

BANCA SOCIALĂ S.A.
SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2014

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 8-66

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.

1. Noi am fost angajați să audităm 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 2014, situațiile individuale și consolidate ale rezultatului global, modificărilor capitalului propriu și 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

2. 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

3. Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie cu privire la aceste situații financiare individuale și consolidate pe baza efectuării auditului în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”). Cu toate acestea, din cauza aspectelor descrise în paragrafele Bazei pentru imposibilitatea exprimării unei opinii, nu am avut capacitatea de a obține probe suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru opinia de audit.

Baza pentru imposibilitatea exprimării unei opinii

4. Banca Națională a Moldovei, în temeiul art. 374 al Legii instituțiilor financiare, a instituit regimul de administrare specială asupra Băncii Socială S.A pe 30 noiembrie 2014 și în prezent exercită atribuțiile de conducere și guvernare a Băncii. În conformitate cu Standardele Internaționale de Audit noi am solicitat conducerii Băncii să furnizeze declarații scrise prin care să confirme că a prezentat toate informațiile și accesul necesar în cadrul auditului nostru, și faptul că toate tranzacțiile au fost înregistrate și reflectate în situațiile financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014. Banca Națională a Moldovei, în calitatea sa de administrator special, nu a furnizat declarații scrise deoarece a început să exercite funcțiile de conducere doar din noiembrie 2014. Drept rezultat al acestor aspecte, nu am putut evalua dacă ni s-au furnizat toate informațiile necesare și nu am putut stabili posibilele efecte asupra situațiilor financiare individuale și consolidate.

5. La 31 Decembrie 2014 Banca avea conturi curente la Banca de Economii SA în valoare totală de 22,101 mii MDL. La data de raportare, soldurile nu au putut fi recuperate din cauza Regimului Special de Administrare și a moratoriului asupra tuturor creanțelor creditorilor față de Banca de Economii SA instituit de către Banca Națională a Moldovei. Banca nu a evaluat recuperabilitatea acestor solduri și noi nu am putut să obținem probe suficiente și adecvate cu privire la valoarea recuperabilă a acestor sume cât și la impactul deprecierei posibile asupra bilanțului, și a cheltuielilor aferente din depreciere.
6. După cum se prezintă în Nota 7, în noiembrie 2014, Banca a încheiat un acord de cesiune a unui portofoliu de credite în valoarea de bilanț de 13,666,870 mii MDL și prețul la care s-a cesionat portofoliul a fost de 18,358,251 mii MDL. Creanța urmează să fie rambursată în perioada de 5 ani în rate egale anuale. Conform condițiilor cesiunii, Banca a primit o plată în avans de 3%. În legătura cu cesiunea, la 31 decembrie 2014 Banca deținea o creanță pe termen lung cu o valoare netă de bilanț de 13,309,058 mii MDL, reprezentând valoarea nominală a creanței de 18,077,406 mii MDL, ajustată cu sumele de 4,633,348 mii MDL privind costul amortizat și 135,000 mii MDL pierderi din depreciere. Valoarea netă a creanței reprezintă 81% din totalul activelor Băncii la 31 decembrie 2014. Din cauza lipsei informației suficiente privind cesionarii care au dobândit drepturile asupra portofoliului de credite, inclusiv și lipsa răspunsului la scrisoarea de confirmare a soldului la 31 decembrie 2014, nu am putut să obținem probe suficiente și adecvate cu privire la recuperabilitatea acestei creanțe, la estimarea și prezentarea valorii juste. În consecință, nu am putut să stabilim dacă sunt necesare ajustări ale sumei respective.
7. La 31 decembrie 2014 conducerea Băncii a înregistrat valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor analizate individual, exclusiv acordul de cesiune menționat în paragraful 6, în suma totală de 195,110 mii MDL. Aceste reduceri nu au fost actualizate de Bancă la 31 Decembrie 2014 cu estimările făcute conform valorii așteptate a fluxurilor de numerar primite din vânzarea activelor gajate. În cazul în care conducerea ar fi actualizat estimările valorilor așteptate a fluxurilor de numerar primite din vânzarea activelor gajate, pierderile din deprecierea creditelor și pierderea netă aferente anului 2014 ar fi crescut cu suma de 132,762 mii MDL, iar valoarea netă a creditelor și avansurilor și valoarea capitalurilor proprii la 31 decembrie 2014 s-ar fi diminuat cu această sumă. Efectul acestei erori asupra soldului datoriei privind impozitul amânat și a cheltuielilor respective este o micșorare de 15,931 mii MDL.
8. După cum se prezintă în Nota 24, la 31 decembrie 2014 conducerea Băncii a estimat valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor analizate colectiv în suma totală de 81,282 mii lei. Aceste reduceri au fost estimate în baza probabilității de nerambursare și pierderii datorată nerambursării. Pierderea 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. Opinia de audit asupra situațiilor financiare individuale și consolidate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013 a inclus rezerve în acest sens. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale privind valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor și a cheltuielilor aferente din depreciere.
9. Noi nu am primit răspuns de la băncile corespondente la scrisorile de confirmare a soldurilor conturilor curente și depozitelor la bănci în valoare de 78,935 mii MDL la 31 decembrie 2014. Deoarece conducerea Băncii nu ne-a furnizat documente justificative, noi nu ne-am putut asigura prin proceduri alternative de audit de existența acestor active și a oricăror restricții asupra acestora la 31 decembrie 2014. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări sau prezentări adiționale privind soldurile conturilor curente și ale depozitelor la bănci, și a veniturilor aferente acestora.

10. La 31 decembrie 2014 valoarea brută a creditelor și avansurilor acordate clienților a constituit 15,495,963 mii MDL. Noi nu am primit răspuns la toate scrisorile de confirmare a soldurilor creditelor și avansurilor acordate clienților selectate de noi. Deoarece conducerea Băncii nu ne-a furnizat documente justificative suficiente, noi nu ne-am putut asigura prin proceduri alternative de audit de existența acestora și exhaustivitatea creanțelor prezentate în bilanț la 31 Decembrie 2014. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale privind soldurile creditelor și avansurilor acordate clienților și a veniturilor și cheltuielilor aferente.
11. La 31 decembrie 2014 valoarea datoriilor Băncii față de clienți persoane juridice reprezintă 527,327 mii MDL. Noi nu am primit răspuns la toate scrisorile de confirmare a soldurilor datoriilor față de clienții persoane juridice selectate de noi. Nu am putut să ne asigurăm prin proceduri alternative de audit de existența acestora și exhaustivitatea datoriilor față de acești clienți la 31 Decembrie 2014. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale privind soldurile datoriilor către clienții persoane juridice și a cheltuielilor aferente.
12. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014 suma veniturilor din dobânzi calculate pentru conturile curente și depozitele deținute la patru bănci din Rusia reprezintă 31,781 mii MDL. Din totalul acestor venituri, pentru veniturile din dobânzi în suma de 6,117 mii MDL nu a fost disponibilă documentația de suport. Astfel, noi nu am putut obține probe suficiente și adecvate privind corectitudinea acestor venituri din dobânzi și nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale corespunzătoare.
13. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014 suma cheltuielilor cu dobânzile aferente unor depozite constituite de bănci ca garanții pentru creditele acordate a fost de 8,360 mii MDL. Din totalul acestor cheltuieli, pentru suma de 6,117 mii MDL nu a fost disponibilă documentația de suport. Astfel, noi nu am putut obține probe suficiente și adecvate privind corectitudinea acestor cheltuieli și nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale corespunzătoare.
14. În conformitate cu cerințele Standardului Internațional de Contabilitate 24 „Publicitatea informației privind părțile legate”, Banca trebuie să prezinte natura relațiilor cu părțile legate, precum și informațiile privind tranzacțiile și soldurile scadente cu părțile legate. Nu am putut obține probe suficiente și adecvate privind exhaustivitatea informațiilor privind tranzacțiile cu părțile legate descrise în Nota 29. Opinia de audit asupra situațiilor financiare individuale și consolidate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013 a inclus rezerve în acest sens.
15. Banca nu a putut să ne pună la dispoziție toate procesele verbale ale adunărilor Consiliului Băncii, deoarece conform declarațiilor verbale ale conducerii câteva procese verbale nu sunt disponibile din cauza lipsei acestora. Astfel, nu am avut acces la informația privind deciziile luate de Consiliu în cadrul acestor întâlniri, și nu am putut estima efectul posibil asupra situațiilor financiare individuale și consolidate. În consecință, nu am putut stabili dacă este posibil să fi fost necesare ajustări.
16. La 31 decembrie 2014 Banca a încălcat indicatorii prudențiali referitori la: rata de suficiență a capitalului, rata de lichidate principiul I, rata de lichidate principiul II, suma datoriilor nete la creditele acordate la zece persoane minus reducerile la angajamentele condiționale/suma portofoliului total al creditelor băncii și angajamentelor condiționale la zece persoane, suma totală a expunerilor mari/capitalul normativ total, poziția valutară deschisă comparativ cu capitalul normativ total, expunerea netă asumată de Bancă față de o persoană sau un grup de persoane acționând în comun comparativ cu capitalul normativ total. Din cauza limitărilor aspectelor menționate în paragrafele 4-15 de mai sus, nu am putut determina dacă soldurile și tranzacțiile prezentate în situațiile financiare individuale și consolidate necesită ajustări. În cazul în care Banca ar înregistra eventuale ajustări în legătura cu aspectele din paragrafele de mai sus, ar fi fost necesară o recalculare a tuturor indicatorilor prudențiali privind activitatea economico-financiară în

conformitate cu reglementările emise de Banca Națională a Moldovei în vigoare și mai mulți indicatori s-ar fi deteriorat.

Imposibilitatea exprimării unei opinii

17. Din cauza semnificației aspectelor descrise în paragrafele Bazei pentru imposibilitatea exprimării unei opinii, nu am putut obține probe de audit suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru o opinie de audit. În acest sens, nu exprimăm nici o opinie cu privire la situațiile financiare individuale și consolidate ale Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014.

Evidențierea unor aspecte

18. Atragem atenția asupra faptului că la data de 30 noiembrie 2014 Banca Națională a Moldovei, în temeiul art. 37(4) al Legii instituțiilor financiare, a instituit regimul de administrare specială asupra BC Banca Socială S.A. pentru o perioadă de 9 luni. Prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de administrator special al BC Banca Sociala S.A. a fost numit un angajat al Băncii Naționale a Moldovei. Raportul nostru nu conține rezerve în acest sens.
19. Atragem atenția asupra notei 2.4 și a faptului că Banca a suportat pierdere netă în valoare de 2,137 mii MDL pe parcursul anului încheiat la 31 decembrie 2014. La 31 decembrie 2014 datoriile curente ale Băncii depășesc activele curente cu 10,409,533 mii MDL. De asemenea, Banca a încălcat o serie de indicatori prudențiali la 31 decembrie 2014. În cazul eventualelor ajustări, după cum este menționat în paragraful 16 de mai sus, mai mulți indicatori s-ar deteriora. Aceste condiții, împreună cu alte aspecte prezentate în paragrafele Bazei pentru imposibilitatea exprimării unei opinii și descrise în nota 2.4, indică faptul că exista o incertitudine semnificativă referitoare la capacitatea Băncii de a-și continua activitatea în condiții normale. Raportul nostru nu conține rezerve în acest sens.

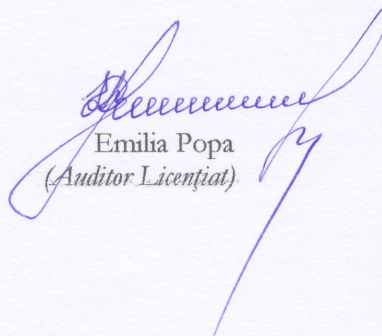
Alte aspecte

Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Băncii în ansamblu. Am fost angajați să audităm situațiile financiare individuale și consolidate anexate 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 efectuarea auditului conform ISA și pentru acest raport.

12 iunie 2015

Grant Thornton

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 2014
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

	Nota	Grup		Banca	
		2014	2013	2014	2013
ACTIVE					
Numerar și depozite la bănci	3	275,209	518,723	275,204	518,710
Numerar în cont la Banca Națională a Moldovei	4	839,482	260,188	839,482	260,188
Depozite la alte bănci	3	57,215	672,571	57,215	672,571
Investiții păstrate până la scadență	5	47,584	73,740	47,584	73,740
Credite acordate clienților, net	7	15,084,559	2,731,766	15,084,559	2,731,766
Titluri de participare	6	4,642	14,543	7,370	17,272
Imobilizări corporale	9	178,510	129,585	146,728	94,085
Creanțe privind impozitul pe venit curent		6,572	3,771	6,572	3,771
Alte active	8	50,799	73,096	49,237	71,629
Total active		16,544,572	4,477,983	16,513,951	4,443,732
OBLIGAȚII					
Depozite de la alte bănci	10	11,854,684	376,378	11,854,684	376,378
Mijloace de la Banca Națională a Moldovei	11	1,504,110	5,926	1,504,110	5,926
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	11	321,060	365,502	321,060	365,502
Depozite ale clienților și conturi curente	12	2,055,318	2,929,713	2,058,910	2,933,510
Impozit pe profit amânat	20	35,197	27,561	30,738	23,103
Alte obligații	13	37,837	21,239	36,850	20,207
Total obligații		15,808,206	3,726,319	15,806,352	3,724,626
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		81,853	81,842	44,033	44,022
Rezerva privind investițiile disponibile pentru vânzare		-	9,381	-	9,381
Alte rezerve	15	216,251	203,200	216,251	203,200
Profit nerepartizat		337,749	356,690	347,130	362,318
Capital propriu atribuit acționarilor Băncii		736,038	751,298	707,599	719,106
Interese care nu controlează		328	366	-	-
Total capital acționar		736,366	751,664	707,599	719,106
Total obligații și capitaluri proprii		16,544,572	4,477,983	16,513,951	4,443,732

Aceste situații financiare consolidate și individuale au fost aprobate și autorizate spre emitere de către conducere la 12 iunie 2015.


Sergiu Berghie
 Administratorul special


Liudmila Donțova
 Contabil-șef

BANCA SOCIALĂ S.A.
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

	Nota	Grup		Banca	
		2014	2013	2014	2013
Venituri din dobânzi		449,028	313,202	449,028	313,202
Cheltuieli cu dobânzi		(218,464)	(198,671)	(218,464)	(198,671)
Venituri nete din dobânzi	21	230,564	114,531	230,564	114,531
Venituri din comisioane		45,586	45,362	45,586	45,362
Cheltuieli cu comisioane		(7,857)	(7,691)	(7,857)	(7,691)
Venituri nete din comisioane	23	37,729	37,671	37,729	37,671
Alte venituri operaționale	22	47,556	34,039	48,449	34,910
Total venituri operaționale		315,849	186,241	316,741	187,112
Cheltuieli operaționale	22	(147,772)	(115,237)	(144,874)	(112,410)
Provizioane pentru depreciere	24	(166,243)	(22,005)	(166,243)	(22,005)
Total cheltuieli operaționale		(314,015)	(137,242)	(311,116)	(134,415)
Profit până la impozitare		1,834	48,999	5,625	52,697
Impozit pe profit	20	(7,762)	(3,691)	(7,762)	(3,691)
(Pierdere)/Profit net		(5,928)	45,308	(2,137)	49,006
Alte elemente ale rezultatului global, nete de taxe:					
Reevaluarea mijloacelor fixe		11	605	11	605
Câștiguri/(pierderi) nete din investițiile disponibile pentru vânzare		(9,381)	3,988	(9,381)	3,988
Rezultat global al anului, după impozitare		(15,298)	49,901	(11,507)	53,599
Profit atribuibil:					
A acționarilor Băncii		(5,890)	45,341	(2,137)	49,006
Intereselor care nu controlează		(38)	(33)	-	-
		(5,928)	45,308	(2,137)	49,006
Rezultat global, net de taxe, atribuibil:					
A acționarilor Băncii		(15,260)	49,934	(11,507)	53,599
Intereselor care nu controlează		(38)	(33)	-	-
		(15,298)	49,901	(11,507)	53,599
Pierdere/Venit pe acțiune (lei pe acțiune)	14	(5.89)	45.34	(2.14)	49.00

Aceste situații financiare consolidate și individuale au fost aprobate și autorizate spre emitere de către conducere la 12 iunie 2015.


Sergiu Berghie
 Administratorul special


Liudmila Donțova
 Contabil-șef

BANCA SOCIALĂ S.A.
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

Capital propriu atribuit deținătorilor capitalului în Banca-mamă

Grup	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	Total
				fixe	disponibile				
Sold la 1 ianuarie 2014	100,007	178	81,842	9,381	203,200	356,690	366	751,664	
Modificarea valorii juste a investițiilor disponibile în vederea vânzării	-	-	11	(9,381)	-	-	-	(9,381)	
Reevaluarea mijloacelor fixe	-	-	-	-	-	(5,890)	(38)	(5,928)	
Pierdere netă a anului curent	-	-	11	(9,381)	-	(5,890)	(38)	(15,298)	
Total venituri globale	-	-	-	-	13,051	(13,051)	-	-	
Transferuri la rezerve	-	-	-	-	13,051	(13,051)	-	-	
Total tranzacții cu acționarii	100,007	178	81,853	-	216,251	337,749	328	736,366	
Sold la 31 decembrie 2014	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)	-	-	
Total tranzacții cu acționarii	100,007	178	81,842	9,381	203,200	356,690	366	751,664	
Sold la 31 decembrie 2013	100,007	178	81,842	9,381	203,200	356,690	366	751,664	

BANCA SOCIALĂ S.A.
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (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 2014	100,007	178	44,022	9,381	203,200	362,318	719,106
Modificarea valorii juste a investițiilor disponibile în vederea vânzării	-	-	-	(9,381)	-	-	(9,381)
Reevaluarea mijloacelor fixe	-	-	11	-	-	-	11
Pierderea netă a anului curent	-	-	-	-	-	(2,137)	(2,137)
Total venituri globale	-	-	11	(9,381)	-	(2,137)	(11,507)
Transferuri	-	-	-	-	13,051	(13,051)	-
Total tranzacții cu acționarii	-	-	-	-	13,051	(13,051)	-
Sold la 31 decembrie 2014	100,007	178	44,033	-	216,251	347,130	707,599
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)	-
Total tranzacții cu acționarii	-	-	-	-	41,874	(41,874)	-
Sold la 31 decembrie 2013	100,007	178	44,022	9,381	203,200	362,318	719,106

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

Nota	Grup		Banca	
	2014	2013	2014	2013
Activități operaționale				
Profit până la impozitare	1,834	48,999	5,625	52,697
<i>Ajustări pentru alte elementele decât numerar</i>				
Pierderea din deprecierea activelor financiare	24	166,243	22,005	166,243
Amortizarea	22	10,560	10,813	6,517
Venituri nete din dobânzi	21	(230,564)	(114,531)	(230,564)
Efectul net al realizării mijloacelor fixe		936	(101)	936
Provizion pentru beneficiile angajaților		1,768	1,912	1,768
Câștiguri nete la investițiile disponibile pentru vânzare		(9,381)	-	(9,381)
Pierderi din ieșirea altor active		481	1,211	481
Alte elemente nemonetare		408	302	(491)
		(57,715)	(29,390)	(58,886)
Schimbări în activele și datoriile curente:				
Credite acordate clienților		(12,498,815)	(822,430)	(12,498,815)
Plasări în BNM și alte bănci		(146,429)	(17,081)	(146,429)
Alte active		19,474	61,519	19,572
Conturi curente și depozite ale clienților		(874,172)	884,843	(874,377)
Conturi curente și depozitele de la bănci		11,477,883	310,836	11,477,883
Alte datorii		13,628	2,091	13,672
		(2,066,146)	390,388	(2,067,360)
Dobânzi încasate		431,242	302,437	431,242
Dobânzi achitate		(219,159)	(197,576)	(219,159)
Impozitul pe venit achitat		(1,727)	(4,687)	(1,727)
Fluxul net din activități operaționale		(1,855,790)	490,562	(1,857,004)
Activități investiționale				
Procurarea mijloacelor fixe		(62,395)	(2,631)	(62,070)
Vânzarea mijloacelor fixe		2,920	681	2,920
Vânzarea titlurilor de participare (Procurarea)/ vânzarea investițiilor păstrate până la scadență		9,901	-	9,901
Dividende primite		(10,938)	(364)	(10,938)
		-	-	898
Fluxul net din activități investiționale		(60,512)	(2,314)	(59,289)
Activități financiare				
Încasări aferente creditelor și împrumuturilor		1,819,993	276,370	1,819,993
Plăți aferente creditelor și împrumuturilor		(365,356)	(305,217)	(365,356)
Fluxul net din activități financiare		1,454,637	(28,847)	1,454,637
Fluxul net al mijloacelor bănești		(461,665)	459,401	(461,656)
Numerar și echivalent de numerar la începutul anului	19	1,432,316	972,915	1,432,303
Numerar și echivalent de numerar la finele anului	19	970,651	1,432,316	970,647

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(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 2014, Banca avea 692 angajați (2013: 759 de angajați).

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

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

Politicile 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 depreciere.

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 2014 nu au avut niciun impact asupra politicilor contabile, performanței sau poziției financiare a Băncii.

Politicile 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.

2.2. Bazele consolidării

Situațiile financiare consolidate cuprind situațiile financiare ale Băncii și a subsidiarei acesteia la 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013. Situațiile financiare ale subsidiarei sunt pregătite pentru aceeași perioadă de raportare, folosind politici contabile consecvente.

Subsidiara este o entitate în care Banca exercită controlul. Un părinte controlează o subsidiară în cazul în care are expunere sau drepturi asupra rezultatelor variabile ale acesteia în baza participării sale în operațiunile subsidiarei și are capacitatea de a influența aceste rezultate prin utilizarea autorității sale asupra subsidiarei. 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, 2013: 98.99%) (împreună denumite “Grupul”). Toate tranzacțiile între companii, soldurile, câștigurile nerealizate și pierderile din tranzacțiile între entitățile consolidate sunt eliminate la consolidare.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.2. Bazele consolidării (continuare)

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.

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 Principiul continuității activității

Prezentele situații financiare au fost întocmite pe baza principiului continuității activității.

Rezultatul financiar al bancii pentru anul 2014 (pierdere în sumă de 2,137 mii lei) comparativ cu 2013 (profit în sumă de 49,006 mii MDL) s-a diminuat cu 46,869 mii MDL.

La 31 decembrie 2014 Banca a încălcat un șir de indicatori prudentiali după cum urmează: lichiditatea curentă (principiul II) - 7.12% (minim reglementat 20%) , Lichiditate pe termen lung (principiul I) – 19.69 (maxim reglementat 1), suficiența capitalului ponderat la risc -3.07% (minim reglementat 16%), expunerea netă maximală asumată față de o persoană sau un grup de persoane acționând în comun comparativ cu capitalul normativ total – 3,879.21% (maxim reglementat 15%), suma datoriiilor nete la creditele acordate la zece persoane minus reducerile la angajamentele condiționale/suma portofoliului total al creditelor băncii și angajamentelor condiționale la zece persoane - 1,216.1% (maxim reglementat – 30%), Suma totală a expunerilor mari raportată la cu capitalul normativ total - 40.71 (reglementat - cel mult de 5 ori), Raportul poziției valutare deschise cu capitalul normativ total + 120.67% (reglementat +/- 20%).

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.4 Principiul continuității activității (continuare)

La 30 noiembrie 2014, conform Hotărârii Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.253 din 30 noiembrie 2014, a fost instituit regim de administrare specială pentru 9 luni și moratoriu de 2 luni asupra Băncii Sociale S.A. Ulterior, conform Hotărârii Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 21 din 27 ianuarie 2015 moratoriul a fost prelungit până la 29 martie 2015 și conform Hotărârii nr. 77 din 27 martie 2015 BNM - pînă la data de 30 august 2015.

La 1 decembrie 2014 Banca Națională a Moldovei pentru susținerea activității operaționale a acordat Băncii un împrumut, soldul căruia la 31 Decembrie 2014 este de 1,500,000 mii MDL cu dobânda de 0,1% anual și scadența la 27 martie 2015. Ulterior BC „Banca Sociala SA a mai primit suplimentar de la Banca Națională a Moldovei împrumuturi, suma totală a căroră la data prezentelor situații financiare constituie 2,600,000 mii MDL. Scadența acestui împrumut a fost prelungată pînă la 30 august 2015.

Din momentul instituirii administrării speciale pînă la data prezentelor situații financiare, depozitele persoanelor juridice și fizice, cu excepția băncilor, s-a diminuat de la 2,058,910 mii MDL pînă la 707,242 mii MDL. Diminuarea semnificativă a portofoliului a fost cauzată de retragerea anticipată a depozitelor de către o mare parte a persoanelor fizice și juridice. De asemenea, și-au retras înainte de termen împrumuturile Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare și Directoratul Liniei de Credit pe lângă Ministerul Finanțelor în sumă totală de circa 320 milioane lei.

Activitatea ulterioară a Băncii va fi asigurată prin contractarea unor noi împrumuturi de la Banca Națională a Moldovei, ținerea negocierilor cu clienții Băncii cu scop de a nu retrage anticipat depozitele, întreprinderea acțiunilor de rambursare a creditelor și a altor active, precum și din contul majorării veniturilor neaferele dobânzilor din activitatea operațională a Băncii.

2.5. 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.

2.6. Conversia valutei străine

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

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 2014	15.6152	18.9966
Rata de schimb valutar la 31 decembrie 2013	13.0570	17.9697

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

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.7. Instrumente Financiare

Activele financiare și obligațiile financiare înregistrate în situația poziției financiare includ numerarul și echivalentul de numerar, cambialele 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 dezvoltate 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 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.

2.7.1. 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.

2.7.2. 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

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.7.2. Deprecierea creditelor evaluate la cost amortizat (continuare)

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 dinprovizionul aferent deprecierei. Recuperările ulterioare sunt reflectate în situația veniturilor și cheltuielilor.

2.7.3. 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 deprecierei, reducerea respectivă va fi ajustată prin profit sau pierdere.

2.7.4. 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.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.7.4. Active disponibile în vederea vânzării (continuare)

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.

2.7.5. 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.).

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.

2.8. 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 pierderea 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.

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.8. Imobilizări corporale (continuare)

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

2.9. 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 depreciere. 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.

2.10. 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.

2.11. Depozite și conturi curente ale clienților

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

2.12. 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 convenite 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.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.13. 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 scotează plățile sau încasările denumerar 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.

2.14. 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 dreptat 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.

2.15. 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.

2.16. 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.

2.17. 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)

2.18. 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.

2.19. 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.

2.20. 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.

2.21. 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 cândse referă la elementele recunoscute direct în capitalurile proprii.

Impozitul curent este valoarea impozitului pe profit plătit (recuperabil) în raport cu profitul impozabil (pierderea fiscală), pentru anul gestionar, la rata curentă de impozitare. Rata impozitului pe venit pentru anul 2014 este 12% (2013: 12%). Rata impozitului pe profit adoptată pentru 2015 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 SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.22. 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.

2.23. 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.

2.24. 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.

2.25. Standarde noi și revizuite, care sunt în vigoare pentru exercițiile anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014

Un număr de standarde noi și revizuite sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014. Mai jos sunt prezentate informații cu privire la acestea.

IFRIC 21 'Taxe'

IFRIC 21 clarifică:

- evenimentul care obligă este activitatea care declanșează plata taxei, conform legislației fiscale. În cazul în care această activitate are loc la o dată cuprinsă în exercițiul financiar raportat, atunci obligația se recunoaște la acea dată.
- aceleași principii de recunoaștere se aplică în situațiile financiare anuale și interimare.

IFRIC 21 a fost aplicat retroactiv în conformitate cu prevederile sale tranzitorii și nu a avut nici un efect asupra situațiilor financiare, pentru orice perioadă prezentată.

Compensarea activelor financiare și a datoriilor financiare (Amendamente la IAS 32)

Aceste amendamente clarifică aplicarea anumitor criterii de compensare în IAS 32, inclusiv:

- sensul frazei "are în prezent dreptul legal de compensare"
- că anumite mecanisme de decontare pe bază brută pot fi considerate echivalente cu decontarea pe bază netă.

Amendamentele au fost aplicate retroactiv în conformitate cu dispozițiile sale tranzitorii. Deoarece Banca nu prezintă actualmente nici unul dintre activele și pasivele sale financiare pe o bază netă, folosind prevederile IAS 32, aceste modificări nu au avut nici un efect semnificativ asupra situațiilor financiare pentru orice perioadă prezentată.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.25. Standarde noi și revizuite, care sunt în vigoare pentru exercițiile anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2014 (continuare)

Prezentări de informații despre valoarea recuperabilă a Activelor Nefinanciare (amendamente la IAS 36)

Aceste amendamente clarifică faptul că o entitate trebuie să prezinte informații despre valoarea recuperabilă a unui activ (sau unitate generatoare de numerar) de fiecare dată când o pierdere din depreciere este recunoscută sau reluată în cursul perioadei. În plus, se cer noi prezentări de informații în cazul în care valoarea recuperabilă a activelor depreciate este bazată pe valoarea justă minus costurile de vânzare, inclusiv:

- informații adiționale despre măsurarea valorii juste, inclusiv nivelul aplicabil în ierarhia valorii juste, precum și o descriere a oricăror tehnici de evaluare utilizate și principalele ipoteze făcute.
- ratele de actualizare utilizate în cazul în care valoarea justă minus costurile de vânzare este măsurată folosind valoarea actualizată.

Amendamentele au fost aplicate retroactiv în conformitate cu dispozițiile sale tranzitorii. Deoarece Banca nu a recunoscut sau reluat o pierdere din depreciere, nu există nici un efect asupra informațiilor prezentate în situațiile financiare.

2.26. Standarde, amendamente și interpretări ale standardelor existente care nu sunt încă în vigoare și care nu au fost încă adoptate de către Bancă

La data autorizării prezentelor situațiilor financiare, anumite standarde noi, amendamente și interpretări la standardele existente au fost publicate dar nu sunt încă în vigoare și nu au fost încă adoptate de către Bancă. Informații cu privire la noile standarde, amendamente și interpretări care se așteaptă a fi relevante pentru situațiile financiare ale Băncii sunt prezentate mai jos.

Managementul anticipează că toate declarațiile relevante vor fi adoptate în cadru politicii de contabilitate a Băncii pentru perioada de după data intrării în vigoare a declarației. Au fost emise alte standarde și interpretări noi care nu se așteaptă să aibă un impact material semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii.

SIRF 9 „Instrumente financiare” (2014)

IASB a lansat recent SIRF 9 „Instrumente financiare” (2014), reprezentând finalizarea proiectului său prin înlocuirea IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare”. Noul standard introduce schimbări considerabile la îndrumările oferite în IAS 39 privind clasificarea și măsurarea activelor și introduce un nou model de „pierderi probabile la credite” pentru deprecierea activelor financiare. SIRF 9 prevede, de asemenea, noi îndrumări privind aplicarea contabilității de acoperire împotriva riscurilor. Conducerea Băncii va evalua în viitor impactul SIRF 9 asupra acestor situații financiare consolidate. Noul standard se aplică pentru perioadele de raportare anuale care încep la, sau după 1 ianuarie 2018.

Amendamente la SIRF 11 Acorduri comune

Aceste amendamente oferă îndrumări cu privire la contabilizarea achizițiilor cotelor în cadrul tranzacțiilor comune, care constituie o afacere comună. Amendamentele solicită ca toate tranzacțiile să fie contabilizate prin aplicarea principiilor de contabilitate în combinațiile de afaceri prevăzute în SIRF 3 „Combinări de întreprinderi” și alte SIRF-uri, cu excepția celor în care principiile intră în conflict cu SIRF 11. Achiziția cotelor în asocierile în participație nu sunt afectate de noile îndrumări.

Conducerea Băncii consideră că aceste amendamente nu vor avea impact asupra situațiilor financiare datorită faptului că Banca nu a încheiat careva acorduri comune.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

2.27. Reclasificarea soldurilor pentru scopuri de prezentare

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013, Banca nu a inclus în notă Mijloace bănești și echivalente soldurile cu alte active. În anul 2014 conducerea Băncii a făcut o reclasificare a unor elemente de natura mijloacelor bănești și echivalentelor pentru o prezentare mai buna. Efectul reclasificării este prezentat mai jos:

Grup

Raport	Descriere	Raportul din 31 decembrie 2013	Reclasificări	Raportul ajustat la 31 decembrie 2014
Situația fluxurilor de trezorerie	Alte active	52,280	9,239	61,519
Situația fluxurilor de trezorerie	Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie	1,423,077	9,239	1,432,316
Note explicative la situațiile financiare	Mijloace bănești și echivalente Alte active	-	9,239	9,239

Banca

Raport	Descriere	Raportul din 31 decembrie 2013	Reclasificări	Raportul ajustat la 31 decembrie 2014
Situația fluxurilor de trezorerie	Alte active	52,547	9,239	61,786
Situația fluxurilor de trezorerie	Soldul mijloacelor bănești la 31 decembrie	1,423,064	9,239	1,432,303
Note explicative la situațiile financiare	Mijloace bănești și echivalente Alte active	-	9,239	9,239

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

3. NUMERAR ȘI DEPOZITE LA BĂNCI

	Grup		Banca	
	2014	2013	2014	2013
Numerar	148,057	114,502	148,051	114,489
Nostro la alte bănci	127,152	404,221	127,153	404,221
	275,209	518,723	275,204	518,710
Depozite pe termen scurt la alte bănci	57,186	672,363	57,186	672,363
Dobânzi acumulate	29	208	29	208
	57,215	672,571	57,215	672,571
Total numerar și depozite la bănci	332,424	1,191,294	332,419	1,191,281

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

	2014			2013		
	MDL	Valuta	Total	MDL	Valuta	Total
Până la o lună	70,978	261,441	332,419	318,333	736,069	1,054,402
De la 1 luna la 3 luni	-	-	-	65,000	71,879	136,879
	70,978	261,441	332,419	383,333	807,948	1,191,281

4. NUMERAR ÎN CONT LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

	2014	2013
Contul Nostro la BNM în MDL, inclusiv rezerva minimă obligatorie (*)	295,286	159,954
Mijloace plasate overnight BNM în MDL	300,000	-
Rezerva minimă obligatorie la BNM în valută străină	244,196	100,234
	839,482	260,188
Sume datorate Băncii Naționale a Moldovei (Nota 11)	(1,504,110)	(5,926)
Diferența netă	(664,628)	254,262

(*) 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 2014 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 2013: 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.

Conform reglementărilor BNM, Banca Socială SA la data de 31 Decembrie 2014 nu menține rezerve obligatorii.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

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:

	2014	2013
Până la 1 lună	11,171	41,344
De la 1 lună până la 3 luni	23,532	30,153
De la 3 luni până la 1 an	11,318	916
Peste 1 an	1,504	1,300
	47,525	73,713
Plus: Dobânzi acumulate	59	27
Total valori mobiliare de stat	47,584	73,740

Valorile mobiliare de stat au o rată a dobânzii de la 4.01% până la 9.71% (2013: de la 4.63% până la 7.93%). 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.

6. TITLURI DE PARTICIPARE

La situația din 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 Grupul deținea acțiuni în următoarele societăți comerciale:

	2014		2013	
	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	1.08	232	1.55
Garantinvest SRL	440	9.92	440	9.92
Master Card Incorporated	-	-	9,902	-
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 depreciere	(316)		(316)	
	4,642		14,543	

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

6. TITLURI DE PARTICIPARE (continuare)

La 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 Banca deține acțiuni în următoarele societăți comerciale:

	2014		2013	
	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	-
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 depreciere	(369)		(369)	
	7,370		17,272	

La 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 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 la 31 decembrie 2014 și 2013 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 2014 și 31 decembrie 2013 titlurile de participare ale Băncii includ investițiile în Ceprosering SA, subsidiara și Moldmedia Card SRL, companie asociată.

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:

	2014	2013
Total active	10,742	9,776
Total datorii	(641)	(4)
Activele nete	10,101	9,772
Veniturile	10,234	7,914
Profit	904	955

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

7. CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR

La situația din 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 creditele și avansurile către clienți constituie:

	2014	2013
Credite curente (i)	14,196,000	2,169,117
Credite expirate	1,207,191	723,794
Dobânzi acumulate	92,760	77,287
	15,495,951	2,970,198
Minus: pierderi din depreciere creditelor (Nota 24)	(411,392)	(238,432)
Total	15,084,559	2,731,766
Analiza creditelor pe termene:	2014	2013
Până la un an	87,581	807,502
Între un an și cinci ani	13,843,935	987,103
Peste cinci ani	135,256	189,018
Credite expirate mai mult de o zi	1,017,787	748,143
	15,084,559	2,731,766

(i) În noiembrie 2014, Banca a încheiat un acord de cesiune a unui portofoliu de credite. Valoarea portofoliului de credite la data cesiunii a fost de 13,666,870 mii MDL, reprezentând echivalentul a 235,379 mii EUR, 232,240 mii USD și 7,780,596 mii MDL. Acest portofoliu a fost cesionat pentru suma de 18,358,251 mii MDL, reprezentând echivalentul a 310,861 mii EUR, 306,732 mii USD și 7,942,838 mii MDL la data cesiunii. Valoarea totală a creanței din acordul de cesiune urmează să fie rambursată în perioada de 5 ani în rate egale anuale. Conform condițiilor cesiunii, Banca a primit o plată în avans de 3%. La 31 decembrie 2014, în contextul contractului dat Banca deținea o creanță pe termen lung cu o valoare netă de bilanț de 13,309,058 mii MDL, reprezentând valoarea nominală a creanței de 18,077,406 mii MDL, ajustarea valorii la costul amortizat de 4,633,348 mii MDL, și provizion pentru depreciere de 135,000 mii MDL.

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 2014 pe principalii clienți debitori este prezentată în Nota 29. Soldurile persoanelor afiliate sunt prezentate în Nota 29.

Analiza creditelor pe ramuri industriale:	2014	2013
Comerț, industriei productive	1,084,545	1,830,605
Construcție imobile și dezvoltare	44,417	51,434
Agricultura și industrie alimentară	598,100	613,944
Alte sectoare de activitate	13,569,912	162,361
Industria energetică și a combustibilului	65,825	82,671
Bunuri de consum	12,927	32,736
Achiziții de clădiri	-	33,307
Construcția drumurilor și transport	11,849	35,778
Prestării serviciilor	108,376	127,362
	15,495,951	2,970,198

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

8. ALTE ACTIVE

	Grup		Banca	
	2014	2013	2014	2013
Active transmise în posesiune/achiziționate pentru vânzare (1)	21,792	39,724	21,792	39,724
Deținerea metalelor prețioase	9,273	9,350	9,273	9,350
Obiecte de mică valoare	190	147	178	136
Plăți în avans către furnizori	708	1,795	706	1,795
Comisioane acumulate	483	627	483	627
Decontări cu bugetul	118	3,583	2	3,366
Tranzacții nedecontate și alte active (2)	19,974	19,321	18,542	18,082
	52,538	74,547	50,976	73,080
Deprecierea altor active	(1,739)	(1,451)	(1,739)	(1,451)
Total	50,799	73,096	49,237	71,629

(1) Activele reposedate reprezintă active deținute pentru vânzare, achiziționate de către Bancă în schimbul rambursării creditelor. La situația din 31 decembrie 2014 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.

(2) Altele includ:

- Sume de tranzit și clearing 8,239 mii MDL
- Decontări cu alte persoane fizice și juridice 7,581 mii MDL
- Alte stocuri de mărfuri și materiale 2,034 mii MDL.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

9. IMOBILIZARI CORPORALE

Grup	Terenuri și clădiri	Echipament și mobilier	Vehicule	Total
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	1,538	321	898	2,757
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
Anul încheiat la 31 decembrie 2014				
Valoarea contabilă netă	115,963	8,919	4,703	129,585
Achiziții	54,195	1,450	6,750	62,395
Reevaluarea	-	-	-	-
Vânzări și treceri la pierderi	(33)	(128)	(2,760)	(2,921)
Inregistrări de corectare	11	-	-	11
Cheltuieli cu deprecierea	(6,532)	(2,163)	(1,865)	(10,560)
Valoarea netă la 31 decembrie 2014	163,604	8,078	6,828	178,510
La 31 decembrie 2014				
Cost/ Evaluare	174,020	44,134	12,348	230,502
Amortizare cumulată	(10,416)	(36,056)	(5,520)	(51,992)
Valoarea netă	163,604	8,078	6,828	178,510

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

9. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)

Bancă	Terenuri și clădiri	Echipament și mobilier	Vehicule	Total
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	1,538	321	859	2,718
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
Anul încheiat la 31 decembrie 2014				
Valoarea contabilă netă	80,576	8,847	4,662	94,085
Achiziții	53,910	1,410	6,750	62,070
Reevaluarea	-	-	-	-
Vânzări și treceri la pierderi	(33)	(127)	(2,760)	(2,920)
Inregistrări de corectare	11	-	-	11
Cheltuieli cu deprecierea	(2,530)	(2,155)	(1,833)	(6,518)
Valoarea netă la 31 decembrie 2014	131,934	7,975	6,819	146,728
La 31 decembrie 2014				
Cost/ Evaluare	134,463	43,597	12,112	190,172
Amortizare cumulată	(2,529)	(35,622)	(5,293)	(43,444)
Valoarea netă	131,934	7,975	6,819	146,728

O evaluare independentă a terenurilor și clădirilor Băncii, pentru a determina valoarea justă a terenurilor și clădirilor a fost efectuată la finele anului 2014. O evaluare independentă a terenurilor și clădirilor subsidiarei Grupului, Ceproserving SA, a fost efectuată la 31 decembrie 2014. Rezultate evaluării au fost înregistrate în situațiile financiare consolidate ale Grupului.

La 31 decembrie 2014 valoarea totală a imobilizărilor corporale uzate integral, dar încă utilizate au constituit 26,337 mii MDL (2013: 24,565 mii MDL).

La 31 decembrie 2014 în achiziții de terenuri și clădiri este inclusă o clădire în valoare de 50,577 mii MDL primită în schimbul rambursării datoriilor debitorului Vicom SRL.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

10. DEPOZITE DE LA ALTE BĂNCI

	2014	2013
Depozite la vedere (i)	11,822,390	304,066
Depozite pe termen	32,294	72,312
	11,854,684	376,378

(i) Plasările Băncii de Economii în valută străină în sumă de 6,135,120 mii MDL și în MDL în sumă de 4,675,994 mii MDL. Toate plasamentele Băncii de Economii la Banca Socială SA au expirat la 28 noiembrie 2014 și 1 decembrie 2014. La 31 decembrie 2014 depozitele Băncii de Economii în sumă totală de 10,811,114 mii MDL (rata dobânzii 6%-7%) nu au fost restituite în legătura cu instituirea Regimului Special de Administrare și a moratoriului instituit de către Banca Națională a Moldovei asupra datoriilor Bancii Socială S.A. față de creditori;

(ii) Plasările Moldincombank în valoare de 62,688 mii MDL. Depozitul Moldincombank în valoare de 30,395 mii MDL a expirat la 29 decembrie 2014 și nu a fost restituit în legătura cu instituirea Regimului Special de Administrare și a moratoriului instituit de către Banca Națională a Moldovei asupra datoriilor Bancii Socială S.A. față de creditori. Plasările Moldincombank în valoare de 62,688 mii MDL s-au rambursat în 2015;

(iii) Contului LORO a Unibank la Banca Socială în valoare de 544,698 mii MDL. Mijloacele bănești nu pot fi returnate BC Unibank SA în legătură cu instituirea Regimului Special de Administrare și a moratoriului instituit de către Banca Națională a Moldovei asupra datoriilor Băncii Socială S.A. fata de creditori;

11. ÎMPRUMUTURI DE LA ALTE BĂNCI ȘI INSTITUȚII FINANCIARE

	2014	2013
Banca Națională a Moldovei	1,504,110	5,926
BERD	87,592	181,659
Ministerul Finanțelor (FIDA)	64,430	64,326
Ministerul Finanțelor (RISP)	23,273	24,991
Ministerul Finanțelor (PAC)	52,603	37,206
Filiere Vin	85,920	51,212
MCA Compact	3,985	3,432
Ministerul Finanțelor (KFW)	1,000	-
Dobânda acumulată	2,257	2,676
	321,060	365,502
	1,825,170	371,428

	2014	2013
Scadențe:		
Până la un an	1,625,786	203,812
De la 1 la 5 ani	154,346	133,791
Peste 5 ani	45,038	33,825
	1,825,170	371,428

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

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

La 1 decembrie 2014 BNM a acordat Băncii un împrumut, soldul caruia la 31 Decembrie 2014 este de 1,500,000 mii MDL cu dobânda de 0,1% anual și scadența la 27 martie 2015. Ulterior scadența lui a fost prolongată pînă la 30 august 2015

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 2014, sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Instituții Financiare	Valuta	Suma în valută	Tipul de garanție	MDL'000
BERD	USD	3,547	gaj asupra drepturilor patrimoniale	87,592
	EUR	1,704		
MCA Compact	EUR	167	fără garanție	3,985
	USD	52		
Filiere Vinului	EUR	4,554	fără garanție	85,920
Ministerul Finanțelor (FIDA)	EUR	114	fără garanție	64,430
	USD	1,711		
	MDL	35,551		
Ministerul Finanțelor (RISP)	MDL	17,135	fără garanție	23,273
	USD	393		
Ministerul Finanțelor (KFW)	MDL	1,000		1,000
Ministerul Finanțelor (PAC)	USD	175	fără garanție	52,603
	MDL	11,418		
	EUR	2,024		
				318,803

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).

Directoratul Liniei de Credit pe lângă Ministerul Finanțelor al RM este o unitate specială, subdiviziune independentă non-profit, căreia i s-au atribuit funcțiile de re-creditare și administrare a resursele liniilor de credit ale Proiectelor și Programelor investiționale definite de Guvern, finanțate din împrumuturile externe ale Băncii Mondiale și ale altor organizații financiare internaționale, acordate pentru sprijinirea și dezvoltarea economiei țării, promovarea exporturilor, crearea noilor locuri de munca, dezvoltarea întreprinderilor sectorului privat, prin intermediul instituțiilor financiare participante locale eligibile. Re-creditarea se efectuează prin acordarea de împrumuturi prin intermediul instituțiilor financiare participante, care își asumă toate riscurile de credit, conform condițiilor generale acceptate în acordurile de împrumut de stat.

Programele de finanțare administrate de DLC includ Filiera Vinului, FIDA, RISP, KFW, PAC, MCA Compact.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(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 Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) au fost obținute pentru finanțarea întreprinderilor private mici și mijlocii.

În conformitate cu acordurile de împrumut obținute de la BERD și DLC, Banca are obligația să respecte un set de indicatori financiari. În cazul de nerespectare a unuia din indicatori, DLC și BERD poate solicita rambursarea imediată a împrumutului.

Banca nu a respectat toți indicatorii financiari, astfel creditele de la DLC și BERD au fost reflectate la scadența de până la o lună în Nota 30.

12. DEPOZITE ȘI CONTURI CURENTE ALE CLIENȚILOR

Grup	2014			2013		
	MDL	Valuta	Total	MDL	Valuta	Total
La vedere	311,525	213,197	524,720	628,434	153,626	782,060
Alte depozite cu scadența de:						
Până la un an	763,779	423,246	1,187,025	1,126,567	469,510	1,596,077
De la un an la cinci ani	247,732	92,420	340,152	372,775	155,494	528,269
Mai mult de 5 ani	70	3,351	3,421	30	23,277	23,307
	1,323,106	732,214	2,055,318	2,127,806	801,907	2,929,713

Bancă	2014			2013		
	MDL	Valuta	Total	MDL	Valuta	Total
La vedere	314,214	214,098	528,312	631,447	154,410	785,857
Alte depozite cu scadența de:						
Până la un an	763,779	423,246	1,187,025	1,126,567	469,510	1,596,077
De la un an la cinci ani	247,732	92,420	340,152	372,775	155,494	528,269
Mai mult de 5 ani	70	3,351	3,421	30	23,277	23,307
	1,325,795	733,115	2,058,910	2,130,819	802,691	2,933,510

13. ALTE OBLIGAȚII

	Grup		Bancă	
	2014	2013	2014	2013
Decontări cu bugetul	671	935	599	859
Clearing	3,602	5,572	3,602	5,572
Venituri anticipate	432	478	432	478
Alte obligații (i)	33,132	14,254	32,217	13,298
	37,837	21,239	36,850	20,207

- (i) Decontări cu Banca de Economii privind eliberarea de numerar la 27 noiembrie 2014 în suma de 20,000 mii MDL pentru BC Banca Socială S.A. La 31 decembrie 2014 suma nu a putut fi returnată din cauza Regimului Special de Administrare și a moratorului instituit de către Banca Națională a Moldovei asupra datoriilor Bancii Socială S.A. față de creditorii;

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

14. CAPITAL SOCIAL

La 31 decembrie 2014 capitalul acționar constituie 100,007 mii lei (31 decembrie 2013: 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 2014 a fost de 88.4 lei/acțiune (2013: 233.19 lei/acțiune). La 31 decembrie 2014 valoarea nominală a unei acțiuni era de 100 lei/acțiune (31 decembrie 2013: 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 31 decembrie 2014 cotă mai mare de 5% în capitalul social al Băncii nu deține nici un acționar. La 31 decembrie 2013 cotă mai mare de 5% în capitalul social al Băncii nu deține nici un acționar. Această cotă a fost aprobată de către Banca Națională a Moldovei.

Calcularea rezultatului de bază pe acțiune la 31 decembrie 2014 a fost bazată pe profitul atribuit acționarilor și un număr mediu ponderat de acțiuni în circulație de 1,000,067 acțiuni (2013: 1,000,067 acțiuni).

Grup	2014	2013
Acțiuni ordinare a câte 100 lei fiecare	1,000,067	1,000,067
Venit pe acțiune (Pierdere)/Profit alocat acționarilor, mii lei	(5,890)	45,341
Numărul mediu al acțiunilor ordinare emise	1,000,067	1,000,067
(Pierdere)/Venit pe acțiune (profit/acțiune)	(5.89)	45.34
Bancă	2014	2013
Acțiuni ordinare a câte 100 lei fiecare	1,000,067	1,000,067
Venit pe acțiune (Pierdere)/Profit alocat acționarilor, mii lei	(2,137)	49,006
Numărul mediu al acțiunilor ordinare emise	1,000,067	1,000,067
(Pierdere)/Venit pe acțiune (profit/acțiune)	(2.14)	49.00

15. REZERVE

	Grup		Banca	
	2014	2013	2014	2013
Capital de rezervă	19,517	19,517	19,517	19,517
Rezerve generale pentru riscuri bancare	196,734	183,683	196,734	183,683
	216,251	203,200	216,251	203,200

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.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

15. REZERVE (continuare)

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.

16. ANGAJAMENTE ȘI DATORII POTENȚIALE

Angajamente de capital

Datorii contingente aferente chiriei operaționale

	2014	2013
Până la un an	2,973	2,695
De la un an la cinci ani	2,212	2,073
	5,185	4,768

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

	2014	2013
Până la un an	936	-
De la un an la cinci ani	1,518	951
Total plăți minime	2,454	951
Minus: cheltuieli financiare viitoare	-	(91)
Obligații nete aferente leasingului financiar	2,454	860

Obligații extra bilanțiere

La 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 Grupul și Banca a avut angajamente extra bilanțiere, după cum urmează:

	2014	2013
Garanții	37,358	61,380
Acreditiv	678	-
Obligații de acordare de credite	13,537	27,452
	51,573	88,832

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(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 2014 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:	0 - 0.5	-	-	-	-
la vedere					
la termen:					
în lei:					
cu plata lunară a dobânzii	-	0.5 - 2.0	0.5 - 7.5	0.5 - 8.0	0.5 - 11.0
cu capitalizarea dobânzii	-	2.0	0.5 - 6.0	0.5 - 8.0	0.5 - 11.0
în valută:					
USD	0.2	0.2 - 1.0	0.2 - 5.5	0.2 - 6.5	2.8 - 7.8
EURO	0.2	0.2 - 1.0	0.2 - 5.0	0.2 - 6.5	2.8 - 6.9
	0 - 0.5	-	-	-	-

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 lunară 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

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 2014 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 11.00%. 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 2014 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 9.2%. Rata la depozitele în valută la termen constituie 0.0% - 7.8%, iar la depozitele la termen în valută națională 0.0% - 11%.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(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 2014 sunt următoarele:

	<i>(exprimat în % pe an)</i>	
	Termen scurt	Termen mediu și lung
Persoane juridice și fizice		
În lei	9-16	3,5-15
În valută	7-9	4,75-11
Cooperative de construcție a locuințelor	-	0,5-5

Ratele de dobândă practicate de Bancă pentru credite acordate la și 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

19. NUMERAR ȘI ECHIVALENT DE NUMERAR

Grup	2014	2013
Numerar și sume în conturi la alte bănci	332,424	1,191,294
Sume în cont la Banca Națională a Moldovei	595,286	159,954
Valori mobiliare de stat cu scadența pînă la trei luni	34,703	71,829
Creanțe aferente sistemelor de plăți	8,239	9,239
	970,651	1,432,316
Bancă	2014	2013
Numerar și sume în conturi la alte bănci	332,419	1,191,281
Sume în cont la Banca Națională a Moldovei	595,286	159,954
Valori mobiliare de stat cu scadența pînă la trei luni	34,703	71,829
Creanțe aferente sistemelor de plăți	8,238	9,239
	970,647	1,432,303

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(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 2014 și în anul 2013 a fost prevăzută cota de 12% a impozitului pe venit pentru persoanele juridice. În anul 2015 cota impozitului pe venit se va menține la nivelul anului 2014.

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 2014 și 31 decembrie 2013 sunt expuse după cum urmează:

	Grup		Banca	
	2014	2013	2014	2013
Profit până la impozitare	1,834	48,999	5,625	52,697
Rata de impozitare	12%	12%	12%	12%
Cheltuieli fiscale teoretice	(220)	(5,880)	(675)	(6,324)
Cheltuieli curente aferente impozitului pe venit	(7,724)	(3,691)	(7,762)	(3,691)
(Pierdere)/Profit net (ă)	(5,890)	45,308	(2,137)	49,006
Diferențe temporare				
Credite acordate clienților	184,679	184,291	184,679	184,291
Mijloace fixe	96,108	44,802	58,952	7,687
Alte	12,519	574	12,519	574
	293,306	229,667	256,150	192,552
Rata de impozitare	12%	12%	12%	12%
Datorii aferente impozitelor amânate	35,197	27,561	30,738	23,103

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

21. CHELTUIELI ȘI VENITURI DIN DOBÂNZI

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Venituri din dobânzi:		
Plasări la BNM și la alte bănci	71,939	52,353
Investiții păstrate până la scadență	2,487	10,469
Credite acordate clienților	374,602	250,380
	<u>449,028</u>	<u>313,202</u>
Cheltuieli cu dobânzile:		
Depozitele clienților	(168,056)	(160,417)
Împrumuturi și depozite de la bănci	(36,516)	(22,354)
Împrumuturi de la alți creditori	(13,892)	(15,900)
	<u>(218,464)</u>	<u>(198,671)</u>
Venituri nete din dobânzi	<u>230,564</u>	<u>114,531</u>

Venitul din dobânzi aferent creditelor depreciate individual pentru anul 2014 a reprezentat 40,598 mii lei (2013: 21,906 mii lei).

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

22. ALTE VENITURI ȘI CHELTUIELI OPERAȚIONALE

	Grup		Banca	
	2014	2013	2014	2013
Alte venituri operaționale:				
Venit net din schimb valutar	28,169	21,557	28,169	22,457
Venit din dividende	15	-	898	852
Alte venituri	19,372	12,482	19,382	11,601
	47,556	34,039	48,449	34,910
Alte cheltuieli operaționale:				
Cheltuieli de personal	(33,812)	(32,203)	(33,812)	(32,203)
Cheltuieli privind primele	(23,895)	(22,956)	(23,895)	(22,956)
Cheltuieli privind asigurarea socială și alte plăți aferente	(14,626)	(14,126)	(14,626)	(14,126)
Cheltuieli privind amortizarea mijloacelor fixe	(10,560)	(10,813)	(6,517)	(7,015)
Cheltuieli privind chirile	(5,185)	(4,768)	(5,185)	(4,768)
Cheltuieli cu cardurile	(1,317)	(872)	(1,317)	(872)
Cheltuieli de transport	(2,150)	(3,520)	(2,150)	(3,520)
Utilități	(3,129)	(3,155)	(3,129)	(3,155)
Cheltuieli de publicitate	(3,573)	(2,256)	(3,573)	(2,256)
Cheltuieli privind serviciile de audit și consultanță (i)	(6,101)	(1,220)	(6,101)	(1,220)
Cheltuieli poștale	(2,823)	(3,036)	(2,823)	(3,036)
Servicii de securitate (ii)	(9,281)	(2,705)	(9,281)	(2,705)
Reparații și întreținere	(1,719)	(962)	(1,719)	(962)
Contribuții în Fondul de garantare a Depozitelor	(1,482)	(1,314)	(1,482)	(1,314)
Alte taxe	(705)	(449)	(705)	(449)
Alte cheltuieli (ii)	(27,414)	(10,882)	(28,559)	(11,853)
	(147,772)	(115,237)	(144,874)	(112,410)

(i) La 31 decembrie 2014 cheltuielile de consultanță și audit includ serviciile de consultanță prestate de avocați, și servicii de consultanță și audit prestate de mai multe firme.

(ii) Din decembrie 2013 Banca a externalizat serviciile cu privire la securitate, transport și escortarea în procesul de încasare a valorilor materiale. Astfel, pentru 2014 valoarea cheltuielilor pentru serviciile de securitate au contuit 8,927 mii MDL, iar pentru serviciile de transport și escortare - 9,631 mii MDL.

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

23. VENITURI DIN COMISIOANE

Dezvăluirea comisioanelor după tipuri:

	2014	2013
Venituri din comisioane:		
Decontări	19,188	19,321
Tranzacții cu numerarul	14,388	10,297
Tranzacții de schimb valutar	6,652	10,288
Carduri	4,567	4,345
Garanții	791	1,111
Total venituri din comisioane	45,586	45,362
Cheltuieli aferente comisioanelor	(7,857)	(7,691)
Venituri nete din comisioane	37,729	37,671

24. REDUCERI PENTRU PIERDERI DIN DEPRECIERI ȘI PROVIZIOANE

Grup/ Bancă	Deprecieri pentru alte active și investiții în capital	Deprecieri la credite și avansuri	Total
Sold la 31 decembrie 2012	1,925	218,102	220,027
Defalcări în cursul anului 2013	291	21,417	21,708
Recuperări	2	74	76
Provizioane utilizate	(451)	(1,161)	(1,612)
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
Sold la 31 decembrie 2013	1,767	238,432	240,199
Defalcări în cursul anului 2014	3,677	162,566	166,243
Recuperări	-	10,394	10,394
Provizioane utilizate	(3,389)	-	(3,389)
Sold la 31 decembrie 2014	2,055	411,392	413,447
Din care:			
Depreciere individuală	2,055	330,110	332,165
Depreciere colectivă	-	81,282	81,282
Sold la 31 decembrie 2014	2,055	411,392	413,447

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(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 băncilor, 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 dezvoltarea valorilor de bilanț și a valorilor juste ale activelor și pasivelor Grupului la 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 este prezentată mai jos:

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

25. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

Grup	2014		2013	
	Valoarea de bilanț	Valoarea justă	Valoarea de bilanț	Valoarea justă
Numerar și depozite la alte bănci	332,424	332,424	1,191,294	1,192,872
Numerar la BNM	839,482	839,482	260,188	260,188
Titluri de participare	4,642	4,642	14,543	14,543
Investiții păstrate până la scadență	47,584	47,584	73,740	72,497
Credite acordate clienților, net (i)	15,084,559	15,018,665	2,731,766	2,681,803
	16,308,691	16,242,797	4,271,531	4,221,903
Depozite și conturi curente ale clienților	2,055,318	2,053,923	2,929,713	2,929,713
Împrumuturi de la alte bănci și institutii financiare	321,060	321,060	365,502	365,502
Depozite de la alte bănci	11,854,684	11,738,366	376,378	375,635
Mijloace datorate BNM	1,504,110	1,503,877	5,926	5,546
	15,735,172	13,563,303	3,677,519	3,676,396
Bancă	2014		2013	
	Valoarea de bilanț	Valoarea justă	Valoarea de bilanț	Valoarea justă
Numerar și depozite la alte bănci	332,419	332,390	1,191,281	1,192,859
Numerar la BNM	839,482	839,512	260,188	260,188
Titluri de participare	7,370	7,370	17,272	17,272
Investiții păstrate până la scadență	47,584	47,516	73,740	72,497
Credite acordate clienților, net (i)	15,084,559	15,018,665	2,731,766	2,681,803
	16,311,414	16,245,453	4,274,247	4,224,619
Depozite și conturi curente ale clienților	2,058,910	2,057,514	2,933,510	2,933,510
Împrumuturi de la alte bănci și institutii financiare	321,060	321,060	365,502	365,502
Depozite de la alte bănci	11,854,684	11,738,366	376,378	375,635
Mijloace datorate BNM	1,504,110	1,503,877	5,926	5,546
	15,738,764	15,620,817	3,681,316	3,680,193

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

25. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

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.

Grup	2014					2013				
	Valoarea de bilanț	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă	Valoarea de bilanț	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă
Active financiare										
Numerar și depozite la alte bănci	332,424	-	332,424	-	332,424	1,191,294	-	1,192,872	-	1,192,872
Numerar la BNM	839,482	-	839,482	-	839,482	260,188	-	260,188	-	260,188
Titluri de participare	4,642	-	4,642	-	4,642	14,543	-	14,543	-	14,543
Investiții păstrate până la scadență	47,584	47,584	-	-	47,584	73,740	72,497	-	-	72,497
Credite acordate clienților, net	15,084,559	-	-	15,018,665	15,018,665	2,731,766	-	-	2,681,803	2,681,803
Datorii financiare										
Depozite și conturi curente ale clienților	2,055,318	-	2,053,923	-	2,053,923	2,929,713	-	2,929,713	-	2,929,713
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	321,060	-	321,060	-	321,060	365,502	-	365,502	-	365,502
Depozite de la alte bănci	11,854,684	-	11,738,366	-	11,738,366	376,378	-	375,635	-	375,635
Mijloace datorate BNM	1,504,110	-	1,503,877	-	1,503,877	5,926	-	5,546	-	5,546

BANCA SOCIALĂ S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

25. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

Ierarhia valorilor juste ale instrumentelor financiare (continuare)

	2014					2013				
	Valoarea de bilanț	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă	Valoarea de bilanț	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă
Bancă										
Active financiare										
Numerar și depozite la alte bănci	332,419	-	332,390	-	331,390	1,191,281	-	1,192,859	-	1,192,859
Numerar la BNM	839,482	-	839,512	-	839,512	260,188	-	260,188	-	260,188
Titluri de participare	7,370	-	7,370	-	7,370	17,272	-	17,272	-	17,272
Investiții păstrate până la scadență	47,584	47,516	-	-	47,516	73,740	72,497	-	-	72,497
Credite acordate clienților, net	15,084,559	-	-	15,018,665	15,018,665	2,731,766	-	-	2,681,803	2,681,803
Datorii financiare										
Depozite și conturi curente ale clienților	2,058,910	-	2,057,514	-	2,057,514	2,933,510	-	2,933,510	-	2,933,510
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	321,060	-	321,060	-	321,060	365,502	-	365,502	-	365,502
Depozite de la alte bănci	11,854,585	-	11,738,366	-	11,738,366	376,378	-	375,635	-	375,635
Mijloace datorate BNM	1,504,110	-	1,503,877	-	1,503,877	5,926	-	5,546	-	5,546

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

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.

Începând cu 30 Noiembrie 2014 Banca Națională a Moldovei, în baza art. 37 al Legii instituțiilor financiare a instituit regimul de administrare specială asupra Bancii Sociale SA. Politici de administrare a riscurilor au fost aliniate în conformitate cu cerințele administrării speciale și sunt prezentate în continuare.

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 monitorizareacreditelor restante și dubioase (îndoielnice).

Conform Hotărârii Consiliului de Administrație al BNM nr.253 din 30 noiembrie 2014 a fost interzis Băncii Sociale S.A. acordarea și prelungirea creditelor, inclusiv în baza angajamentelor asumate anterior.

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:

- 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.

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

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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;

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 2014 și 31 decembrie 2013 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 2014 și 31 decembrie 2013 și activele pentru care o dovadă obiectivă de depreciere există la 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013, 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.

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	2014	2013
Valoarea de bilanț (valoarea brută)	234,779	136,079
Pierderi din depreciere	(2,587)	(1,636)
Valoarea netă	232,192	134,443

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Următoarele tabele specifică expunerea netă la riscul de credit:

Grup	31 decembrie 2014				Expunerea netă după depreciere și colaterale
	Expunerea maximă la riscul de credit	Pierderi din depreciere	Expunerea netă după depreciere	Colaterale	
Datorate de bănci	184,367	-	184,367	-	184,367
Credite clienților	15,495,951	(411,392)	15,084,559	(1,802,700)	13,281,859
Investiții păstrate până la scadență	47,584	-	47,584	-	47,584
Titluri de participare	4,958	(316)	4,642	-	4,642

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

Banca	31 decembrie 2014				Expunerea netă după depreciere și colaterale
	Expunerea maximă la riscul de credit	Pierderi din depreciere	Expunerea netă după depreciere	Colaterale	
Datorate de bănci	184,367	-	184,367	-	184,367
Credite clienților	15,495,951	(411,392)	15,084,559	(1,802,700)	13,281,859
Investiții păstrate până la scadență	47,584	-	47,584	-	47,584
Titluri de participare	7,740	(369)	7,370	-	7,370

Banca	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	17,641	(369)	17,272	-	17,272

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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:

Grup	31 decembrie 2014							
	Active financiare restante, dar nedepreciate						Active financiare depreciate	Total
	Nici restante, nici depreciate	0-3 luni	3-6 luni	De la 6 luni la 1 an	Peste 1 an			
Datorate de bănci	184,367	-	-	-	-	-	184,367	
Credite clienților	759,068	234,613	18,850	74,339	393,796	14,015,285	15,495,951	
Investiții păstrate până la scadență	47,584	-	-	-	-	-	47,584	
Titluri de participare	4,958	-	-	-	-	-	4,958	

Grup	31 decembrie 2013							
	Active financiare restante, dar nedepreciate						Active financiare depreciate	Total
	Nici restante, nici depreciate	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	31 decembrie 2014							
	Active financiare restante, dar nedepreciate						Active financiare depreciate	Total
	Nici restante, nici depreciate	0-3 luni	3-6 luni	De la 6 luni la 1 an	Peste 1 an			
Datorate de bănci	184,367	-	-	-	-	-	184,367	
Credite clienților	759,068	234,613	18,850	74,339	393,796	14,015,286	15,495,951	
Investiții păstrate până la scadență	47,584	-	-	-	-	-	47,584	
Titluri de participare	7,740	-	-	-	-	-	7,740	

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Banca	31 decembrie 2013						Total
	Active financiare nici restante, nici depreciate					Active financiare depreciate	
	Nici restante, nici depreciate	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	17,272	-	-	-	-	-	17,272

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

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:

Rata prudențială a provizionului

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).

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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

- a) situația financiară a debitorului se înrăutățește;
- b) asigurarea (dacă există) este insuficientă sau se înrăutățește;
- c) banca nu a primit informații actualizate suficiente privind situația financiară a debitorului (cel puțin trimestrial), sursele de rambursare a datoriilor, precum și alte documente aferente activității debitorului;
- d) fluxurile mijloacelor bănești ale debitorului sunt estimate ca fiind insuficiente pentru executarea oportună a obligațiilor sale;
- e) 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:

- a) există probleme aferente situației financiare și activității debitorului, precum și deteriorarea surselor de rambursare a datoriilor, descrește probabilitatea de satisfacere a tuturor creanțelor curente/viitoare ale Grupului aferente activului conform circumstanțelor și condițiilor create;
- b) 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;
- c) recuperarea plăților se face cu întârziere de la 181 până la 360 de zile;
- d) a fost intentat proces de insolvență a debitorului;
- e) activul respectiv face obiectul unui litigiu în instanța de judecată.

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 2014 și 31 decembrie 2013 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 2014 și 31 decembrie 2013 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).

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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.

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.

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

- stabilirea nivelului ratelor de dobândă la activele și obligațiile Grupului;
- stabilirea caracteristicilor ratelor de dobândă (flexibilă sau fixă);
- analiza diferenței între scadența activelor și obligațiilor, 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 obligațiilor cu plată, întreprinderea măsurilor direcționate spre diminuarea raportului active purtătoare de dobândă / obligații 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;
- 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 sensibilitate a ratei dobânzii

Analiză de sensibilitate de mai jos au fost elaborată pe baza expunerii la modificările ratelor dobânzii pentru activele și pasivele purtătoare de dobânzi la 31 decembrie 2014 și 2013. În scopul efectuării analizei de sensibilitate 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 sensibilitatea 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.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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	2014		2013	
	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	13	0.5% - USD	-
Investiții	3.0% - MDL	1,050	3.0% -MDL	58
Credite și avansuri clienților	3.0% - MDL		3.0% -MDL	
	1.5% - EUR		1.5% - EUR	
	1.5% - USD	22,748	1.5% - USD	56,861
Total active		23,811		56,919

Grup/ Bancă	2014		2013	
	Creșterea %	Suma (mii lei)	Creșterea %	Suma (mii lei)
Depozite la vedere	1.0% - MDL	4,332	1.0% -MDL	2,029
Depozite la termen ale persoanelor fizice	2.5% - MDL		2.5% -MDL	
	1.0% - EUR		1.0% - EUR	
	1.0% - USD	25,520	1.0% - USD	37,997
Depozite la termen ale persoanelor juridice	3.0% - MDL		3.0% -MDL	
	1.0% - EUR		1.0% - EUR	
	1.0% - USD	2,025	1.0% - USD	6,814
Împrumuturi de la BNM	2.0% - MDL	63	2.0% -MDL	91
Împrumuturi de la BERD	1.0% - EUR		1.0% - EUR	
	1.0% - USD	876	1.0% - USD	1,825
Împrumuturi de la EFSE	1.0% - EUR	-	1.0% - EUR	-
Împrumuturi de la BSTDB	1.0% - USD	-	1.0% - USD	-
Împrumuturi în cadrul liniei FIDA	2.0% - MDL	1,288	2.0% - MDL	1,286
Împrumuturi în cadrul liniei RISP	2.0% - MDL		2.0% - MDL	
	1.0% - USD	404	1.0% - USD	400
Împrumuturi în cadrul liniei PAC	1%	526	1%	372
Împrumuturi în cadrul liniei VIN	1%	865	1%	514
Împrumuturi în cadrul liniei COMP	1%	40	1%	34
	1%	10		
Total obligații		35,949		51,362
Modificarea posibilă a marjei dobânzii nete pe viitor		(12,138)		5,557

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.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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.

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 2014 - cu 35% USD, cu 35% EUR, în 2013 - cu 18% USD, cu 15% EUR). În scenariul de apreciere a monedei naționale față de USD și EUR (în 2014 - cu 2% USD, cu 2% EUR, în 2013 - cu 5% USD, cu 8% EUR), ar exista următorul impact asupra profitului:

	Profit, scenariul 1		Profit, scenariul 2	
	2014	2013	2014	2013
Profit și pierderi	193,095	14,241	(11,033)	(5,680)

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 2014			Total
	Republica Moldova	Țări OCDE	Țări altele decât OCDE	
Active				
Numerar și depozite la bănci	172,765	153,899	5,760	332,424
Numerar la Banca Națională a Moldovei	839,482	-	-	839,482
Investiții până la scadență	47,584	-	-	47,584
Titluri de participare	4,642	-	-	4,642
Credite clienților, net	1,775,500	-	13,309,059	15,084,559
Mijloace fixe, net	178,510	-	-	178,510
Alte active	48,449	-	8,922	57,371
Total active	3,066,932	153,899	13,323,741	16,544,572
Obligații				
Depozite de la bănci	11,852,961	-	1,723	11,854,684
Depozite de la persoane fizice și juridice	1,950,838	-	104,480	2,055,318
Împrumuturi de la BNM	1,504,110	-	-	1,504,110
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	233,208	87,852	-	321,060
Alte obligații	71,009	219	1,806	73,034
Total obligații	15,612,126	88,071	108,009	15,808,206
Poziția netă	(12,545,194)	65,828	13,215,732	736,366

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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
Obligații				
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 obligații	45,683	120	2,997	48,800
Total obligații	3,539,757	183,235	3,327	3,726,319
Poziția netă	299,991	(54,925)	506,598	751,664
	31 decembrie 2014			
Banca	Republica Moldova	Țări OCDE	Țări altele decât OCDE	Total
Active				
Numerar și depozite la bănci	172,760	153,899	5,760	332,419
Numerar la BNM	839,482	-	-	839,482
Investiții până la scadență	47,584	-	-	47,584
Titluri de participare	7,370	-	-	7,370
Credite clienților, net	1,775,500	-	13,309,059	15,084,559
Mijloace fixe, net	146,728	-	-	146,728
Alte active	46,887	-	8,922	55,809
Total active	3,036,311	153,899	13,323,741	16,513,951
Obligații				
Depozite de la bănci	11,852,961	-	1,723	11,854,684
Depozite de la persoane fizice și juridice	1,954,429	-	104,481	2,058,910
Împrumuturi de la BNM	1,504,110	-	-	1,504,110
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	233,208	87,852	-	321,060
Alte obligații	65,563	219	1,806	67,588
Total obligații	15,610,271	88,071	108,010	15,806,352
Poziția netă	(12,573,960)	65,828	13,215,731	707,599

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

26. POLITICI DE ADMINISTRARE A RISCULUI FINANCIAR (continuare)

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
Obligații				
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 obligații	40,193	120	2,997	43,310
Total obligații	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 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

27. RISCUL VALUTAR

În 2014, moneda națională a înregistrat o depreciere graduală, fata de dolar SUA și moneda europeană. Poziția valutară deschisă a băncii la finele anului este lungă, depășind cota reglementată de BNM de 20% din CNT în total pe valute străine. Din total pasive valutare, 75% reprezintă activele plasate de Banca de Economii la Banca Socială S.A., care nu au putut fi rambursate la 31 decembrie 2014 ca urmare a instituirii de către BNM a moratorului asupra datoriei Bancii Sociale S.A.

Structura activelor și obligațiilor după valută la 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 este prezentată în tabelul de mai jos:

Grup	31 decembrie 2014				
	MDL	USD	EUR	Alte	Total
Active					
Numerar și depozite la bănci	71,012	192,453	39,061	29,898	332,424
Numerar la BNM	595,285	158,647	85,550	-	839,482
Investiții până la scadență	47,584	-	-	-	47,584
Titluri de participare	4,642	-	-	-	4,642
Credite clienților, net	6,850,493	3,925,298	4,308,768	-	15,084,559
Mijloace fixe, net	178,510	-	-	-	178,510
Alte active	48,386	2,931	1,718	4,336	57,371
Total active	7,795,912	4,279,329	4,435,097	34,234	16,544,572
Obligații					
Depozite de la bănci	4,676,254	3,616,531	3,561,899	-	11,854,684
Depozite de la persoane fizice și juridice	1,323,105	216,173	510,563	5,477	2,055,318
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	1,569,442	92,203	163,525	-	1,825,170
Impozit pe profit amânat	35,197	-	-	-	35,197
Alte obligații	34,502	566	364	2,405	37,837
Total obligații	7,638,500	3,925,473	4,236,351	7,882	15,808,206
Poziția valutară netă	157,412	353,856	198,746	26,352	736,366
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
Obligații					
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 obligații	17,974	689	313	2,263	21,239
Total obligații	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

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

27. RISCUL VALUTAR (continuare)

Banca	31 decembrie 2014				
	MDL	USD	EUR	Alte	Total
Active					
Numerar și depozite la bănci	71,007	192,453	39,061	29,898	332,419
Numerar la BNM	595,285	158,647	85,550	-	839,482
Investiții până la scadență	47,584	-	-	-	47,584
Titluri de participare	7,370	-	-	-	7,370
Credite clienților, net	6,850,493	3,925,298	4,308,768	-	15,084,559
Mijloace fixe, net	146,728	-	-	-	146,728
Alte active	46,824	2,931	1,718	4,336	55,809
Total active	7,765,291	4,279,329	4,435,097	34,234	16,513,951
Obligații					
Depozite de la bănci	4,676,254	3,616,531	3,561,899	-	11,854,684
Depozite de la persoane fizice și juridice	1,325,795	216,805	510,833	5,477	2,058,910
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	1,569,442	92,203	163,525	-	1,825,170
Impozit pe profit amanat	30,738	-	-	-	30,738
Alte obligații	33,515	566	364	2,405	36,850
Total obligații	7,635,744	3,926,105	4,236,621	7,882	15,806,352
Poziția valutară netă	129,547	353,224	198,476	26,352	707,599

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
Obligații					
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 obligații	16,942	689	313	2,263	20,207
Total obligații	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 SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(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.

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 prudenciale 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 2014 Banca nu a menținut coeficientul suficienței capitalului la nivel ce depășește 16%.

	2014	2013
Active si angajamente condiționale ponderate la risc conform reglementarilor BNM	15,158,476	2,679,017
Capital normativ total conform reglementarilor BNM	466,007	481,172
Suficienta capitalului ponderat la risc conform reglementarilor BNM, %	3.07	17.96

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 doua 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 2014 și 31 decembrie 2013, reglementarea privind coeficienții de lichiditate a stabilit nivelul maxim de 1 după primul principiu și nivelul minim de 20% după al doilea principiu.

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013
	mii MDL	mii MDL
lichiditatea curentă, %	7.12	24.35

La 31 decembrie 2014 Banca nu a respectat cerințele de lichiditate conform reglementării în vigoare.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (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 2013: 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 2013: 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 2014 și 31 decembrie 2013, 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:

	2014	2013
Expunerea netă față de cei mai mari zece clienți raportată la portofoliul de credite total net	1,216%	34.3%
Expunerea netă maximă către Capitalul normativ total	3,879%	39.4%

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 2015 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 2014 și 31 decembrie 2013, 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:

	2014	2013
Expunerea față de clienții care depășesc 5% din capitalul normativ total al Grupului*	104,481	451,728
% total conturi curente și depozite	5.1%	15.4%
% capitalul acționar	14.8%	62.8%

*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.).

Conform Hotărârii Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei (process-verbal nr. 253 din 30 noiembrie 2014) a fost instituită administrarea specială asupra BC "Banca Socială" S.A.

BNM a numit un reprezentant în calitate de administrator special cu atribuții și drepturi prevăzute la cap.V2 din Legea instituțiilor financiare.

Pe perioada administrării speciale, drepturile și obligațiile acționarilor, Consiliului, Președintelui și ale administratorilor se suspendă și se exercită de către administratorul special.

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

29. DEBITORII ȘI CREDITORII MAJORI (continuare)

În 2014 Grupul și Banca a avut tranzacții cu următoarele părți afiliate:

<u>Entitatea</u>	Descriere
Administratorii Grupului, membrii comitetului de credit	Managementul Grupului și companiile acestora în care dețin controlul, precum și rudele lor
Aționarii 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 2014 și 31 decembrie 2013, soldurile acestor conturi sunt după cum urmează:

**BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)**

29. DEBITORII ȘI CREDITORII MAJORI (continuare)

Mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu părțile afiliate pentru 2014:

Grup	Entități asociate și asocieri în participație	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă	Alte părți afiliate
Active			
Titluri de participare	2,752	-	-
Credite și avansuri acordate	-	117	888
Total active	2,752	117	888
Datorii			
Depozite	916	17,130	3,890
Total pasive	916	17,130	3,890
Angajamente de finanțare, garanții financiare și alte angajamente			
Date	-	-	-
Primate	-	250	-

Entități asociate și asocieri în participație	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă	Alte părți afiliate
Venituri		
Venituri din dobânzi	18	181
Venituri din taxe și comisioane	10	66
Venituri din dividende	-	-
Căștiguri realizate aferente activelor și datoriiilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	10	-
Total venituri	25	247
Cheltuieli		
Cheltuieli cu dobânzile	1,543	293
Cheltuieli cu taxe și comisioane	-	-
Pierderi realizate aferente activelor și datoriiilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	7	521
Cheltuieli cu chiria (în calitate de locatar)	-	-
Cheltuieli de remunerare	8,041	-
Total cheltuieli	525	814

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

29. DEBITORII ȘI CREDITORII MAJORI (continuare)

Mai jos sunt prezentate soldurile și tranzațiile cu părțile afiliate pentru 2013:

Grup	Entități asociate și asocieri în participație	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă	Alte părți afiliate
Active			
Titluri de participare	2,752	-	-
Credite și avansuri acordate	-	254	1,560
Total active	2,752	254	1,560
Datorii			
Depozite	228	86,445	319,754
Total datorii	228	86,445	319,754
Angajamente de finanțare, garanții financiare și alte angajamente			
Date	-	30	2,634
Primate	-	250	2,811
Venituri			
Venituri din dobanzi	-	101	617
Venituri din taxe și comisioane	26	15	163
Venituri din dividende	-	-	-
Căștiguri realizate aferente activelor și datoriiilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	75	26
Total venituri	26	191	806
Cheltuieli			
Cheltuieli cu dobanzile	-	3,241	15,948
Cheltuieli cu taxe și comisioane	486	-	-
Cheltuieli cu chiria (in calitate de locatar)	-	-	-
Cheltuieli de remunerare	-	9,808	-
Total cheltuieli	486	13,049	15,948

**BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)**

29. DEBITORII ȘI CREDITORII MAJORI (continuare)

Mai jos sunt prezentate soldurile și tranzațiile cu părțile afiliate pentru 2014:

Banca	Sucursale	Entități asociate și asocieri în participație	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă	Alte părți afiliate
Active				
Titluri de participare	2,648	2,752	-	-
Credite și avansuri acordate	-	-	117	888
Total active	2,648	2,752	117	888
Datorii				
Depozite	3,590	916	17,130	3,890
Total pasive	3,590	916	17,130	3,890
Angajamente de finanțare, garanții financiare și alte angajamente				
Date	-	-	-	-
Prime	-	-	250	-

Venituri

Venituri din dobânzi
Venituri din taxe și comisioane
Venituri din dividende
Câștiguri realizate aferente activelor și datorilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Total venituri

896 25 38 247

Cheltuieli

Cheltuieli cu dobânzile
Cheltuieli cu taxe și comisioane
Pierderi realizate aferente activelor și datorilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
Cheltuieli cu chiria (în calitate de locatar)
Cheltuieli de remunerare

Total cheltuieli

40 525 9,591 814

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

29. DEBITORII ȘI CREDITORII MAJORI (continuare)

Mai jos sunt prezentate soldurile și tranzațiile cu părțile afiliate pentru 2013:

Banca	Sucursale	Entități asociate și asocieri în participație	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă	Alte părți afiliate
Active				
Titluri de participare	2,648	2,752	-	-
Credite și avansuri acordate	-	-	254	1,560
Total active	2,648	2,752	254	1,560
Datorii				
Depozite	3,796	228	86,445	319,754
Total datorii	3,796	228	86,445	319,754
Angajamente de finanțare, garanții financiare și alte angajamente				
Date	-	-	30	2,634
Primate	-	-	250	2,811

Venituri	Sucursale	Entități asociate și asocieri în participație	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă	Alte părți afiliate
Venituri din dobanzi	-	-	101	617
Venituri din taxe și comisioane	15	26	15	163
Venituri din dividende	837	-	-	-
Câștiguri realizate aferente activelor și datoriiilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	75	26
Total venituri	852	26	191	806
Cheltuieli				
Cheltuieli cu dobanzile	-	-	3,241	15,948
Cheltuieli cu taxe și comisioane	-	486	-	-
Cheltuieli cu chiria (in calitate de locatar)	31	-	-	-
Cheltuieli de remunerare	-	-	9,808	-
Total cheltuieli	31	486	13,049	15,948

**BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)**

30. ANALIZA PE SCADENȚE A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR

Mai jos sunt prezentate fluxurile contractuale de numerar nediscontate la situația din 31 decembrie 2014:

Grup	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	Total
Active						
Numerar și depozite la bănci	275,210	-	-	-	-	275,210
Mijloace plasate în bănci	57,215	-	-	-	-	57,215
Conturi la BNM	839,482	-	-	-	-	839,482
Investiții păstrate până la scadență	11,203	23,806	11,518	1,536	-	48,063
Credite și avansuri acordate clienților, net	15,237	34,306	3,784,923	15,055,682	1,431,124	20,321,272
Alte active, nete	9,406	-	-	-	-	9,406
Titluri de participare	-	-	-	-	4,642	4,642
Total active	1,207,753	58,112	3,796,441	15,057,218	1,435,766	21,555,290
Obligații						
Depozite de la alte bănci	11,854,684	-	-	-	-	11,854,684
Depozite și conturi curente ale clienților	729,473	249,437	797,982	362,648	4,392	2,143,932
Credite de la Banca Națională a Moldovei	99	1,500,305	1,336	3,106	-	1,504,846
Credite de la alte bănci și instituții financiare	321,420	1,586	5,131	9,719	1,629	339,485
Alte obligații	9,122	137	1,127	3,206	360	13,952
Total obligații	12,914,798	1,751,465	805,576	378,679	6,381	15,856,899
Risc de lichiditate la 31 decembrie 2014	(11,707,045)	(1,693,353)	2,990,865	14,678,539	1,429,385	5,698,391

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

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

Mai jos sunt prezentate fluxurile contractuale de numerar nediscontate la situația din 31 decembrie 2013:

Grup	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	Total
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
Obligații						
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 obligații	13,192	10	721	1,881	240	16,044
Total obligații	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 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)**

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

Mai jos sunt prezentate fluxurile contractuale de numerar nediscontate la situația din 31 decembrie 2014:

Banca	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	Total
Active						
Numerar și depozite la bănci	275,204	-	-	-	-	275,204
Mijloace plasate overnight în bănci	57,215	-	-	-	-	57,215
Conturi la Banca Națională a Moldovei	839,482	-	-	-	-	839,482
Investiții păstrate până la scadență	11,203	23,806	11,518	1,536	-	48,063
Credite și avansuri acordate clienților. Net	15,237	34,306	3,784,923	15,055,682	1,431,124	20,321,272
Alte active nete	9,406	-	-	-	-	9,406
Titluri de participare	-	-	-	-	7,740	7,740
Total active	1,207,748	58,112	3,796,441	15,057,218	1,438,864	21,558,383
Obligații						
Depozite de la alte bănci	11,854,585	-	-	-	-	11,854,585
Depozite și conturi curente ale clienților	733,064	249,437	797,982	362,648	4,392	2,147,523
Credite de la Banca Națională a Moldovei	99	1,500,305	1,336	3,106	-	1,504,846
Credite de la alte bănci și instituții financiare	321,420	1,586	5,131	9,719	1,629	339,485
Alte obligații	9,122	137	1,127	3,206	360	13,952
Total obligații	12,918,290	1,751,465	805,576	378,679	6,381	15,860,391
Risc de lichiditate la 31 decembrie 2014	(11,710,542)	(1,693,353)	2,990,865	14,678,539	1,432,483	5,697,992

BANCA SOCIALA S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2014
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, dacă nu se specifică altfel)

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

Mai jos sunt prezentate fluxurile contractuale de numerar nediscontate la situația din 31 decembrie 2013:

Banca	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	Total
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
Obligații						
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 obligații	13,192	10	721	1,881	240	16,044
Total obligații	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 2014
(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. EVENIMENTELE ULTERIOARE

La 30 noiembrie 2014, conform Hotărârii Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.253 din 30 noiembrie 2014, a fost instituit regim de administrare specială pentru 9 luni și moratoriu de 2 luni asupra Băncii Sociale S.A. Ulterior, conform Hotărârii Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 21 din 27 ianuarie 2015 moratoriul a fost prolongat pînă la 29 martie 2015 și conform Hotărârii nr. 77 din 27 martie 2015 BNM - pînă la data de 30 august 2015.

Plasările Moldinconbank în valoare de 62,688 mii MDL s-au rambursat în 2015.

Împrumutul acordat în 2014 de către BNM cu scadența inițială la 27 martie 2015 a fost prolongat pînă la 30 august 2015. Soldul acestui împrumut la data raportării este de 2,600,000 mii MDL.

În 2015 BERD și Directoratul Liniei de Credite au solicitat rambursarea anticipată a împrumuturilor acordate Băncii Sociale. Banca s-a conformat și a rambursat împrumuturile conform solicitării.