor valutare rezultate din încheierea tranzacțiilor în valută străină se includ în situația veniturilor și cheltuielilor.

În scopuri de referință, mai jos sunt prezentate ratele de schimb valutar aplicabile la finele perioadelor pentru cele mai importante valute străine:

	USD	EUR
Rata de schimb valutar la 31 decembrie 2013	13.0570	17.9697
Rata de schimb valutar la 31 decembrie 2012	12.0634	15.9967

Profitul și pierderile în valută străină nerealizate din tranzacții cu active și obligații bănești sunt reflectate în situația veniturilor și cheltuielilor.

2.6. Instrumente Financiare

Activele financiare și obligațiile financiare înregistrate în situația poziției financiare includ numerarul și echivalentul de numerar, cambiiile și acțiunile, alte conturi debitoare și conturi spre plată, credite pe termen lung și leasing, depozite și investiții. Principiile de contabilitate pentru aceste articole sunt dezvăluite în politicile respective de contabilitate.

Grupul recunoaște activele și obligațiile financiare în situația poziției financiare atunci și numai atunci, când acesta devine parte contractuală a instrumentului.

Activele și obligațiile financiare ținute de Bancă sunt clasificate în portofoliu în conformitate cu intenția de achiziționare a Grupului și în corespundere cu strategia investițională a Grupului. Activele și obligațiile financiare sunt clasificate ca „Disponibile spre vânzare” sau „Păstrate până la scadență” sau „Credite și sume de încasat”.

Diferența principală între portofolii ține de aprecierea activelor financiare și recunoașterea valorii reale a acestora în situațiile financiare consolidate și individuale după cum se descrie mai jos.

De regulă, tranzacțiile cu instrumente financiare se pun la evidență la livrare (data decontării). În conformitate cu data contabilizării plății, dacă activul sau pasivul respectiv nu este recunoscut până la data plății, schimbarea valorii juste a activului sau pasivului respectiv este recunoscut începând cu data tranzacției.

Dacă activul sau obligațiunea respectivă este recunoscută inițial, Grupul îl evaluează la valoarea lui justă plus, în cazul activelor sau pasivelor altele decât la valoarea justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției care sunt direct atribuite achiziției sau eliberării activului financiar sau obligației financiare.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.5.1. Credite și avansuri acordate de către Banca

Creditele și avansurile acordate de Banca sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile și care nu sunt cotate pe o piață activă, altele decât: (a) cele pe care Banca intenționează să le vândă imediat sau în scurt timp, care trebuie clasificate drept deținute în vederea tranzacționării, și cele pe care Banca, la recunoașterea inițială, le desemnează la valoarea justă prin profit sau pierdere; (b) cele pe care Banca, la recunoașterea inițială, le desemnează drept disponibile în vederea vânzării; fie (c) cele pentru care Banca s-ar putea să nu recupereze în mod substanțial toată investiția inițială, din altă cauză decât deteriorarea creditului, care trebuie clasificate drept disponibile în vederea vânzării.

Portofoliul creditelor acordate de către Banca reprezintă credite la care fondurile sunt remise debitorului, neavând intenția de a vinde creanțele. Creditele și avansurile sunt recunoscute inițial la valoarea justă și sunt ulterior evaluate la costul amortizat prin metoda ratei dobânzii efective minus reducerea pentru depreciere. Costul amortizat se calculează ținând cont de orice comisioane, prime și costuri care sunt parte integrantă a ratei dobânzii efective. Cheltuielile terților, cum ar fi taxele de judecată suportate la asigurarea creditului sunt tratate ca o parte a costurilor tranzacției. Comisioane provenite din credite sunt deferate (împreună cu costurile directe aferente) și recunoscute ca o ajustare la venitul real al creditului, astfel ajustându-se venitul din dobândă.

2.5.2. Deprecierea creditelor evaluate la cost amortizat

Pierderile din deprecierea creditelor se recunosc în profit sau pierdere a anului de gestiune dacă există dovada obiectivă că Banca nu va fi în stare să colecteze toate datoriile aferente acestui credit. Suma deprecierei reprezintă diferența dintre valoarea contabilă a activului și suma restituibilă, reieșind din valoarea prezentă a fluxurilor viitoare de numerar estimate, inclusiv sumele ce pot fi restituite din garanții și asigurări actualizate la rata dobânzii efective aferente creditelor calculată la recunoașterea inițială a acestui activ. Pierderile din deprecierea creditelor se estimează în dependență de solvabilitatea și activitatea beneficiarului de credit, fiind luată în cont valoarea garanțiilor.

Pentru determinarea pierderilor din depreciere toate datoriile aferente creditelor se evaluează individual sau colectiv.

Creditele evaluate individual sunt acele active la care suma tuturor expunerilor clientului depășește nivelul de semnificație.

În scopul evaluării colective a deprecierei, activele financiare se grupează în bază de caracteristici similare ale riscului de credit (în baza procedurii de clasificare a Băncii conform tipului contrapărților, statutului non-performant, etc.). Aceste caracteristici sunt relevante la estimarea fluxurilor de numerar viitoare pentru aceste grupuri de active, fiind un indiciu al capacității debitorilor de a achita toate datoriile aferente creditului evaluat conform condițiilor contractuale. Fluxurile viitoare de numerar în grupul de active financiare care au fost evaluate colectiv pentru determinarea deprecierei, se estimează în baza fluxurilor contractuale de numerar ale activelor și a experienței istorice de pierdere a activelor cu caracteristici ale riscului de credit similare celor din grup.

Când un credit este considerat că nu poate fi colectat, acesta este trecut la scăderi din provizionul aferent deprecierei. Recuperările ulterioare sunt reflectate în situația veniturilor și cheltuielilor.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.5.3. Investiții păstrate până la scadență

Investițiile păstrate până la scadență reprezintă active financiare non-derivate cu plăți fixe sau determinabile pe care managementul Grupului are intenția și abilitatea de a le păstra până la scadență. Ulterior recunoașterii inițiale, Grupul evaluează activele financiare păstrate până la scadență la cost amortizat cu aplicarea metodei ratei efective a dobânzii.

Dacă Grupul, totuși a realizat active păstrate până la scadență în sume semnificative, întreaga categorie va fi depreciată și reclasificată ca disponibilă spre vânzare.

Deprecierile sunt determinate ca diferență dintre valoarea de bilanț a activului financiar și valoarea prezentă a fluxurilor viitoare de numerar discountate la rata efectivă a dobânzii stabilită inițial pentru acest activ. În cazul dacă o circumstanță ulterioară cauzează reducerea sumei deprecierii, reducerea respectivă va fi ajustată prin profit sau pierdere.

2.5.4. Active disponibile în vederea vânzării

Activele financiare disponibile în vederea vânzării sunt acele active financiare nederivate care sunt desemnate drept disponibile în vederea vânzării sau care nu sunt clasificate drept (a) împrumuturi și creanțe, (b) investiții păstrate până la scadență sau (c) active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Toate achizițiile și vânzările de investiții, care urmează a fi livrate într-un interval de timp stabilit de legislație sau de convențiile de piață sunt recunoscute la data decontării.

Inițial activele financiare disponibile pentru vânzare sunt recunoscute la valoarea justă, inclusiv costurile de tranzacționare. Ulterior recunoașterii inițiale, investițiile disponibile pentru vânzare sunt reevaluate la valoarea justă bazată pe prețuri cotate sau sume estimate din modelele de fluxuri de numerar. În circumstanțele când prețurile cotate de piață nu există, valoarea justă a valorilor mobiliare este estimată prin utilizarea valorii actuale a fluxurilor de numerar viitoare. Instrumentele necotate ale capitalului a căror valoare justă nu poate fi real apreciată sunt evaluate prin utilizarea costului minus provizioanele pentru depreciere.

Profitul sau pierderile generate de schimbarea valorii juste sunt identificate ca alte elemente ale rezultatului global și raportate în rezerve, până când acțiunea este retrasă sau determinată ca depreciată. Totodată, profitul sau pierderile cumulative recunoscute anterior în capital sunt incluse în situația rezultatului global pentru această perioadă.

Dobânda câștigată în timpul deținerii titlurilor de valoare pentru vânzare se acumulează cu aplicarea metodei ratei efective a dobânzii și se raportează ca venit din dobândă în situația veniturilor și cheltuielilor.

Dividendele la titlurile de valoare disponibile pentru vânzare se înregistrează cum sunt declarate și se indică în bilanț ca alte active și în situația veniturilor și cheltuielilor ca alte venituri operaționale. La plata dividendelor, suma de încasat se echilibrează contra numerarului colectat.

2.5.5. Valoarea justă a instrumentelor financiare

Valoarea justă este valoarea la care poate fi tranzacționat un activ sau decontată o datorie între părți interesate și în cunoștință de cauză, în cadrul unei tranzacții desfășurate în condiții obiective. Valoarea justă a instrumentelor financiare pentru care nu există o piață activă, se determină prin utilizarea diferitor tehnici de evaluare (metoda fluxurilor de numerar actualizate, compararea cu alte instrumente la care există cotații de piață, etc.).

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

La clasificarea valorii juste a instrumentelor financiare, ierarhia valorii juste este utilizată pentru reflectarea semnificației datelor folosite pentru efectuarea evaluărilor respective. Ierarhia valorii juste conține următoarele trei niveluri:

- prețurile cotate (neajustate) pe piețele active pentru active sau datorii identice (Nivelul 1);
- alte intrări decât prețurile cotate incluse în Nivelul 1 care pot fi observate pentru activul sau datoria respectiv(ă), fie direct (adică prețuri), fie indirect (adică derivate din prețuri) (Nivelul 2); și intrările pentru activ sau datorie care nu se bazează pe date de piață observabile (intrări neobservabile) (Nivelul 3).

Clasificarea valorii juste a activelor financiare în trei nivele este prezentată în Nota 25.

2.6. Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt înregistrate la cost minus uzura cumulată și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția clădirilor și terenurilor care au fost reevaluate.

La recunoașterea inițială valoarea de bilanț a imobilizărilor corporale include suma achiziției, transportării și instalării obiectului. Cheltuielile ce țin de repararea și întreținerea curentă a imobilizărilor corporale sunt înregistrate ca cheltuieli operaționale la momentul realizării lor.

Cheltuielile ce țin de repararea capitală a imobilizărilor corporale sunt considerate ca investiții capitale și se aplică ca creștere a valorii activului reparat numai dacă ca rezultat al reparației capitale termenul de operare efectivă, valoarea de piață și/sau productivitatea acestora a crescut.

Terenurile și clădirile se înregistrează în bilanț în sume reevaluate care reprezintă valoarea justă a acestora la data reevaluării determinată de condițiile de piață, apreciate de experți profesioniști independenți, minus deprecierea cumulată ulterior și pierdere ulterioară cumulată a valorii. Frecvența reevaluării depinde de modificările valorilor juste ale imobilizărilor corporale reevaluate. Reevaluările sunt efectuate cu regularitate suficientă, în așa fel ca valoarea de bilanț să nu difere material de cea care va fi determinată în urma reevaluării. În cazul când valoarea justă nu suferă modificări semnificative, nu este necesar să se facă reevaluarea.

Orice creștere a reevaluării reieșită din reevaluarea pământului sau clădirilor este trecută la rezerva reevaluării imobilizărilor corporale. Reducerea valorii de bilanț reieșită din reevaluarea pământului sau clădirilor este înregistrată la cheltuieli.

Atunci când valoarea de bilanț a unui activ este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, acest activ este depreciat până la valoarea recuperabilă. Câștigurile și pierderile din vânzarea imobilizărilor corporale sunt determinate prin referință la valoarea de bilanț și sunt înregistrate în situația veniturilor și cheltuielilor. La vânzarea unui activ reevaluat, surplusul reevaluării atribuite, rămas în rezerva reevaluării proprietății, se transferă direct în rezultatul reportat.

Uzura imobilizărilor corporale se calculează începând cu luna care urmează după luna punerii în exploatare a acestora, prin metoda liniară, pe toată durata estimată de funcționare utilă a activului conform următoarelor durate de exploatare:

Clădiri	35 - 40 ani
Utilaj, computere, dispozitive și instalații	3 - 12 ani
Vehicule	5 ani

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.7. Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale reprezintă cheltuieli de achiziționare a aplicațiilor (soft-uri), licențelor. Inițial aceste active sunt recunoscute la cost diminuat cu amortizarea cumulată și pierderile din deprecieri. Cheltuielile aferente imobilizărilor necorporale sunt recunoscute în situația veniturilor și cheltuielilor ca cheltuieli ale perioadei pe măsura ce sunt suportate. Cheltuielile pot fi capitalizate doar în cazul când acestea majorează beneficiile economice viitoare ale acestor imobilizări necorporale.

Imobilizările necorporale sunt amortizate prin metoda casării liniare pe durata estimată de funcționare utilă.

2.8. Împrumuturi

Împrumuturile sunt recunoscute inițial la valoarea justă netă a costului tranzacției. Împrumuturile sunt ulterior recunoscute la cost amortizat, folosindu-se metoda ratei dobânzii efective.

2.9. Depozite și conturi curente ale clienților

Conturile curente ale clienților și alte depozite sunt contabilizate la costul amortizat cu aplicarea metodei ratei dobânzii efective.

2.10. Contracte de garanție financiară și acreditive emise

Contractele de garanție financiară și acreditivele emise de Bancă sunt asigurări de credit predestinate pentru efectuarea unor plăți în vederea compensării pierderii suportate de deținător și cauzate de neachitarea de către debitor a unei plăți cuvenite conform condițiilor instrumentului de debitare respectiv. Contractele de garanție financiară și acreditivele emise sunt inițial recunoscute la valoarea justă. Ulterior acestea sunt evaluate la valoarea cea mai mare dintre (a) valoare recunoscută ca asigurare (b) sumă inițial recunoscută minus, acolo unde este cazul, amortizarea cumulată, și estimarea cheltuielilor necesare pentru a acoperi orice obligație financiară apărută în rezultatul garanției.

2.11. Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi

Venitul și cheltuielile din dobânzi sunt recunoscute în situația veniturilor și cheltuielilor pentru toate instrumentele purtătoare de dobândă la costul amortizat, folosind metoda dobânzii efective. Rata dobânzii efective este rata care exact scontează plățile sau încasările de numerar viitoare estimate de-a lungul duratei preconizate de viață a instrumentului financiar la valoarea la suma netă de bilanț a activului sau obligației respective. La calcularea ratei dobânzii efective, se estimează fluxurile de mijloace, ținându-se cont de termenii contractuali ai instrumentului financiar, fără a lua în calcul viitoarele pierderi. În calculul ratei dobânzii efective sunt incluse toate onorariile, plățile achitate sau primite, costurile de tranzacționare, diferite prime sau sconturi.

Alte plăți spre primire sunt recunoscute la încasare. Venitul din dividende este recunoscut la încasare.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.12. Taxe și comisioane

Veniturile și cheltuielile aferente taxelor și comisioane, ce se referă direct la gestionarea activului sau obligației financiare pe parcursul duratei lor de viață, sunt recunoscute în situația veniturilor și cheltuielilor treptat ca parte integrantă a ratei dobânzii efective.

Alte venituri și cheltuieli din taxe și comisioane, ce sunt generate în timpul prestării de către Bancă a serviciilor financiare (plățile pentru serviciile de administrare a numerarului, comisioanele pentru operațiunile externe și interne de plată, precum și din alte servicii oferite de către Grupul) sunt recunoscute în situația veniturilor și cheltuielilor pe măsura prestării serviciilor respective.

2.13. Numerar și echivalent de numerar

Numerarul și echivalentul de numerar include numerarul din casierie, conturile curente și plasările pe termen scurt la alte bănci, soldurile nerestricționate ținute în Banca Națională a Moldovei, valorile mobiliare de stat cu lichiditate înaltă cu scadența mai mică de 90 zile de la data achiziției. În scopul determinării fluxurilor de numerar, minimul rezervelor de depozit stabilite de către Banca Națională a Moldovei nu este inclus în echivalentul de numerar, date fiind restricțiile ce țin de disponibilitatea acestora.

Numerarul și echivalentul de numerar se contabilizează la costul amortizat.

2.14. Provizioane

Provizioanele și creanțele sunt identificate atunci când Grupul are o obligație actuală legală sau implicită de a transfera beneficii economice ca rezultat al unor evenimente din trecut, când este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a stinge o obligație sau când se poate face o estimare credibilă a obligației respective.

Provizioanele sunt evaluate la valoarea actuală a cheltuielilor estimate pentru a stinge obligația respectivă cu aplicarea ratei care reflectă evaluările curente ale valorii în timp a fluxurilor viitoare de numerar și riscurile specifice obligației. Creșterea provizioanelor pe parcursul timpului este recunoscută ca cheltuieli aferente dobânzii.

2.15. Beneficiile angajaților

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, prime și sunt recunoscute ca cheltuieli pe măsura suportării lor. Grupul efectuează în cadrul activității sale plăți către fondurile de stat ale Republicii Moldova în numele angajaților săi pentru asigurări sociale și asigurări medicale. Toți angajații Grupului sunt membri și sunt obligați conform legii să facă contribuții în fondul social pentru pensii.

Grupul nu operează altă schemă de pensii și respectiv nu are obligații ulterioare referitor la pensii. Grupul nu operează nici un alt plan de beneficii determinate sau plan de beneficii după pensionare. Grupul nu are obligația de a presta servicii suplimentare foștilor sau actualilor angajați.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.16. Leasing financiar

Leasingul financiar este chiria care transferă substanțial toate riscurile și beneficiile de proprietate asupra activului. Chiria este leasing financiar sau arendă operațională în dependență atât de caracterul tranzacției, cât și de forma contractului.

La începutul termenului de chirie, Banca în calitate de locatar recunoaște leasingul financiar ca active și obligații în bilanțul său prin sume egale cu valoarea justă a proprietății arendate sau, dacă sunt mai joase, valoarea actuală a plăților minime de chirie, determinată la momentul încheierii contractului. Ulterior, plățile minime de chirie sunt repartizate între valoarea finanțării și reducerea obligației neonorate. Valoarea finanțării este alocată pentru fiecare perioadă pe parcursul termenului de arendă pentru a stabili o rată a dobânzii periodice constante aferente soldului rămas al obligației. Deprecierea proprietății închiriate este calculată în dependență de politica de depreciere care se aplică asupra proprietății deținute de către Grup.

2.17. Persoane afiliate

Persoanele sunt considerate afiliate Grupului atunci când una din părți, fie prin proprietate, drepturi contractuale, relații de familie sau în alt mod, are capacitatea de a controla direct sau indirect, sau de a influența în mod semnificativ Grupul în luarea deciziilor financiare și operaționale. Tranzacție cu persoanele afiliate reprezintă un transfer de resurse sau obligații între persoanele afiliate, indiferent dacă se plătește sau nu.

2.18. Venit pe acțiune

Grupul prezintă datele privind venitul de bază pe acțiune pentru acțiunile sale ordinare. Venitul de bază pe acțiune se calculează prin împărțirea profitului atribuibil acționarilor ordinari ai Grupului la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare în circulație în decursul perioadei respective.

2.19. Impozitul pe venit

Diferențele între raportarea financiară conform SIFR și reglementările fiscale locale generează diferențe între valoarea de bilanț a anumitor active și datorii și baza lor fiscală.

Cheltuielile aferente impozitului pe venit cuprind impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul curent și amânat sunt recunoscute în situația veniturilor și cheltuielilor, cu excepția cazului când se referă la elementele recunoscute direct în capitalurile proprii.

Impozitul curent este valoarea impozitului pe profit plătit (recuperabil) în raport cu profitul impozabil (pierdere fiscală), pentru anul gestionar, la rata curentă de impozitare. Rata impozitului pe venit pentru anul 2013 este 12% (2012: 12%). Rata impozitului pe profit adoptată pentru 2014 este de 12%.

Impozitul amânat este calculat utilizând metoda de bilanț. Impozitul amânat reflectă efectele impozitelor nete asupra diferențelor temporare care apar între baza fiscală a activelor și pasivelor și valoarea lor de bilanț folosită în scopuri de raportare financiară. Creanțele și datoriile privind impozitul amânat se calculează cu aplicarea ratelor de impozitare care se estimează că vor fi aplicate venitului impozabil în anii în care activele vor fi realizate sau datoriile vor fi decontate, pe baza ratelor de impozitare care au intrat în vigoare la data bilanțului.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.20. Contingențe

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare consolidate și individuale, dar acestea sunt prezentate în note, cu excepția cazurilor în care posibilitatea unei ieșiri de beneficii economice este îndepărtată.

Un activ contingent nu este recunoscut în situațiile financiare consolidate și individuale, dar sunt prezentate când o intrare de beneficii economice este probabilă.

2.21. Evenimente ulterioare

Evenimentele ulterioare datei bilanțului sunt reflectate în situațiile financiare dacă oferă informații suplimentare despre situația financiară a Grupului (evenimente ce necesită ajustări). Evenimentele ulterioare care nu necesită ajustări sunt prezentate ca dezvoltări în note la situațiile financiare, atunci când sunt semnificative.

2.22. Raportarea pe segmente

Deoarece operațiunile Grupului nu au riscuri și profituri semnificativ diferite și ținând cont de faptul că mediul de reglementare, natura serviciilor, procesul de afaceri, tipurile de clienți consumatori de produse și servicii, precum și metodele aplicate pentru a oferi servicii sunt omogene pentru toate activitățile Grupului, Grupul operează ca un segment unic de activitate, activitățile sale fiind realizate numai în Republica Moldova.

2.23. Retratarea soldurilor raportate anterior

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2012 Banca nu a eliminat tranzacțiile interne între filialele Băncii. Efectul retratării asupra situațiilor financiare consolidate și individuale este prezentat mai jos:

	Raportat anterior	Corectări	Ajustat
Grup			
Alte venituri operaționale	51,830	(8,706)	43,124
Cheltuieli operaționale	(129,065)	8,706	(120,359)
Banca			
Alte venituri operaționale	52,266	(8,706)	43,560
Cheltuieli operaționale	(127,700)	8,706	(118,994)

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

3. NUMERAR ȘI DEPOZITE LA BĂNCI

	Grup		Banca	
	2013	2012	2013	2012
Numerar	114,502	129,435	114,489	129,430
Nostro la alte bănci	404,220	160,043	404,220	160,043
Dobânzi acumulate	1	1	1	1
	518,723	289,479	518,710	289,474
Depozite pe termen scurt la alte bănci	672,363	169,165	672,363	169,165
Dobânzi acumulate	208	64	208	64
	672,571	169,229	672,571	169,229
Total numerar și depozite la bănci	1,191,294	458,708	1,191,281	458,703

Analiza numerarului și depozitelor la bănci în funcție de scadențe și valute pe Bancă:

	2013			2012		
	MDL	Valuta	Total	Valuta	MDL	Total
Până la o lună	318,333	736,069	1,054,402	247,282	109,042	356,324
De la 1 luna la 1 an	65,000	71,879	136,879	102,379	-	102,379
	383,333	807,948	1,191,281	349,661	109,042	458,703

4. NUMERAR ÎN CONT LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

	2013	2012
Contul Nostro la BNM în MDL, inclusiv rezerva minimă obligatorie (*)	159,954	160,004
Mijloace plasate overnight BNM în MDL	-	100,000
Rezerva minimă obligatorie la BNM în valută străină	100,234	80,722
	260,188	340,726
Sume datorate Băncii Naționale a Moldovei (Nota 11)	(5,926)	(7,804)
Diferența netă	254,262	332,922

(*) 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.

La 31 decembrie 2013 nivelul mediu al rezervei minime obligatorii la Banca Națională a Moldovei a fost stabilit la 14% pentru mijloacele atrase în MDL și valută străină (31 decembrie 2012: 14%). Rezervele obligatorii în valută națională ținute în contul Băncii la Banca Națională a Moldovei pot fi folosite de către Bancă în operațiunile sale zilnice.

Nivelul mediu al sumelor în MDL în cont la Banca Națională a Moldovei pentru perioada de observație la data de 31 decembrie 2013 a fost de 290,123 mii lei (31 decembrie 2012: 191,948 mii lei), în timp ce nivelul minim de rezervă calculat este de 272,414 mii lei (31 decembrie 2012: 178,983 mii lei).

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

4. NUMERAR ÎN CONT LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI (continuare)

Nivelul mediu al rezervelor în valută în contul special al Băncii Naționale a Moldovei pentru perioada de observație la data de 31 decembrie 2013 a fost în echivalent de 100,234 mii lei (31 decembrie 2012: 80,722 mii lei).

Dobânda anuală oferită de către Banca Națională a Moldovei pentru rezervele obligatorii pe parcursul anului 2013 a fost de 0.5% (rată fixă) pentru rezervele în valută națională și a variat între 0.3 – 0.56% pentru rezervele în valută străină.

5. INVESTIȚII PĂSTRATE PÂNĂ LA SCADENȚĂ

Investiții păstrate până la scadență includ valorile mobiliare emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova și valorile mobiliare emise de BNM.

Scadența reziduală a valorilor mobiliare se expune în modul următor:

	2013	2012
Până la 1 lună	41,344	228,663
De la 1 lună până la 3 luni	30,153	25,081
De la 3 luni până la 1 an	916	1,209
Peste 1 an	1,300	769
	73,713	255,722
Plus: Dobânzi acumulate	27	11
Total valori mobiliare de stat	73,740	255,733

Valorile mobiliare de stat au o rată a dobânzii de la 4.63% până la 7.93% (2012: de la 4.22% până la 12.10%). Valorile mobiliare sunt emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova pe o perioadă de 91, 182, 364 zile, doi și trei 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 obligație contractuală de răscumpărare de la clienți a acestor valori mobiliare de stat înainte de scadența lor. Valoarea nominală și dobânda aferentă sunt primite la scadență și transmise în contul clienților.

La 31 decembrie 2013 și 2012 titlurile de creanță sunt considerate de nivelul 2 de investiții, deoarece piața secundară a unor astfel de investiții nu este activă, în timp ce titlurile de capital, sunt considerate de nivelul 3 de investiții.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

6. TITLURI DE PARTICIPARE

La situația din 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 Grupul deține acțiuni în următoarele societăți comerciale:

	2013		2012	
	Sume	% în capitalul social	Sume	% în capitalul social
Moldmedia Card SRL	2,890	31.70	2,890	31.70
Depozitarul Național de Valori Mobiliare S.A.	31	4.63	31	4.63
Victoria Asigurări S.A.	232	1.55	232	1.55
Garantinvest SRL	440	9.92	440	9.92
Master Card Incorporated	9,902	-	5,393	-
Biroul de Credit SRL	1,358	8.93	1,358	8.93
Bursa de Valori a Moldovei	7	2.56	7	2.56
Pierderi din deprecieri	(316)		(316)	
	14,543		10,035	

La situația din 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 Banca deține acțiuni în următoarele societăți comerciale:

	2013		2012	
	Sume	% în capitalul social	Sume	% în capitalul social
Moldmedia Card SRL	2,890	31.70	2,890	31.70
Ceprosering SA	2,781	98.99	2,781	98.99
Depozitarul Național de Valori Mobiliare S.A.	31	4.63	31	4.63
Victoria Asigurări S.A.	232	1.55	232	1.55
Garantinvest SRL	440	9.92	440	9.92
Master Card Incorporated	9,902	-	5,393	-
Biroul de Credit SRL	1,358	8.93	1,358	8.93
Bursa de Valori a Moldovei	7	2.56	7	2.56
Pierderi din deprecieri	(369)		(369)	
	17,272		12,763	

La 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 Grupul deține acțiuni în capitalul social a trei companii comerciale în volum ce depășește 5% din capitalul social al companiilor respective. Investițiile au fost aprobate de către Banca Națională a Moldovei.

Investițiile de capital sunt clasificate ca investiții financiare disponibile pentru vânzare. Toate investițiile disponibile pentru vânzare conform situației la 31 decembrie 2013 și 2012 sunt reflectate la cost, deoarece nu există un preț de piață cotel pe o piață activă pentru acestea și valoarea justă a lor nu poate fi determinată cu certitudine.

La 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 titlurile de participare ale Băncii includ investițiile în Ceprosering SA, subsidiara și Moldmedia Card SRL, companie asociată.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

6. TITLURI DE PARTICIPARE (continuare)

Ceprosering SA a fost consolidată în situațiile financiare ale Grupului începând cu 1 ianuarie 2011 (a se vedea Nota 2). Conducerea estimează că contabilizarea utilizând metoda punerii în echivalență a Moldmedia Card SRL ca și companie asociată nu va avea impact semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate ale Grupului. Astfel, această investiție se prezintă la cost atât în situații financiare consolidate, cât și în cele individuale.

Valorile activelor totale, ale datoriilor totale, ale veniturilor și ale profiturilor ale Moldmedia Card SRL sunt prezentate mai jos:

	2013	2012
Total active	9,776	8,841
Total datorii	(4)	(24)
Activele nete	9,772	8,817
Veniturile	7,914	7,002
Profit	955	742

7. CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR

La situația din 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 creditele și avansurile către clienți constituie:

	2013	2012
Credite curente	2,169,117	1,425,615
Credite expirate	723,794	643,149
Dobânzi acumulate	77,287	72,362
	2,970,198	2,141,126
Minus: pierderi din deprecieri la credite (Nota 24)	(238,432)	(218,102)
Total	2,731,766	1,923,024
Analiza creditelor pe termene:	2013	2012
Până la un an	807,502	282,049
Între un an și cinci ani	987,103	903,597
Peste cinci ani	189,018	105,180
Credite expirate mai mult de o zi	748,143	632,198
	2,731,766	1,923,024

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

7. CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (continuare)

În conformitate cu normele Băncii Naționale a Moldovei, cele mai mari 10 credite precum și creditele acordate ce depășesc 10% din capitalul net al Băncii calculat în conformitate cu principiile contabile legale din Republica Moldova, trebuie raportate în mod distinct.

Expunerea Grupului la 31 decembrie 2013 pe principalii clienți debitori este prezentată în Nota 29. Soldurile persoanelor afiliate sunt prezentate în Nota 29.

Analiza creditelor pe ramuri industriale:	2013	2012
Comerț, industriei productive	1,830,605	1,152,603
Construcție imobile și dezvoltare	51,434	60,524
Agricultura și industrie alimentară	613,944	651,150
Alte sectoare de activitate	162,361	92,948
Industria energetică și a combustibilului	82,671	96,442
Bunuri de consum	32,736	34,825
Achiziții de clădiri	33,307	42,712
Construcția drumurilor și transport	35,778	9,922
Prestări serviciilor	127,362	-
	2,970,198	2,141,126

8. ALTE ACTIVE

	Grup		Banca	
	2013	2012	2013	2012
Active reposedate	39,724	92,755	39,724	92,755
Deținerea metalelor prețioase	9,350	7,818	9,350	7,818
Obiecte de mică valoare	147	143	136	132
Plăți în avans către furnizori	1,795	2,037	1,795	2,037
Comisioane acumulate	627	644	627	644
Decontări cu bugetul	3,583	214	3,366	2
Tranzacții nedecontate și alte active	19,321	24,333	18,082	23,358
Pierderi din deprecierea altor active și diverși debitori	(1,451)	(1,141)	(1,451)	(1,141)
Total	73,096	126,803	71,629	125,605

Activele reposedate reprezintă active deținute pentru vânzare, achiziționate de către Bancă în schimbul rambursării creditelor. La situația din 31 decembrie 2013 Banca deținea în posesie active, gajate pentru asigurarea rambursării creditelor eliberate. Activele sunt recunoscute la valoarea cea mai mică dintre suma totală a datoriei debitorului și valoarea justă a acestor active minus eventualele costuri generate de vânzare.

Pe parcursul anului Banca a luat în posesie utilaj, imobile de locuit și terenuri din executarea unor contracte de credite reziliate cu o valoare totală estimată la 4,217 mii lei. Activele preluate în posesia Băncii sunt vândute cât de curând posibil, cu scopul de a acoperi expunerea totală. Activele preluate în posesie sunt recunoscute în bilanțul contabil ca și alte active.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

9. MIJLOACE FIXE

Grup	Terenuri și clădiri	Echipament și mobilier	Vehicule	Total
La 1 ianuarie 2012				
Cost/ Evaluare	120,049	43,512	12,618	176,179
Amortizare cumulată	120	(33,276)	(5,276)	(38,432)
Valoarea netă	120,169	10,236	7,342	137,747
Anul încheiat la 31 decembrie 2012				
Valoarea contabilă netă	120,169	10,236	7,342	137,747
Achiziții	4,252	3,664	184	8,100
Reparație	271	-	57	328
Reevaluare	3,459	-	-	3,459
Vânzări și treceri la pierderi	(3,294)	(82)	(396)	(3,772)
Cheltuieli cu deprecierea	(4,439)	(2,319)	(1,274)	(8,032)
Valoarea netă la 31 decembrie 2012	120,418	11,499	5,913	137,830
La 31 decembrie 2012				
Cost/ Evaluare	124,598	44,842	11,695	181,135
Amortizare cumulată	(4,180)	(33,343)	(5,782)	(43,305)
Valoarea netă	120,418	11,499	5,913	137,830
Anul încheiat la 31 decembrie 2013				
Valoarea contabilă netă	120,418	11,499	5,913	137,830
Achiziții	235	321	898	1,454
Reparație	1,303	-	-	1,303
Reevaluarea	619	-	-	619
Vânzări și treceri la pierderi	(437)	(207)	(164)	(808)
Inregistrări de corectare	(228)	228	-	-
Cheltuieli cu deprecierea	(5,947)	(2,922)	(1,944)	(10,813)
Valoarea netă la 31 decembrie 2013	115,963	8,919	4,703	129,585
La 31 decembrie 2013				
Cost/ Evaluare	119,858	44,410	12,093	176,361
Amortizare cumulată	(3,895)	(35,491)	(7,390)	(46,776)
Valoarea netă	115,963	8,919	4,703	129,585

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

9. MIJLOACE FIXE (continuare)

Bancă	Terenuri și clădiri	Echipament și mobilier	Vehicule	Total
La 1 ianuarie 2012				
Cost/ Evaluare	84,248	42,479	12,359	139,086
Amortizare cumulată	(2,095)	(31,214)	(4,318)	(37,627)
Valoarea netă	82,153	11,265	8,041	101,459
Anul încheiat la 31 decembrie 2012				
Valoarea contabilă netă	82,153	11,265	8,041	101,459
Achiziții	4,252	3,664	184	8,100
Reparație	271	-	52	323
Vânzări și treceri la pierderi	(3,294)	(82)	(396)	(3,772)
Cheltuieli cu deprecierea	(2,225)	(3,465)	(1,970)	(7,660)
Valoarea netă la 31 decembrie 2012	81,157	11,382	5,911	98,450
La 31 decembrie 2012				
Cost/ Evaluare	85,338	44,253	11,481	141,072
Amortizare cumulată	(4,181)	(32,871)	(5,570)	(42,622)
Valoarea netă	81,157	11,382	5,911	98,450
Anul încheiat la 31 decembrie 2013				
Valoarea contabilă netă	81,157	11,382	5,911	98,450
Achiziții	235	321	859	1,415
Reparație	1,303	-	-	1,303
Reevaluarea	619	-	-	619
Vânzări și treceri la pierderi	(316)	(207)	(164)	(687)
Inregistrări de corectare	(228)	228	-	-
Cheltuieli cu deprecierea	(2,194)	(2,877)	(1,944)	(7,015)
Valoarea netă la 31 decembrie 2013	80,576	8,847	4,662	94,085
La 31 decembrie 2013				
Cost/ Evaluare	80,576	43,905	11,767	136,248
Amortizare cumulată	-	(35,058)	(7,105)	(42,163)
Valoarea netă	80,576	8,847	4,662	94,085

O evaluare independentă a terenurilor și clădirilor Băncii, pentru a determina valoarea justă a terenurilor și clădirilor a fost efectuată la finele anului 2013. O evaluare independentă a terenurilor și clădirilor subsidiarei Grupului, Ceproserving SA, a fost efectuată la 31 decembrie 2013. Rezultate evaluării au fost înregistrate în situațiile financiare consolidate ale Grupului.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

10. DEPOZITE DE LA ALTE BĂNCI

	2013	2012
Depozite la vedere	304,066	1,076
Depozite pe termen	72,312	64,372
	376,378	65,448

11. ÎMPRUMUTURI DE LA ALTE BĂNCI ȘI INSTITUȚII FINANCIARE

	2013	2012
Banca Națională a Moldovei	5,926	7,804
BERD	181,659	210,253
EFSE	-	73,196
Ministerul Finanțelor (FIDA)	64,326	48,025
Ministerul Finanțelor (RISP)	24,991	18,256
Ministerul Finanțelor (PAC)	37,206	10,189
Filiere Vin	51,212	27,450
MCA Compact	3,432	3,103
Dobânda acumulată	2,676	3,629
	365,502	394,101
	371,428	401,905
	2013	2012
Scadențe:		
Până la un an	203,812	299,492
De la 1 la 5 ani	133,791	79,564
Peste 5 ani	33,825	22,849
	371,428	401,905

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

11. ÎMPRUMUTURI DE LA ALTE BĂNCI ȘI INSTITUȚII FINANCIARE (continuare)

Creditele de la Banca Națională a Moldovei sunt credite acordate pe termen lung, având ca destinație specială dezvoltarea construcțiilor de locuințe.

Împrumuturile de la alte instituții financiare, altele decât Banca Națională a Moldovei, tipurile de garanții și ratele dobânzilor aferente sumelor indicate mai sus la 31 decembrie 2013, sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Instituții Financiare	Valuta	Suma în valută	Tipul de garanție	MDL'000
BERD	USD	6,939	gaj asupra drepturilor patrimoniale	181,659
	EUR	5,551		
MCA Compact	EUR	191	fără garanție	3,432
Filiere Vinului	EUR	2,862	fără garanție	51,212
Ministerul Finanțelor (FIDA)	EUR	114	fără garanție	64,326
	USD	1,608		
	MDL	41,287		
Ministerul Finanțelor (RISP)	EUR	6	fără garanție	24,991
	MDL	19,043		
	USD	446		
Ministerul Finanțelor (PAC)	USD	181	fără garanție	37,206
	MDL	6,270		
	EUR	1,590		
				362,826

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.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

12. DEPOZITE ȘI CONTURI CURENTE ALE CLIEȚILOR

Grup	2013			2012		
	MDL	Valuta	Total	MDL	Valuta	Total
La vedere	628,434	153,626	782,060	442,310	138,543	580,853
Alte depozite cu scadența de:						
Până la un an	1,126,567	469,510	1,596,077	705,705	377,437	1,083,142
De la un an la cinci ani	372,775	155,494	528,269	233,077	133,079	366,156
Mai mult de 5 ani	30	23,277	23,307	30	12,058	12,088
	2,127,806	801,907	2,929,713	1,381,122	661,117	2,042,239

Bancă	2013			2012		
	MDL	Valuta	Total	MDL	Valuta	Total
La vedere	631,447	154,410	785,857	445,695	139,260	584,955
Alte depozite cu scadența de:						
Până la un an	1,126,567	469,510	1,596,077	705,705	377,437	1,083,142
De la un an la cinci ani	372,775	155,494	528,269	233,077	133,079	366,156
Mai mult de 5 ani	30	23,277	23,307	30	12,058	12,088
	2,130,819	802,691	2,933,510	1,384,507	661,834	2,046,341

13. ALTE OBLIGAȚIUNI

	Grup		Bancă	
	2013	2012	2013	2012
Decontări cu bugetul	935	837	859	746
Clearing	5,572	5,112	5,572	5,112
Venituri anticipate	478	434	478	434
Alte obligațiuni	14,254	11,391	13,298	10,239
	21,239	17,774	20,207	16,531

14. CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 2013 capitalul acționar constituie 100,007 mii lei (31 decembrie 2012: 100,007 mii lei). Toate acțiunile au drepturi egale de vot și sunt plătite integral. Începând cu anul 2002, Banca este cotate la Bursa de Valori din Moldova. Valoarea medie de tranzacționare a unei acțiuni în cursul anului 2013 a fost de 233.19 lei/acțiune (2012: 295.38 lei/acțiune). La 31 decembrie 2013 valoarea nominală a unei acțiuni era de 100 lei/acțiune (31 decembrie 2012: 100 lei/acțiune).

Conform reglementărilor în vigoare se consideră cotă substanțială în capitalul băncii deținerea a mai mult de 5% din capitalul ei social. La situația de 31 decembrie 2013 cotă mai mare de 5% în capitalul social al Băncii nu deține nici un acționar. La situația de 31 decembrie 2012 cotă mai mare de 5% în capitalul social al Băncii deținea BS Leasing Group – 24.46%. Această cotă a fost aprobată de către Banca Națională a Moldovei.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

14. CAPITAL SOCIAL (continuare)

Calcularea rezultatului de bază pe acțiune la 31 decembrie 2013 a fost bazată pe profitul atribuibil acționarilor și un număr mediu ponderat de acțiuni în circulație de 1,000,067 acțiuni (2012: 1,000,067 acțiuni).

Grup	2013	2012
Acțiuni ordinare a câte 100 lei fiecare	1,000,067	1,000,067
Venit pe acțiune		
Profit alocat acționarilor, mii lei	45,341	58,230
Numărul mediu al acțiunilor ordinare emise	1,000,067	1,000,067
Venit pe acțiune (MDL/acțiune)	45.34	58.23
Bancă	2013	2012
Acțiuni ordinare a câte 100 lei fiecare	1,000,067	1,000,067
Venit pe acțiune		
Profit alocat acționarilor, mii lei	49,006	60,017
Numărul mediu al acțiunilor ordinare emise	1,000,067	1,000,067
Venit pe acțiune (MDL/acțiune)	49.00	60.01

15. REZERVE

	Grup		Banca	
	2013	2012	2013	2012
Capital de rezervă	19,517	19,517	19,517	19,517
Rezerve generale pentru riscuri bancare	183,683	141,809	183,683	141,809
	203,200	161,326	203,200	161,326

Capital de rezervă reprezintă partea alocată din profit, calculată conform reglementărilor în vigoare ale Republicii Moldova, principala funcțiune a căruia este acoperirea pierderilor din activitatea Grupului și/sau la majorarea capitalului social. Nivelul capitalului de rezervă este stabilit de statut și constituie nu mai puțin de 10% din capitalul social al Grupului, fiind format prin defalcări anuale din profitul net până la atingerea mărimii prevăzute de statut. Volumul defalcărilor se stabilește de adunarea generală a acționarilor și constituie nu mai puțin de 5% din profitul net. Capitalul de rezervă nu poate fi distribuit acționarilor.

Rezerve generale pentru riscuri bancare includ sumele rezultate din diferențele dintre mărimea deprecierii activelor conform IFRS și mărimea calculată dar neformată, a reducerilor pentru pierderi la active și angajamente condiționale, conform reglementărilor prudențiale (BNM). Această rezervă nu poate fi distribuită acționarilor.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

16. ANGAJAMENTE ȘI DATORII POTENȚIALE

Angajamente de capital

Datorii contingente aferente chiriei operaționale

	2013	2012
Până la un an	2,695	3,129
De la un an la cinci ani	2,073	1,745
	4,768	4,874

Contractele de închiriere tipice încheiate de către Bancă acționează pentru o perioadă de până la cinci ani, cu opțiunea de reînnoire a contractului de închiriere după expirarea perioadei. Plățile de chirie sunt revizuite în fiecare an, în general pentru a reflecta plățile de chirie de pe piață.

Datorii aferente leasingului financiar

	2013	2012
Până la un an	-	334
De la un an la cinci ani	951	2,562
Total plăți minime	951	2,896
Minus: cheltuieli financiare viitoare	(91)	(362)
Obligații nete aferente leasingului financiar	860	2,534

Obligații extra bilanțiere

La 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 Grupul și Banca a avut angajamente extra bilanțiere, după cum urmează:

	2013	2012
Garanții	61,380	65,515
Acreditiv	-	16,840
Obligațiuni de acordare de credite	27,452	17,898
	88,832	100,253

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

17. RATELE DE DOBÂNDĂ LA DEPOZITELE ATRASE

Tabelul următor prezintă ratele de dobândă aplicate de Bancă la 31 decembrie 2013 la depozitele clienților:

<i>(exprimate în % pe an)</i>					
	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 lunara a dobânzii	-	0.5 - 3.5	0.5 - 8.25	0.5 - 10.25	0.5 - 12.4
cu capitalizarea dobânzii	-	3.5	0.5 - 11	0.5 - 10.5	0.5 - 12.4
în valută:					
USD	0.2	0.2 - 3.0	0.2 - 3.0	0.2 - 7.0	3.7 - 9.0
EURO	0.2	0.2 - 3.0	0.2 - 3.0	0.2 - 7.0	3.7 - 7.5

Tabelul următor prezintă ratele de dobândă aplicate de Bancă la 31 decembrie 2012 la depozitele clienților:

<i>(exprimate în % pe an)</i>					
	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 lunara 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 - 12.5
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

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 2013 dobânda la conturile curente în valuta era între 0.0% și 5.0% anual, depozitele în lei erau atrase cu dobânzi între 0.0% și 7.0%. Rata la depozitele în valută la termen constituie 0.0% - 7.0%, iar la depozitele la termen în valută națională 0.0% - 12.8%.

La 31 decembrie 2012 dobânda la conturile curente în valuta era între 0.0% și 5.0% anual, depozitele în lei erau atrase cu dobânzi între 0.0% și 7.0%. Rata la depozitele în valută la termen constituie 0.0% - 7.0%, iar la depozitele la termen în valută națională 0.0% - 12.8%.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

18. RATELE DE DOBÂNDĂ LA CREDITE ACORDATE

Ratele de dobândă practicate de Bancă pentru credite acordate la 31 decembrie 2013 sunt următoarele:

	<i>(exprimat în % pe an)</i>	
	Termen scurt	Termen mediu și lung
Persoane juridice și fizice		
În lei	11.0-18.0	7.5-17.5
În valută	9.0-12.0	6-11
Cooperative de construcție a locuințelor	-	0.5-5

Ratele de dobândă practicate de Bancă pentru credite acordate la și 31 decembrie 2012 sunt următoarele:

	<i>(exprimat în % pe an)</i>	
	Termen scurt	Termen mediu și lung
Persoane juridice și fizice		
În lei	14.0-18.0	7.5-17.5
În valută	9.0-11	6-11
Cooperative de construcție a locuințelor	-	0.5-5

19. NUMERAR SI ECHIVALENT DE NUMERAR

Grup	2013	2012
Numerar si sume in conturi la alte bănci	1,191,294	458,708
Sume în cont la Banca Națională a Moldovei	260,188	340,726
Minus rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei	(100,234)	(80,722)
Valori mobiliare de stat cu scadenta pana la trei luni	71,829	254,203
	1,423,077	972,915
Bancă	2013	2012
Numerar si sume in conturi la alte bănci	1,191,281	458,703
Sume în cont la Banca Națională a Moldovei	260,188	340,726
Minus rezerve obligatorii la Banca Națională a Moldovei	(100,234)	(80,722)
Valori mobiliare de stat cu scadenta pana la trei luni	71,829	254,203
	1,423,064	972,910

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

20. VENITUL IMPOZABIL

Cheltuielile curente privind impozitul pe venit se calculează pe baza venitului impozabil din situațiile financiare, corectat cu elemente deductibile și nedeductibile la care se aplică cote de impozitare în vigoare la data încheierii bilanțului contabil.

În conformitate cu cerințele Codului Fiscal, în anul 2013 și în anul 2012 a fost prevăzută cota de 12% a impozitului pe venit pentru persoanele juridice. În anul 2014 cota impozitului pe venit se va menține la nivelul anului 2013.

Principalele componente ale cheltuielilor privind impozitul pe venit, reconcilierea dintre cheltuielile privind impozitul pe venit amânat calculat la cota de impozitare în vigoare și cheltuielile privind impozitul pe venit raportate în situația veniturilor și cheltuielilor pentru anii încheiați la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 sunt expuse după cum urmează:

	Grup		Banca	
	2013	2012	2013	2012
Venit până la impozitare	48,999	65,303	52,697	67,104
Rata de impozitare	12%	12%	12%	12%
Cheltuieli fiscale teoretice	(5,880)	(7,836)	(6,324)	(8,052)
Cheltuieli curente aferente impozitului pe venit	(3,691)	(7,087)	(3,691)	(7,087)
Profit net	45,308	58,216	49,006	60,017
Diferențe temporare				
Credite acordate clienților	184,291	137,452	184,291	137,452
Mijloace fixe	44,802	90,973	7,687	53,828
Împrumuturi externe	-	1,242	-	1,242
Alte	574	-	574	-
	229,667	229,667	192,552	192,522
Rata de impozitare	12%	12%	12%	12%
Datorii aferente impozitelor amânate	27,561	27,561	23,103	23,103

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

21. CHELTUIELI ȘI VENITURI DIN DOBÂNZI

	2013	2012
Venituri din dobânzi:		
Plasări la BNM și la alte bănci	52,353	8,757
Investiții păstrate până la scadență	10,469	16,354
Credite acordate clienților	250,380	299,758
	313,202	324,869
Cheltuieli cu dobânzile:		
Depozitele clienților	(160,417)	(125,097)
Împrumuturi și depozite de la bănci	(22,354)	(8,650)
Împrumuturi de la alți creditori	(15,900)	(22,732)
	(198,671)	(156,479)
Venituri nete din dobânzi	114,531	168,390

Venitul din dobânzi aferent creditelor depreciate individual pentru anul 2013 a reprezentat 21,906 mii lei (2012: 32,246 mii lei).

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

22. ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	Grup		Banca	
	2013	2012	2013	2012
Alte venituri operaționale:				
Venit net din schimb valutar	21,557	15,745	22,457	15,745
Venit din dividende	-	384	852	834
Alte venituri	12,482	26,995	11,601	26,981
	34,039	43,124	34,910	43,560
Alte cheltuieli operaționale:				
Cheltuieli de personal	(32,203)	(34,361)	(32,203)	(34,361)
Cheltuieli privind primele	(22,956)	(22,335)	(22,956)	(22,335)
Cheltuieli privind asigurarea socială și alte plăți aferente	(14,126)	(14,227)	(14,126)	(14,227)
Cheltuieli privind amortizarea mijloacelor fixe	(10,813)	(8,032)	(7,015)	(7,660)
Cheltuieli privind chirile	(4,768)	(4,874)	(4,768)	(4,874)
Cheltuieli cu cardurile	(872)	(1,010)	(872)	(1,010)
Cheltuieli de transport	(3,520)	(3,520)	(3,520)	(3,520)
Utilități	(3,155)	(3,435)	(3,155)	(3,435)
Cheltuieli de publicitate	(2,256)	(2,357)	(2,256)	(2,357)
Cheltuieli privind serviciile de audit și consultanță	(1,220)	(1,771)	(1,220)	(1,771)
Cheltuieli poștale	(3,036)	(3,117)	(3,036)	(3,117)
Servicii de securitate	(2,705)	(2,579)	(2,705)	(2,579)
Reparații și întreținere	(962)	(1,372)	(962)	(1,372)
Contribuții în Fondul de garantare a Depozitelor	(1,314)	(1,172)	(1,314)	(1,172)
Alte taxe	(449)	(331)	(449)	(331)
Alte cheltuieli	(10,882)	(15,866)	(11,853)	(14,873)
	(115,237)	(120,359)	(112,410)	(118,994)

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

23. VENITURI DIN COMISIOANE

Dezvăluirea comisioanelor după tipuri:

	2013	2012
Venituri din comisioane:		
Decontări	19,321	19,971
Tranzacții cu numerar	10,297	10,504
Tranzacții de schimb valutar	10,288	12,465
Carduri	4,345	4,948
Garanții	1,111	1,322
Total venituri din comisioane	45,362	49,210
Cheltuieli aferente comisioanelor	(7,691)	(6,284)
Venituri nete din comisioane	37,671	42,926

24. REDUCERI PENTRU PIERDERI DIN DEPRECIERI ȘI PROVIZIOANE

Grup/ Bancă	Deprecieri pentru alte active și investiții în capital	Provizioane pentru obligațiuni extrabilanțiere	Deprecieri la credite și avansuri	Total
Sold la 31 decembrie 2011	1,700	453	148,725	150,878
Defalcări în cursul anului	293	(453)	68,938	68,778
Recuperări	-	-	4,032	4,032
Provizioane utilizate	(68)	-	(3,593)	(3,661)
Sold la 31 decembrie 2012	1,925	-	218,102	220,027
Din care:				
Depreciere individuală	1,925	-	68,114	70,039
Depreciere colectivă	-	-	149,988	149,988
Defalcări în cursul anului	291	297	21,417	22,005
Recuperări	2	4,847	74	4,923
Provizioane utilizate	(451)	(5,144)	(1,161)	(6,756)
Sold la 31 decembrie 2013	1,767	-	238,432	240,199
Din care:				
Depreciere individuală	1,767	-	110,962	112,729
Depreciere colectivă	-	-	127,470	127,470

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

25. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Valoarea justă reprezintă acea sumă pentru care un activ financiar poate fi schimbat sau care ar putea stinge o obligație financiară între părțile avizate și interesate ale unei tranzacții din cadrul grupului de companii. În cazul în care sunt disponibile, valoarea justă se bazează pe prețurile de piață cotate. Cu toate acestea, nu există prețuri de piață imediat disponibile pentru o parte semnificativă a instrumentelor financiare ale Grupului. În condițiile în care prețurile cotate pe piață nu sunt disponibile, valoarea justă se estimează folosind modelele actualizate ale fluxurilor de numerar sau alte tehnici de stabilire a prețurilor, după caz. Modificările în ipotezele care stau la bază, inclusiv ratele de referință și fluxurile de numerar viitoare estimate, afectează în mod semnificativ estimările.

(a) Numerar și solduri în Banca Națională a Moldovei

Valorile de bilanț ale numerarului și soldurilor cu Banca Centrală sunt, în general, considerate aproximativ la valoarea lor justă.

(b) Mijloace datorate de bănci

Valoarea justă estimată a sumelor datorate de bănci cu scadența de 180 zile sau mai puțin aproximează valorile lor de bilanț. Valoarea justă a altor sume datorate de bănci este estimată pe baza analizelor fluxurilor de numerar utilizând ratele dobânzii oferite în prezent pentru investiții cu condiții similare (ratele de piață ajustate pentru a reflecta riscul de credit).

(c) Credite și avansuri către clienți

Valoarea justă a creditelor cu randament variabil, care în mod sistematic se reajustează, fără vreo modificare semnificativă a riscului de credit, aproximează, în general, valoarea lor de bilanț. Valoarea justă a creditelor cu rate ale dobânzii fixe este estimată folosind analize actualizate ale fluxurilor de numerar, bazate pe ratele dobânzii oferite în prezent pentru creditele cu termene similare debitorilor cu calitate de credit similară. Valoarea justă a creditelor neperformante către clienți este estimată folosind analize actualizate ale fluxurilor de numerar sau valoarea evaluată a garanției de bază, în caz de existență. Împrumuturile obținute la rate fixe ale dobânzii reprezintă doar o fracțiune din valoarea de bilanț totală și, prin urmare, valoarea justă a creditelor și avansurilor totale către clienți se apropie de valorile care ar fi la data bilanțului. Reducerile pentru pierderi nu sunt luate în considerare atunci când se calculează valorile juste.

(d) Sumele datorate de bănci, împrumuturi și depozite ale clienților

Valoarea justă a depozitelor la termen plătibile la cerere reprezintă valoarea de bilanț a sumelor datorate la cerere la data bilanțului. Valoarea justă a depozitelor la termen, cu rate variabile ale dobânzii aproximează valorile lor de bilanț la data bilanțului. Valoarea justă a depozitelor cu rate fixe ale dobânzii este estimată prin actualizarea fluxurilor de numerar viitoare ale acestora folosind ratele oferite în prezent pentru depozitele cu scadențe reziduale similare.

Informația privind dezvăluirea valorilor de bilanț și a valorilor juste ale activelor și pasivelor Grupului la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 este prezentată mai jos:

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

25. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

Grup	2013		2012	
	Valoarea de bilanț	Valoarea justă	Valoarea de bilanț	Valoarea justă
Numerar si depozite la alte bănci	1,191,294	1,192,872	458,708	459,357
Numerar la BNM	260,188	260,188	340,726	340,726
Titluri de participare	14,543	14,543	10,035	10,035
Investiții păstrate până la scadență	73,740	72,497	255,733	254,880
Credite acordate clienților, net	2,731,766	2,681,803	1,923,024	1,924,207
	4,271,531	4,221,903	2,988,226	2,989,205
Depozite și conturi curente ale clienților	2,929,713	2,929,713	2,042,239	2,046,312
Împrumuturi de la alte bănci	365,502	365,502	394,101	394,101
Depozite de la alte bănci	376,378	375,635	65,448	66,741
Mijloace datorate BNM	5,926	5,546	7,804	8,123
	3,677,519	3,676,396	2,509,592	2,515,277
Bancă	2013		2012	
	Valoarea de bilanț	Valoarea justă	Valoarea de bilanț	Valoarea justă
Numerar si depozite la alte bănci	1,191,281	1,192,859	458,703	459,352
Numerar la BNM	260,188	260,188	340,726	340,726
Titluri de participare	17,272	17,272	12,763	12,763
Investiții păstrate până la scadență	73,740	72,497	255,733	254,880
Credite acordate clienților, net	2,731,766	2,681,803	1,923,024	1,924,207
	4,274,247	4,224,619	2,990,949	2,991,928
Depozite și conturi curente ale clienților	2,933,510	2,933,510	2,046,341	2,046,312
Împrumuturi de la alte bănci	365,502	365,502	394,101	394,101
Depozite de la alte bănci	376,378	375,635	65,448	66,741
Mijloace datorate BNM	5,926	5,546	7,804	8,123
	3,681,316	3,680,193	2,513,694	2,515,277

Ierarhia valorilor juste ale instrumentelor financiare

Tabelul de mai jos prezintă instrumentele financiare evaluate la valoarea justă, ulterior recunoașterii inițiale, grupate pe nivele de la 1 la 3 în funcție de metoda de evaluare utilizată.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

25. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

Grup	31 decembrie 2013				31 decembrie 2012			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Investiții în capital	9,902	-	4,641	14,543	5,393	-	4,642	10,035

Banca	31 decembrie 2013				31 decembrie 2012			
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Investiții în capital	9,902	-	7,370	17,272	5,394	-	7,369	12,763

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR

Stabilitatea unei instituții financiare care funcționează pe diferite segmente ale pieței financiare este direct influențată de modul de abordare a administrării riscului. Un sistem eficient de administrare a riscurilor generează efecte pozitive care se manifestă prin scăderea nivelului pierderilor imprevizibile, optimizarea veniturilor și cheltuielilor, reducerea volatilității rezultatelor financiare, creșterea gradului de protecție a interesului clientului și, în final, prin consolidarea stabilității financiare a Grupului.

Având în vedere importanța majoră a administrării riscurilor bancare, activitatea bancară este supusă reglementărilor prin stabilirea de către Banca Națională a Moldovei (BNM) a unor normative și indici economici obligatorii. Suplimentar, Banca a creat o bază analitică proprie a indicilor macroeconomici, indicatorilor băncilor comerciale și indicilor economici nereglementați de BNM.

Administrarea riscurilor în Bancă se efectuează printr-un sistem complex de măsuri organizaționale aferente luării deciziilor, prin elaborarea unui cadru legal - instrucțiunilor și regulamentelor ce reglementează efectuarea operațiunilor financiare. În Bancă sunt create și funcționează Comitetul ALCO, Comitetele de credit al Băncii și ale filialelor, este realizat sistemul de delimitare a împuternicirilor. 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:

Administrarea riscului de credit

Banca își asumă expunerea la riscul de credit, care este riscul de aprobare a creditului și riscul față de debitorul în cazul când nu va fi apt de a efectua rambursarea datoriilor aferente creditului la scadență. Obiectivul Grupului în ceea ce privește managementul riscului de credit este de a îmbunătăți și de a menține calitatea portofoliului de credite, prin monitorizarea creditelor restante și dubioase (îndoielnice).

Expunerea la riscul de credit este administrată prin analiza periodică a capacității debitorilor și beneficiarilor de credit potențiali la capitolul rambursării sumei principale a creditului și achitării dobânzii aferente, precum și a modificării limitelor de creditare, dacă este cazul. Expunerea la riscul de credit este, de asemenea, administrată în particular prin obținerea colateralelor și garanțiilor corporative și personale. Strategia Grupului privind administrarea riscului de credit include în particular:

- acordarea creditelor cu delimitarea împuternicirilor prin comitete de creditare, care asigură luarea deciziilor în mod colegial;
- urmărirea permanentă a respectării plafoanelor de creditare;
- monitorizarea sistematică a limitelor privind nivelul de concentrare a riscului de creditare la nivelul unui client și a portofoliului de credite la general;
- asigurarea conformării reglementării interne la capitolul formelor acceptabile de asigurare și monitorizarea existenței fizice a asigurării tangibile;
- utilizarea pentru gaj a unui sistem de coeficienți ridicați, precum și evaluarea la valoarea de piață a bunurilor luate în gaj efectuată de către experți independenți;
- diversificarea creditelor pe ramuri, valute și tipuri de asigurare;
- monitorizarea sistematică a creditelor, inclusiv și monitorizarea deservirii datoriei și activității financiare a debitorilor.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Colaterale primite de la clienți

Ca parte a politicii sale de administrare a riscului de credit Banca solicită garanții adecvate la aprobarea împrumuturilor către clienți. În conformitate cu reglementările interne, Banca acceptă în calitate de asigurare active tangibile ce îndeplinesc criteriile de acceptabilitate și suficiența. În practică Banca acceptă următoarele tipuri de active în calitate de colaterale:

- Terenuri și clădiri;
- Facilități de producție, inclusiv utilaj industrial;
- Gajul asupra încasărilor din conturi;
- Gajul asupra inventarului și producției gata;
- Depozite bancare; și
- Garanțiile terților

Criteriile de acceptabilitate implică faptul că activul acceptat în calitate de colateral trebuie să fie de înaltă calitate (lichid, non-perisabil, valoarea de piață nu va fi supusă fluctuațiilor semnificative ca răspuns la schimbările de pe piață) și Banca trebuie să fie capabilă de a efectua o monitorizare sistematică asupra existenței fizice a acestuia.

Banca efectuează analiza suficienței activelor acceptate în calitate de colateral înainte de aprobarea împrumuturilor și, ulterior, în timpul monitorizării periodice a creditelor.

În scopul administrării riscului de credit Banca monitorizează că următorii indicatori interni stabiliți să fie menținuți în limitele:

- Valoarea creditului plus dobânda spre achitare trebuie să fie acoperită în limită de 120% -150% de colateralul acceptate;
- În toate cazurile în care un credit nou nu este acoperit suficient prin colateralul acceptat, creditul respectiv va fi aprobat de către Comitetul de Credit și Consiliul Băncii.

Politica privind monitorizarea riscului de credit

Conform cerințelor SIRF 7, Banca dezvăluie următoarea informație:

Deprecierea activului financiar

Un provizion pentru deprecierea valorii creditelor se stabilește dacă există dovezi obiective ca Banca nu va fi în măsură să colecteze toate sumele datorate de clienți.

În scopul determinării valorii deprecierei, dovada obiectivă că un activ financiar este depreciat include date observabile în mare măsură cu privire la următoarele evenimente de pierderi:

- dificultăți financiare semnificative la client;
- neonorarea contractului, cum ar fi neîndeplinirea obligației de plată a sumei principale a creditului și achitării dobânzii;
- schimbări nefavorabile în solvabilitatea clientului.

În scopul dezvăluirii situațiilor financiare consolidate și individuale, "activele financiare care au fost depreciate" sunt definite ca active, evaluate individual sau active evaluate colectiv expirate peste 120 zile. Pentru aceste active există dovadă obiectivă de depreciere la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 și testul de depreciere indică, că valoarea de bilanț a activelor este mai mare decât fluxurile viitoare de numerar, actualizate la rata inițială efectivă a dobânzii aferente activelor. Activele financiare prezentate mai jos ca "nici restante, nici depreciate" sunt activele pentru care dovezi obiective de depreciere nu au fost identificate la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 și activele pentru care o dovadă obiectivă de depreciere există la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012, dar testul de depreciere arată că valoarea de bilanț a activelor nu este mai mare decât fluxurile viitoare de numerar actualizate la rata inițială efectivă a dobânzii aferente activelor și ca nici un provizion individual pentru depreciere nu este recunoscut cu privire la activele respective. Activele financiare prezentate mai jos ca "expirate, dar nedepreciate" sunt activele financiare evaluate colectiv la care plățile corpului creditului și dobânzile aferente sunt expirate mai puțin de 120 de zile și nu există alți indicatori privind dovezile obiective de depreciere.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Creditele renegociate și restructurate reprezintă creditele pentru care termenele de rambursare au fost prelungite, în scopul de a evita anticipat expirarea unor plăți. Aceasta implică extinderea graficului de plată și renegocierea condițiilor de creditare. Banca revizuieste în mod continuu creditele renegociate pentru a se asigura că toate cerințele sunt respectate și plățile ulterioare vor avea loc. Astfel de credite continuă să fie evaluate individual sau colectiv în scop de calculare a deprecierei. Valoarea de bilanț a creditelor renegociate și restructurate este următoarea:

Credite renegociate / restructurate	2013	2012
Valoarea de bilanț (valoarea brută)	136,079	181,090
Pierderi din depreciere	(1,636)	(14,543)
Valoarea netă	134,443	166,547

Următoarele tabele specifică expunerea netă la riscul de credit:

Grup	31 decembrie 2013				Expunerea netă după depreciere și colaterale
	Expunerea maximă la riscul de credit	Pierderi din depreciere	Expunerea netă după depreciere	Colaterale	
Datorate de bănci	1,076,792	-	1,076,792	-	1,076,792
Credite clienților	2,970,198	(238,432)	2,731,766	(1,878,550)	853,216
Investiții păstrate până la scadență	73,740	-	73,740	-	73,740
Titluri de participare	14,859	(316)	14,543	-	14,543

Grup	31 decembrie 2012				Expunerea netă după depreciere și colaterale
	Expunerea maximă la riscul de credit	Pierderi din depreciere	Expunerea netă după depreciere	Colaterale	
Datorate de bănci	329,273	-	329,273	-	329,273
Credite clienților	2,141,126	(218,102)	1,923,024	(1,666,334)	256,690
Investiții păstrate până la scadență	255,733	-	255,733	-	255,733
Titluri de participare	10,351	(316)	10,035	-	10,035

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

31 decembrie 2013					
Banca	Expunerea maximă la riscul de credit	Pierderi din depreciere	Expunerea netă după depreciere	Colaterale	Expunerea netă după depreciere și colaterale
Datorate de bănci	1,076,792	-	1,076,792	-	1,076,792
Credite clienților	2,970,198	(238,432)	2,731,766	(1,878,550)	853,216
Investiții păstrate până la scadență	73,740	-	73,740	-	73,740
Titluri de participare	17,641	(369)	17,272	-	17,272

31 decembrie 2012					
Banca	Expunerea maximă la riscul de credit	Pierderi din depreciere	Expunerea netă după depreciere	Colaterale	Expunerea netă după depreciere și colaterale
Datorate de bănci	329,273	-	329,273	-	329,273
Credite clienților	2,141,126	(218,102)	1,923,024	(1,666,334)	256,690
Investiții păstrate până la scadență	255,733	-	255,733	-	255,733
Titluri de participare	13,079	(316)	12,763	-	12,763

Următoarele tabele specifică valoarea de bilanț a activelor care nu sunt nici expirate, nici depreciate, a celor care au fost depreciate și care sunt expirate, dar nu depreciate:

31 decembrie 2013							
Grup	Nici restante, nici depreciate	Active financiare nici restante, nici depreciate				Active financiare depreciate	Total
		0-3 luni	3-6 luni	De la 6 luni la 1 an	Peste 1 an		
Datorate de bănci	1,076,792	-	-	-	-	-	1,076,792
Credite clienților	2,216,324	358,167	119,498	32,039	38,224	205,946	2,970,198
Investiții păstrate până la scadență	73,740	-	-	-	-	-	73,740
Titluri de participare	14,543	-	-	-	-	-	14,543

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Grup	31 decembrie 2012						Total
	Active financiare nici restante, nici depreciate						
	Nici restante, nici depreciate	0-3 luni	3-6 luni	De la 6 luni la 1 an	Peste 1 an	Active financiare depreciate	
Datorate de bănci	329,273	-	-	-	-	-	329273
Credite clienților	1,282,708	274,200	2,879	-	7,600	573,739	2,141,126
Investiții păstrate până la scadență	255,733	-	-	-	-	-	255,733
Titluri de participare	10.035	-	-	-	-	-	10.035

Banca	31 decembrie 2013						
	Active financiare nici restante, nici depreciate						Total
	Nici restante, nici depreciate	De la 6				Active financiare depreciate	
		0-3 luni	3-6 luni	luni la 1 an	Peste 1 an		
Datorate de bănci	1,076,792	-	-	-	-	-	1,076,792
Credite clienților	2,216,324	358,167	119,498	32,039	38,224	205,946	2,970,198
Investiții păstrate până la scadență	73,740	-	-	-	-	-	73,740
Titluri de participare	17,272	-	-	-	-	-	17,272

Banca	31 decembrie 2012						
	Active financiare nici restante, nici depreciate						Total
	Nici restante, nici depreciate	De la 6 luni la 1 an				Active financiare depreciate	
		0-3 luni	3-6 luni	Peste 1 an			
Datorate de bănci	329,273	-	-	-	-	-	329,273
Credite clienților	1,282,708	274,200	2,879	-	7,600	573,739	2,141,126
Investiții păstrate până la scadență	255,733	-	-	-	-	-	255,733
Titluri de participare	12,763	-	-	-	-	-	12,763

Titlurile de participare deținute de Bancă în subsidiară sunt considerate nici restante nici depreciate pentru scopurile administrării riscurilor în cazul situațiilor financiare individuale.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Calitatea creditului este administrată de Bancă prin utilizarea ratingurilor de credit interne. Sistemul intern de rating adoptat de către Banca în scopuri prudențiale este în conformitate cu reglementările ale BNM în vigoare și este prezentat după cum urmează:

	<u>Rata prudențială a provizionului</u>
Standarde	2%
Supravegheate	5%
Substandarde	30%
Dubioase	60%
Compromise	100%

Descrierea grilei ratingului intern este după cum urmează:

Standarde – activele nu au plăți expirate; toate condițiile contractuale sunt respectate; condițiile contractului nu au fost renegociate; situația financiară a debitorului și fluxurile de numerar viitoare denotă o capacitate înaltă de onorare a obligațiilor curente și viitoare; Banca deține informație actualizată despre situația financiară a debitorilor (cel puțin trimestrial) și sursele de stingere a datoriei, precum și alte documente ce țin de activitatea debitorului; nu există nici un motiv pentru a considera că Banca în prezent sau pe viitor, va fi supusă riscului de pierdere.

Supravegheate – activele în cazul în care abilitatea debitorului de a plăti este bună, gradul de lichiditate a obiectului gajat are caracteristici stabile și Banca a obținut toată informația și datele necesare pentru evaluarea situației financiare, dar și persistă, cel puțin, unul din următorii factori:

- există probleme potențiale aferente situației financiare a debitorului și colateralului;
- există probleme potențiale aferente onorării de către debitor a obligațiilor sale în legătură cu iregularitatea fluxurilor de numerar (cu excepția celor sezoniere) și dificultăți de control, cu toate că solvabilitatea acestora nu este deteriorată;
- activul este folosit în scopuri diferite de cele stipulate în contract;
- stingerea datoriei se efectuează cu întârziere de la 31 până la 90 de zile;
- s-au efectuat diferite modificări în condițiile de plată stipulate în contract;
- nu se respectă îndeplinirea business-planului sau a argumentării tehnico-economice (inclusiv cu modificările și completările ulterioare).

Substandarde – crește riscul pierderilor aferente și persistă, cel puțin, unul din următorii factori:

- situația financiară a debitorului se înrăutățește;
- asigurarea (dacă există) este insuficientă sau se înrăutățește;
- banca nu a primit informații actualizate suficiente privind situația financiară a debitorului (cel puțin trimestrial), sursele de rambursare a datoriei, precum și alte documente aferente activității debitorului;
- fluxurile mijloacelor bănești ale debitorului sunt estimate ca fiind insuficiente pentru executarea oportună a obligațiilor sale;
- recuperarea plăților se face cu întârziere de la 91 până la 180 de zile.

Dubioase – există un risc mai înalt de creștere a riscului pierderilor aferente și persistă, cel puțin, unul din următorii factori:

- există probleme aferente situației financiare și activității debitorului, precum și deteriorarea surselor de rambursare a datoriei, descrește probabilitatea de satisfacere a tuturor creanțelor curente/viitoare ale Grupului aferente activului conform circumstanțelor și condițiilor create;
- probabilitatea pierderilor este extrem de înaltă, dar există însă, niște factori importanți și obiectivi care vor asigura în perspectivă satisfacerea parțială sau deplină a creanțelor curente/viitoare ale Grupului aferente activului respectiv;
- recuperarea plăților se face cu întârziere de la 181 până la 360 de zile;
- a fost intentat proces de insolvență a debitorului;
- activul respectiv face obiectul unui litigiu în instanța de judecată.

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Compromise – creanțele Grupului actuale/viitoare aferente activului respectiv nu pot fi satisfăcute, nu există argumente în favoarea faptului că activul respectiv poate fi recuperat și/sau persistă, cel puțin, unul din următorii factori:

- a) debitorul se află în proces de lichidare;
- b) obiectul gajului lipsește;
- c) recuperarea plăților se face cu întârziere de 361 de zile și mai mult;
- d) alți factori ce constituie motive de a crede ferm că recuperarea activului respectiv nu este posibilă.

Calitatea creditelor care nu sunt nici expirate, nici depreciate la data de 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 este, în mare parte la nivel standard și substandard în funcție de grila de evaluare internă a Grupului.

Administrarea riscului lichidității

Banca urmărește zilnic evoluția nivelului lichidităților pentru a-și putea achita obligațiile la data la care acestea devin scadente. Analiza pe scadențe a activelor și pasivelor la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 este prezentată în Notele 28 și 30. Scadențele reziduale ale activelor și pasivelor sunt prezentate în prezentul raport după cum este stabilit în contractele încheiate de către Banca.

Totuși, depozitele la vedere pot fi păstrate o perioadă mai mare decât cea stabilită în contract. În scopul administrării riscului lichidității, Banca efectuează o analiză “de facto” a termenelor de rambursare a obligațiilor Grupului referitoare la depozitele la vedere. Aceasta analiză este bazată pe soldul mediu zilnic al conturilor curente pe parcursul unei perioade de doi ani și evidențiază un risc de lichiditate diferit față de cel prezentat în Nota 30 (bazat pe termenele contractuale).

Grupul lunar calculează trei rapoarte a lichidității ca flux:

- **standard** (abordare rigida), în care se indica mărimea soldului constant minim pentru ultimii doi ani, influența lor fiind repartizată pe viitor în limitele unui an.
- **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.
- **stress-postclasificator**, în care se reflectă evaluarea lichidității Grupului în cazul înrăutățirii situației macroeconomice și materializării riscurilor. Acestea se realizează prin evaluările făcute de Grup 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 se determină în dependență de situația macroeconomică (favorabilă, neutră sau nefavorabilă) evaluată în baza a 23 indici macroeconomici și situația Grupului evaluată în baza a 25 indici de dezvoltare. Acești coeficienți sunt aprobați de către ALCO.

Administrarea riscului ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii include riscul ratei dobânzii și riscul fluxului de numerar. Riscul ratei dobânzii înseamnă riscul de fluctuație înregistrat în valoarea unui anumit instrument financiar ca urmare a variației ratelor dobânzii de pe piața interbancară în raport cu ratele dobânzii care se aplică pentru instrumentul financiar. Riscul fluxului de numerar înseamnă riscul fluctuației valorii dobânzii în timp. Instrumentele financiare ale Grupului au, în general, rate variabile ale dobânzii și, ca urmare, valorile lor juste aproximează valorile lor de bilanț. Ratele dobânzilor aplicabile diferitelor active și obligații financiare sunt prezentate în notele 17 și 18.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Administrarea riscului ratei dobânzii, este realizat de către Grup prin următoarele măsuri:

- stabilirea nivelului ratelor de dobândă la activele și obligațiunile Grupului;
- 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 Grupului;
- evaluarea structurii activelor purtătoare de dobândă și structurii obligațiunilor cu plată, întreprinderea măsurilor direcționate spre diminuarea raportului active purtătoare de dobândă /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 Grupului cu corectarea ulterioară a politicii Grupului în domeniul atragerii și plasării mijloacelor;
- prognozarea nivelului ratelor de dobândă în perspectivă în baza factorilor, care pot influența mărirea sau micșorarea lor, etc.;
- stabilirea unor limite privind mărirea relativă a GAP-ului dobânzilor aferente raportului dintre activele cu rată fixă și obligațiile analogice, cotei activelor cu rată fixă în activele purtătoare de dobândă și a cotei obligațiilor analogice în valoarea obligațiilor purtătoare de dobândă.

Analiza de senzitivitate a ratei dobânzii

Analiză de senzitivitate de mai jos au fost elaborată pe baza expunerii la modificările ratelor dobânzii pentru activele și pasivele purtătoare de dobânzi la 31 decembrie 2013 și 2012. În scopul efectuării analizei de senzitivitate Banca a revizuit portofoliile sale de active și obligații purtătoare de dobândă și a concluzionat că majoritatea lor au o rată a dobânzii flotantă. Instrumentele care au o rată fixă a dobânzii au fost excluse din analiza de mai jos. La efectuarea analizei Banca împarte, de asemenea, activele și obligațiile în valutele respective, aplicând procentul asumat de modificare a ratelor dobânzii, așa cum este indicat mai jos. Procentele de creștere / scădere a ratelor dobânzii, după cum este indicat mai jos, sunt utilizate atunci când se raportează senzitivitatea la schimbarea ratelor dobânzii în scopuri de raportare internă a Grupului și reprezintă evaluarea efectuată de către Bancă privind modificarea rezonabil posibilă a ratelor dobânzii.

Soldurile în tabelul de mai jos reprezintă efectul creșterii ratelor dobânzii aferente situației veniturilor și cheltuielilor. În cazul în care ratele dobânzii s-ar reduce cu același procent, impactul rezultat asupra situației veniturilor și cheltuielilor ar fi exact opusul.

Grup/ Bancă	2013		2012	
	Creșterea %	Suma (mii lei)	Creșterea %	Suma (mii lei)
Conturile Nostro	1.0% -MDL		1.0% -MDL	
	0.5% - EUR		0.5% - EUR	
	0.5% - USD	-	0.5% - USD	-
Investiții	3.0% -MDL	58	3.0% -MDL	26
	3.0% -MDL		3.0% -MDL	
Credite și avansuri clienților	1.5% - EUR		1.5% - EUR	
	1.5% - USD	56,861	1.5% - USD	35,174
Total active		56,919		36,920

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Grup/ Bancă	2013		2012	
	Creșterea %	Suma (mii lei)	Creșterea %	Suma (mii lei)
Depozite la vedere	1.0% -MDL	2,029	1.0% -MDL	1,358
Depozite la termen ale persoanelor fizice	2.5% -MDL		2.5% -MDL	
	1.0% - EUR		1.0% - EUR	
	1.0% - USD	37,997	1.0% - USD	22,878
Depozite la termen ale persoanelor juridice	3.0% -MDL		3.0% -MDL	
	1.0% - EUR		1.0% - EUR	
	1.0% - USD	6,814	1.0% - USD	6,648
Împrumuturi de la BNM	2.0% -MDL	91	2.0% -MDL	121
Împrumuturi de la BERD	1.0% - EUR		1.0% - EUR	
	1.0% - USD	1,825	1.0% - USD	2,115
Împrumuturi de la EFSE	1.0% - EUR	-	1.0% - EUR	735
Împrumuturi de la BSTDB	1.0% - USD	-	1.0% - USD	-
Împrumuturi în cadrul liniei FIDA	2.0% - MDL	1,286	2.0% - MDL	960
Împrumuturi în cadrul liniei RISP	2.0% - MDL		2.0% - MDL	
	1.0% - USD	400	1.0% - USD	343
Împrumuturi în cadrul liniei PAC	1%	372	1%	101
Împrumuturi în cadrul liniei VIN	1%	514	1%	274
Împrumuturi în cadrul liniei COMP	1%	34	1%	31
Total obligațiuni		51,362		35,564
Modificarea posibilă a marjei dobânzii nete pe viitor		5,557		1,356

Administrarea riscului valutei străine

Grupul efectuează tranzacții atât în valuta națională, cât și în valută străină. Prin urmare, expunerile față de fluctuațiile ratelor de schimb apar. Grupul are în general, o expunere la un risc de schimbare a cursului de schimb valutar pentru activele și datoriile exprimate în USD și EUR, care constituie cea mai mare parte a activelor și datoriilor exprimate în valută străină.

Grupul menține o poziție lungă echilibrată între activele și datoriile exprimate în valută străină, în scopul de a aborda acest risc. În funcție de situație Grupul monitorizează și limitează fondurile împrumutate și creditate în valută străină.

Analiza de sensibilitate a valutei străine

Următoarele informații reflectă sensibilitatea Grupului la deprecierea și aprecierea monedei naționale față de dolarul SUA și EUR. Rata de sensibilitate, care a fost utilizată pentru raportarea de către Grup a expunerii la riscul valutar în scopuri de administrare internă a riscurilor, reprezintă evaluarea de către Grup a modificării rezonabil posibilă a ratelor de schimb valutar pe viitor. Analiza de sensibilitate include doar activele și datoriile monetare reziduale exprimate în valută străină și ajustează convertirea lor la finele perioadei respective pentru schimbarea ratelor valutare.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Un număr pozitiv de mai jos indică o creștere a profitului în cazul în care moneda națională se depreciază față de USD și EUR (în 2013 - cu 18% USD, cu 15% EUR, în 2012 - cu 15% USD, cu 10% EUR). În scenariul de apreciere a monedei naționale față de USD și EUR (în 2013 - cu 5% USD, cu 8% EUR, în 2012 - cu 5% USD, cu 5% EUR), ar exista următorul impact asupra profitului:

	Profit, scenariul 1		Profit, scenariul 2	
	2013	2012	2013	2012
Profit și pierderi	14,241	2,594	(5,680)	(220)

Riscul concentrației geografice

Pentru administrarea riscurilor Grupul efectuează analiza plasării geografice și concentrarea pe piață a activelor și obligațiilor, după cum urmează:

Grup	31 decembrie 2013			Total
	Republica Moldova	Țări OCDE	Țări altele decât OCDE	
Active				
Numerar și depozite la bănci	572,715	118,409	500,170	1,191,294
Numerar la Banca Națională a Moldovei	260,188	-	-	260,188
Investiții până la scadență	73,740	-	-	73,740
Titluri de participare	4,642	9,901	-	14,543
Credite clienților, net	2,731,766	-	-	2,731,766
Mijloace fixe, net	129,585	-	-	129,585
Alte active	67,112	-	9,755	76,867
Total active	3,839,748	128,310	509,925	4,477,983
Obligațiuni				
Depozite de la bănci	376,048	-	330	376,378
Depozite de la persoane fizice și juridice	2,929,713	-	-	2,929,713
Împrumuturi de la BNM	5,926	-	-	5,926
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	182,387	183,115	-	365,502
Alte obligațiuni	45,683	120	2,997	48,800
Total obligațiuni	3,539,757	183,235	3,327	3,726,319
Poziția netă	299,991	(54,925)	506,598	751,664

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Grup	31 decembrie 2012			Total
	Republica Moldova	Țări OCDE	Țări altele decât OCDE	
Active				
Numerar și depozite la bănci	307,063	146,853	4,792	458,708
Numerar la BNM	340,726	-	-	340,726
Investiții până la scadență	255,733	-	-	255,733
Titluri de participare	4,642	5,393	-	10,035
Credite clienților, net	1,923,024	-	-	1,923,024
Mijloace fixe, net	137,830	-	-	137,830
Alte active	130,633	-	1	130,634
Total active	3,099,651	152,246	4,793	3,256,690
Obligațiuni				
Depozite de la bănci	64,747	-	701	65,448
Depozite de la persoane fizice și juridice	2,042,239	-	-	2,042,239
Împrumuturi de la BNM	7,804	-	-	7,804
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	108,931	285,170	-	394,101
Alte obligațiuni	42,474	2,860	1	45,335
Total obligațiuni	2,266,195	288,030	702	2,554,927
Poziția netă	833,456	(135,784)	4,091	701,763
Banca	31 decembrie 2013			Total
	Republica Moldova	Țări OCDE	Țări altele decât OCDE	
Active				
Numerar și depozite la bănci	572,702	118,409	500,170	1,191,281
Numerar la BNM	260,188	-	-	260,188
Investiții până la scadență	73,740	-	-	73,740
Titluri de participare	7,372	9,900	-	17,272
Credite clienților, net	2,731,766	-	-	2,731,766
Mijloace fixe, net	94,085	-	-	94,085
Alte active	65,645	-	9,755	75,400
Total active	3,805,498	128,309	509,925	4,443,732
Obligațiuni				
Depozite de la bănci	376,048	-	330	376,378
Depozite de la persoane fizice și juridice	2,933,510	-	-	2,933,510
Împrumuturi de la BNM	5,926	-	-	5,926
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	182,387	183,115	-	365,502
Alte obligațiuni	40,193	120	2,997	43,310
Total obligațiuni	3,538,064	183,235	3,327	3,724,626
Poziția netă	267,434	(54,926)	506,598	719,106

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Banca	31 decembrie 2012			Total
	Republica Moldova	Țări OCDE	Țări altele decât OCDE	
Active				
Numerar și depozite la bănci	307,058	146,853	4,792	458,703
Numerar la BNM	340,726	-	-	340,726
Investiții până la scadență	255,733	-	-	255,733
Titluri de participare	7,370	5,393	-	12,763
Credite clienților, net	1,923,024	-	-	1,923,024
Mijloace fixe, net	98,450	-	-	98,450
Alte active	129,435	-	1	129,436
Total active	3,061,796	152,246	4,793	3,218,835
Obligațiuni				
Depozite de la bănci	64,747	-	701	65,448
Depozite de la persoane fizice și juridice	2,046,341	-	-	2,046,341
Împrumuturi de la BNM	7,804	-	-	7,804
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	108,931	285,170	-	394,101
Alte obligațiuni	36,773	2,860	1	39,634
Total obligațiuni	2,264,596	288,030	702	2,553,328
Poziția netă	797,200	(135,784)	4,091	665,507

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

27. RISCULVALUTAR

Structura activelor și obligațiilor după valută la 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 este prezentată în tabelul de mai jos:

Grup	31 decembrie 2013				
	MDL	USD	EUR	Alte	Total
Active					
Numerar și depozite la bănci	383,346	212,627	576,807	18,514	1,191,294
Numerar la BNM	159,954	37,989	62,245	-	260,188
Investiții până la scadență	73,740	-	-	-	73,740
Titluri de participare	4,642	9,901	-	-	14,543
Credite clienților, net	1,997,489	317,793	416,484	-	2,731,766
Mijloace fixe, net	129,585	-	-	-	129,585
Alte active	66,517	2,650	1,844	5,856	76,867
Total active	2,815,273	580,960	1,057,380	24,370	4,477,983
Obligațiuni					
Depozite de la bănci	161	155	376,062	-	376,378
Depozite de la persoane fizice și juridice	2,127,804	338,237	443,580	20,092	2,929,713
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	72,203	112,645	186,580	-	371,428
Impozit pe profit amânat	27,561	-	-	-	27,561
Alte obligațiuni	17,974	689	313	2,263	21,239
Total obligațiuni	2,245,703	451,726	1,006,535	22,355	3,726,319
Poziția valutară netă	569,570	129,234	50,845	2,015	751,664
Grup	31 decembrie 2012				
	MDL	USD	EUR	Alte	TOTAL
Active					
Numerar și depozite la bănci	108,556	66,678	259,842	23,632	458,708
Numerar la BNM	260,004	36,623	44,099	-	340,726
Investiții până la scadență	255,733	-	-	-	255,733
Titluri de participare	4,642	5,393	-	-	10,035
Credite clienților, net	1,284,464	286,583	351,977	-	1,923,024
Mijloace fixe, net	137,830	-	-	-	137,830
Alte active	114,013	6,098	4,239	6,284	130,634
Total active	2,165,242	401,375	660,157	29,916	3,256,690
Obligațiuni					
Depozite de la bănci	160	684	64,604	-	65,448
Depozite de la persoane fizice și juridice	1,381,123	278,136	368,210	14,770	2,042,239
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	56,879	100,584	244,442	-	401,905
Impozit pe profit amânat	27,561	-	-	-	27,561
Alte obligațiuni	15,720	504	207	1,343	17,774
Total obligațiuni	1,481,443	379,908	677,463	16,113	2,554,927
Poziția valutară netă	683,799	21,467	(17,306)	13,803	701,763

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

27. RISCUL VALUTAR (continuare)

Banca	31 decembrie 2013				
	MDL	USD	EUR	Alte	Total
Active					
Numerar și depozite la bănci	383,333	212,627	576,807	18,514	1,191,281
Numerar la BNM	159,954	37,989	62,245	-	260,188
Investiții până la scadență	73,740	-	-	-	73,740
Titluri de participare	7,372	9,900	-	-	17,272
Credite clienților, net	1,997,489	317,793	416,484	-	2,731,766
Mijloace fixe, net	94,085	-	-	-	94,085
Alte active	65,050	2,650	1,844	5,856	75,400
Total active	2,781,023	580,959	1,057,380	24,370	4,443,732
Obligațiuni					
Depozite de la bănci	161	155	376,062	-	376,378
Depozite de la persoane fizice și juridice	2,130,818	338,765	443,835	20,092	2,933,510
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	72,203	112,645	186,580	-	371,428
Impozit pe profit amanat	23,103	-	-	-	23,103
Alte obligațiuni	16,942	689	313	2,263	20,207
Total obligațiuni	2,243,227	452,254	1,006,790	22,355	3,724,626
Poziția valutară netă	537,796	128,705	50,590	2,015	719,106
Banca	31 decembrie 2012				
	MDL	USD	EUR	Alte	Total
Active					
Numerar și depozite la bănci	108,551	66,678	259,842	23,632	458,703
Numerar la BNM	260,004	36,623	44,099	-	340,726
Investiții până la scadență	255,733	-	-	-	255,733
Titluri de participare	7,370	5,393	-	-	12,763
Credite clienților, net	1,284,464	286,583	351,977	-	1,923,024
Mijloace fixe, net	98,450	-	-	-	98,450
Alte active	112,815	6,098	4,239	6,284	129,436
Total active	2,127,387	401,375	660,157	29,916	3,218,835
Obligațiuni					
Depozite de la bănci	160	684	64,604	-	65,448
Depozite de la persoane fizice și juridice	1,384,508	278,625	368,438	14,770	2,046,341
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	56,879	100,584	244,442	-	401,905
Impozit pe profit amân timer	23,103	-	-	-	23,103
Alte obligațiuni	14,477	504	207	1,343	16,531
Total obligațiuni	1,479,127	380,397	677,691	16,113	2,553,328
Poziția valutară netă	648,260	20,978	(17,534)	13,803	665,507

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

28. INDICATORI DE SOLVABILITATE ȘI LICHIDITATE

Administrarea capitalului

Obiectivele Grupului privind administrarea capitalului reprezintă capacitatea Grupului de a continua afacerea sa, în scopul de a oferi beneficii acționarilor și beneficii altor părți interesate și de a menține o structură optimă de capital pentru a reduce costul de capital.

În scopul de a menține sau de a ajusta structura capitalului, Grupul poate ajusta suma dividendelor plătite acționarilor, emite acțiuni noi sau vinde active pentru a reduce datoria. Nu s-au făcut modificări în obiectivele, politicile și procesele din anii precedenți.

Grupul își monitorizează resursele de capital conform reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei.

Banca Națională a Moldovei prevede ca fiecare bancă să dețină nivelul minim al capitalului de reglementare (200 milioane lei) și să mențină un raport al capitalului normativ total și activelor ponderate la risc la nivel minim de 16%.

Coeficientul suficienței capitalului ponderat la risc se calculează pe baza informațiilor financiare întocmite în conformitate cu cerințele prudentiale ale Băncii Naționale a Moldovei. Banca este obligată să evalueze coeficientul suficienței capitalului ponderat la risc prin compararea capitalului său cu activele ponderate la risc, inclusiv și cu angajamentele extra bilanțiere după cum prevăd reglementările în vigoare. În 2013 Banca a menținut coeficientul suficienței capitalului la nivel ce depășește 16%.

	2013	2012
Active si angajamente condiționale ponderate la risc conform reglementarilor BNM	2,679,017	1,847,641
Capital normativ total conform reglementarilor BNM	481,172	473,905
Suficienta capitalului ponderat la risc conform reglementarilor BNM, %	17.96	25.65

Lichiditatea

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 reglementarea în vigoare a Republicii Moldova. Primul principiu ia în considerare raportul dintre activele și datoriile pe termen lung. Al doilea principiu calculează lichiditatea curentă a Grupului și ia în considerare raportul dintre activele lichide și activele totale ale Grupului. La 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012, reglementarea privind coeficienții de lichiditate a stabilit nivelul maxim de 1 după primul principiu și nivelul minim de 20% după al doilea principiu.

La 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012 Banca a respectat cerințele de lichiditate conform reglementării în vigoare la datele respective.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

29. DEBITORII ȘI CREDITORII MAJORI

a) Debitori majori – credite clienților

În conformitate cu normele Băncii Naționale a Moldovei, expunerea maximă a unui debitor sau a unui grup de debitori nu trebuie să depășească 15% (31 decembrie 2012: 15%) din capitalul normativ total al Grupului calculat în conformitate cu cerințele legale ale Republicii Moldova. Suma celor mai mari zece expuneri nete nu trebuie să depășească 30% (31 decembrie 2012: 30%) din portofoliul de credite net al Grupului. Valoarea creditelor care, luate separat, depășesc 10% din capitalul normativ total al Grupului nu trebuie să depășească mai mult de cinci ori capitalul social al acesteia.

La 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012, expunerea față de cei mai mari zece clienți calculată în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei și expunerea netă maximă a fost, după cum urmează:

	2013	2012
Expunerea netă față de cei mai mari zece clienți raportată la portofoliul de credite total net	34.3%	46.3%
Expunerea netă maximă către Capitalul normativ total	39.4%	41.9%

La 31 decembrie 2013 Banca nu respectă anumiți indicatori stipulați în reglementările în vigoare ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la concentrația riscurilor. Respectarea de către Bancă a acestor indicatori pe parcursul anului 2014 va depinde de rezultatele viitoare ale planurilor conducerii Băncii și ale deciziilor care au fost luate cu privire la reorganizarea anumitor credite.

b) Creditori majori

La 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012, expunerea față de clienții care depășesc 5% din capitalul acționar net al Grupului calculat în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei a fost, după cum urmează:

	2013	2012
Expunerea față de clienții care depășesc 5% din capitalul normativ total al Grupului*	451,728	330,078
% total conturi curente și depozite	15.4%	15.6%
% capitalul acționar	62.8%	49.6%

*Calculat în conformitate cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei.

c) Tranzacții cu persoane afiliate

În scopul acestor situații financiare, 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 Grupului și membrii comitetului de credit, acționarii care, direct sau indirect, dețin sau controlează cinci și mai multe procente din capitalul acționar al Grupului, persoanele care sunt legate de persoana fizică printr-un raport de rudenie de gradul întâi și doi, precum și soții acestora, etc.).

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

29. DEBITORII ȘI CREDITORII MAJORI (continuare)

În anul 2013 Grupul și Banca a avut tranzacții cu următoarele părți afiliate:

Entitatea	Descriere
Administratorii Grupului, membrii comitetului de credit	Managementul Grupului și companiile acestora în care dețin controlul, precum și rudele lor
Acționarii Grupului:	-
Companii deținute de către Bancă:	
- Ceproserving SA	98.99% participare a Grupului
- Moldmedia Card SRL	31.70% participare a Grupului

Tranzacțiile cu părți afiliate se extind asupra conturilor curente și depozitelor deținute în Grup și a creditelor acordate de Grup. La 31 decembrie 2013 și 31 decembrie 2012, soldurile acestor conturi sunt după cum urmează:

Grup	2013	2012
Credite acordate		
- persoane afiliate	30,463	90,612
- BS Leasing Group	-	40,000
Depozite		
- persoane afiliate	472,300	56,149
- BS Leasing Group	-	902
Grup	2013	2012
Venituri persoane afiliate	4,554	10,600
Cheltuieli persoane afiliate	44,401	21,347
- inclusiv remunerarea managementului	24,392	20,901
Banca	2013	2012
Credite acordate		
- persoane afiliate	30,463	90,612
- BS Leasing Group	-	40,000
Depozite		
- persoane afiliate	431,097	60,251
- BS Leasing Group	-	902
Banca	2013	2012
Venituri persoane afiliate	5,391	11,291
Cheltuieli persoane afiliate	45,366	21,383
- inclusiv remunerarea managementului	24,392	20,901

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

30. ANALIZA PE SCADENȚE A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR

Grup	31 decembrie 2013					Total
	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	
Active						
Numerar și depozite la bănci	520,459	137,534	-	-	-	657,993
Mijloace plasate în bănci	535,484	-	-	-	-	535,484
Conturi la BNM	159,954	-	-	-	100,234	260,188
Investiții păstrate până la scadență	41,410	30,419	938	1,319	-	74,086
Credite și avansuri acordate clienților, net	70,039	173,414	1,082,331	870,902	1,104,064	3,300,750
Alte active, nete	10,382	-	-	3,897	-	14,279
Titluri de participare	-	-	-	-	14,913	14,913
Total active	1,337,728	341,367	1,083,269	876,118	1,219,211	4,857,693
Obligațiuni						
Depozite de la alte bănci	304,523	71,898	-	-	-	376,421
Depozite și conturi curente ale clienților	972,964	331,166	1,196,177	590,913	33,950	3,125,170
Credite de la Banca Națională a Moldovei	25	50	297	6,167	76	6,615
Credite de la alte bănci și instituții financiare	187,523	2,344	24,571	141,465	34,477	390,380
Alte obligațiuni	13,192	10	721	1,881	240	16,044
Total obligațiuni	1,478,227	405,468	1,221,766	740,426	68,743	3,914,630
Risc de lichiditate la 31 decembrie 2013	(140,499)	(64,101)	(138,497)	135,692	1,150,468	943,063

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

30. ANALIZA PE SCADENȚE A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR (continuare)

Grup	31 decembrie 2012					Total
	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	
Active						
Numerar și depozite la bănci	290,401	33,385	-	-	-	323,786
Mijloace plasate overnight în bănci	33,418		-	-	-	33,418
Conturi la Banca Națională a Moldovei	260,004	-	-	-	80,722	340,726
Investiții păstrate până la scadență	228,918	25,324	1,209	769	-	256,220
Credite și avansuri acordate clienților, net	53,628	246,434	545,704	528,406	1,071,339	2,445,511
Alte active, nete	17,023			2,306		19,329
Titluri de participare	-	-	-	-	10,035	10,035
Total active	883,392	305,143	546,913	531,481	1,162,096	3,429,025
Obligațiuni						
Depozite de la alte bănci	1,461	63,987	-	-	-	65,448
Depozite și conturi curente ale clienților	707,519	312,384	726,513	409,833	17,818	2,174,067
Credite de la Banca Națională a Moldovei	-	-	-	6,713	1,091	7,804
Credite de la alte bănci și instituții financiare	289,357	2,703	22,573	94,746	23,017	432,396
Alte obligațiuni	10,787	1,068	2,975	2,357	587	17,774
Total obligațiuni	1,009,124	380,142	752,061	513,649	42,513	2,697,489
Risc de lichiditate la 31 decembrie 2012	(125,732)	(74,999)	(205,148)	17,832	1,119,583	731,536

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

30. ANALIZA PE SCADENȚE A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR (continuare)

Banca	31 decembrie 2013					Total
	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	
Active						
Numerar și depozite la bănci	520,459	137,534	-	-	-	657,993
Mijloace plasate overnight în bănci	535,484	-	-	-	-	535,484
Conturi la Banca Națională a Moldovei	159,954	-	-	-	100,234	260,188
Investiții păstrate până la scadență	41,410	30,419	938	1,319	-	74,086
Credite și avansuri acordate clienților. Net	70,039	173,414	1,082,331	870,902	1,104,064	3,300,750
Alte active nete	10,382	-	-	3,897	-	14,279
Titluri de participare		-	-	-	17,641	17,641
Total active	1,337,728	341,367	1,083,269	876,118	1,221,939	4,860,421
Obligațiuni						
Depozite de la alte bănci	304,523	71,898	-	-	-	376,421
Depozite și conturi curente ale clienților	972,964	331,166	1,196,177	590,913	33,950	3,125,170
Credite de la Banca Națională a Moldovei	25	50	297	6,167	76	6,615
Credite de la alte bănci și instituții financiare	187,523	2,344	24,571	141,465	34,477	390,380
Alte obligațiuni	13,192	10	721	1,881	240	16,044
Total obligațiuni	1,478,227	405,468	1,221,766	740,426	68,743	3,914,630
Risc de lichiditate la 31 decembrie 2013	(140,499)	(64,101)	(138,497)	135,692	1,153,196	945,791

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

30. ANALIZA PE SCADENȚE A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR (continuare)

Banca	31 decembrie 2012					Total
	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	
Active						
Numerar și depozite la bănci	290,401	33,385	-	-	-	323,786
Mijloace plasate overnight în bănci	33,418		-	-	-	33,418
Conturi la Banca Națională a Moldovei	260,004	-	-	-	80,722	340,726
Investiții păstrate până la scadență	228,918	25,324	1,209	769	-	256,220
Credite și avansuri acordate clienților, net	53,628	246,434	545,704	528,406	1,071,339	2,445,511
Alte active, nete	17,023			2,306		19,329
Titluri de participare	-	-	-	-	12,763	12,763
Total active	883,392	305,143	546,913	531,481	1,164,824	3,431,753
Obligațiuni						
Depozite de la alte bănci	1,461	63,987	-	-	-	65,448
Depozite și conturi curente ale clienților	711,621	312,384	726,513	409,833	17,818	2,178,169
Credite de la Banca Națională a Moldovei	-	-	-	6,713	1,091	7,804
Credite de la alte bănci și instituții financiare	289,357	2,703	22,573	94,746	23,017	432,396
Alte obligațiuni	10,545	818	2,339	2,242	587	16,531
Total obligațiuni	1,012,984	379,892	751,425	513,534	42,513	2,700,348
Risc de lichiditate la 31 decembrie 2012	(129,592)	(74,749)	(204,512)	17,947	1,122,311	731,405

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2013
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

30. ANALIZA PE SCADENȚE A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR (continuare)

Tabele de mai sus specifică detalii privind scadențele reziduale contractuale pentru activele și datoriile financiare. Tabelul a fost întocmit pe baza fluxurilor neactualizate de numerar aferente activelor și datoriilor financiare și include atât fluxurile de numerar aferente dobânzii, cât și aferente principalului.

31. EVENEMENTELE ULTERIOARE

Nu există evenimente semnificative ulterioare datei bilanțului pentru a fi dezvăluite.