

**BC ENERGBANK SA**

**SITUAȚII FINANCIARE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR  
ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

**ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU  
STANDARDELE NAȚIONALE DE  
CONTABILITATE**

**BC ENERGBANK SA**

**SITUAȚII FINANCIARE**

**31 DECEMBRIE 2006**

---

<b>CUPRINS</b>	<b>PAGINA</b>
Adresarea Președintelui Consiliului de Administrație a Băncii	-
Informație generală	-
Bilanțul contabil	1 - 2
Raportul privind rezultatele financiare	3 - 4
Raportul privind fluxul mijloacelor bănești	5 - 6
Situația modificărilor în capitalul acționar	7
Note la situațiile financiare	8 - 37
Raportul auditorilor independenți către acționarii BC Energbank SA	-

**ADRESAREA PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE A BĂNCII**

**Stimați acționari, clienți, parteneri ai Băncii!**

Pe piața financiară a Moldovei Banca Comercială „ENERGBANK„ activează timp de 10 ani.

În acest răstimp, banca s-a realizat, a concentrat în jurul său acționari și mii de clienți, a reușit să-și demonstreze prioritățile. La etapa actuală putem afirma cu mândrie că Banca își celebrează deceniul de existență în plină activitate fructuoasă asupra proiectelor care determină dezvoltarea ulterioară a băncii noastre pe parcursul multor ani.

Avem o reputație solidă, o carte de vizită recunoscută în afaceri și o situație stabilă pe piața financiară a Moldovei. Garanția stabilității noastre nu rezidă doar în faptul că am menținut tempoul creșterii conform tuturor parametrilor de bază. Noi am reușit să orientăm această dinamică spre transformări calitative, iar pe marginea acestor priorități se pot pronunța deja astăzi clienții și partenerii noștri.

Deceniul care s-a scurs a devenit pentru bancă o perioadă de dezvoltare treptată și de transformări calitative în cadrul strategiei alese. Preocuparea esențială a fost concentrată asupra formării unei baze solide de cliență, a unui cerc de parteneri de încredere, asupra îmbunătățirii personalului și extinderii spectrului de servicii prestate.

La momentul actual, ENERGBANK dispune de 58 de subdiviziuni, în cadrul cărora activează peste 500 de persoane. Banca are reprezentanțe în 15 raioane și orașe ale republicii, fapt care îi permite să se afle mai aproape de clienți, să cunoască și să înțeleagă necesitățile lor.

Totalizând rezultatele obținute, se cere a fi menționat cel mai important moment – în decursul celor 10 ani de existență, ENERGBANK s-a transformat într-un mecanism modern și reglat, perfect ajustat, care dispune de un potențial imens de creștere și dezvoltare ulterioară. Astăzi ENERGBANK reprezintă o bancă modernă universală, ce oferă o gamă completă de servicii pentru toate categoriile de clienți.

Se cere menționat faptul că la toate etapele de dezvoltare ale ENERGBANK -ului, acționarii au acordat încredere și susținere strategiei alese de Bancă. Grație participării lor, banca a reușit să-și extindă terenul de activitate și să-și consolideze pozițiile pe piața serviciilor bancare.

BC ENERGBANK SA

ADRESAREA PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE A BĂNCII

31 DECEMBRIE 2006

---

**ADRESAREA PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE A BĂNCII (CONTINUARE)**

Exprimându-mi recunoștința sinceră față de Consiliul BC «ENERGBANK», față de acționari, față de toți clienții și partenerii noștri de afaceri, față de cei de care ne leagă un deceniu de colaborare, precum și față de persoanele care au decis recent să colaboreze cu Banca noastră, țin să mulțumesc în mod special tuturor colaboratorilor Băncii pentru aportul prețios la realizarea cauzei comune. Rezultatele financiare pozitive obținute astăzi reprezintă un motiv de încredere că mâine acestea vor deveni garanția unor noi succese.

Suntem siguri că Banca și dumneavoastră, partenerii ei, vom reuși cu eforturi comune să obținem rezultate mai mari, deoarece idealul nu are hotare!

Din numele colectivului,

Iurii Vasilachi  
Președintele  
Consiliului de Administrație al Băncii



## **BC ENERGBANK SA**

### **INFORMAȚIE GENERALĂ**

**31 DECEMBRIE 2006**

---

#### **DESCRIEREA SOCIETĂȚII**

BC Energbank SA (denumit în continuare "Banca") a fost înființată în Republica Moldova la 16 ianuarie 1997 ca societate pe acțiuni de tip închis. La sfârșitul anului 2006 Banca deținea autorizația de tipul "B", eliberată de Banca Națională a Moldovei pentru a desfășura activități bancare. Autorizația de tipul "B" permite Băncii să execute toate tipurile de operațiuni bancare, cu excepția prestării serviciilor de subscriere și plasare a titlurilor de valoare și acțiunilor și serviciilor de gestionare a investițiilor. Banca operează prin intermediul sediului său central, 19 filiale, cât și 38 reprezentanțe (2005: 17 filiale și 30 reprezentanțe).

Adresa juridică a Băncii este următoarea:

BC Energbank SA  
str. V. Alecsandri, 78  
Chișinău, MD-2012,  
Republica Moldova

La data de 31 decembrie 2006 Banca avea 505 de angajați (2005: 452).

Consiliul Băncii formulează politicile de operare a Băncii și controlează implementarea lor. Consiliul este compus din 7 membri numiți de Adunarea Generală a Acționarilor.

La 31 decembrie 2006 Consiliul Băncii era format din următorii membri:

- D-I Vladimir Tonciuc, Președintele Consiliului;
- D-I Mihail Ogorodnicov, Vice Președintele Consiliului;
- D-I Valeriu Usatii, Energoimpex, Membru al Consiliului;
- D-na Silvia Radu, Membru al Consiliului;
- D-na Natalia Cecetova, Gamaiun SRL, Membru al Consiliului;
- D-I Piotr Șvaiko, NatIndBank SA, Membru al Consiliului;
- D-I Ivan Dihteari, Dnestrenergo C.S., Membru al Consiliului.

**BC ENERGBANK SA****BILANȚUL CONTABIL****ÎNTOCMIT LA 31 DECEMBRIE 2006****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

	<u>Note</u>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<b>Active</b>			
Mijloace bănești în numerar	8	50,216	34,419
Mijloace bănești datorate de bănci	9	24,031	9,289
Mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei	10	54,823	78,974
Mijloace plasate overnight	11	13,327	10,826
Hârtii de valoare investiționale	12	33,649	31,301
Credite și cerințe privind leasingul financiar	13	446,501	320,684
Minus: Reduceri pentru pierderi la credite	13	<u>(17,309)</u>	<u>(8,480)</u>
Credite și cerințe privind leasingul financiar, net	13	429,192	312,204
Mijloace fixe, net	14	46,828	35,272
Dobânda sporită ce urmează să fie primită		4,416	1,985
Altă avere imobilă		366	366
Alte active	15	<u>23,226</u>	<u>12,125</u>
<b>Total active</b>		<b><u>680,074</u></b>	<b><u>526,761</u></b>
<b>Obligațiuni</b>			
<i>Depozite fără dobândă</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor		219	2,827
Depozite ale persoanelor fizice	16	1,011	2,081
Depozite ale persoanelor juridice	16	135,732	126,762
<i>Depozite cu dobândă</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor		3,226	16,832
Depozite ale persoanelor fizice	16	306,139	217,410
Depozite ale persoanelor juridice	16	35,819	23,856
Alte împrumuturi	17	26,039	5,146
Dobândă sporită ce urmează să fie plătită		7,010	5,386
Alte obligațiuni	18	<u>26,707</u>	<u>7,623</u>
<b>Total obligațiuni</b>		<b><u>541,902</u></b>	<b><u>407,923</u></b>

Notele 1-28 reprezintă parte integrantă a acestor situații financiare.

BC ENERGBANK SA

BILANȚUL CONTABIL

ÎNTOCMIT LA 31 DECEMBRIE 2006

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	<u>Note</u>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<b>Capital acționar</b>			
Ațiuni ordinare plasate	19	80,000	80,000
Capital de rezervă		4,376	3,563
Rezerve privind reevaluarea mijloacelor fixe		2,863	993
Profitul nedistribuit		<u>50,933</u>	<u>34,282</u>
Total capital acționar		<u>138,172</u>	<u>118,838</u>
<b>Total obligațiuni și capital acționar</b>		<u>680,074</u>	<u>526,761</u>

Aceste situații financiare au fost aprobate de Consiliul Băncii pentru a fi publicate la 18 aprilie 2007 și semnate din partea Consiliului de:

Iurii Vasilachi  
Președintele  
Consiliului de Administrație al Băncii



Serghei Slobodean  
Contabil-șef adjunct

**BC ENERGBANK SA****RAPORTUL PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	<u>Note</u>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<b>Venituri aferente dobânzilor</b>			
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci		1,205	537
Venituri aferente dobânzilor la plasări overnight		326	92
Venituri aferente dobânzilor la hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare		-	-
Venituri aferente dobânzilor la hârtii de valoare investiționale		1,743	1,871
Venituri aferente dobânzilor și comisioanelor la credite		<u>58,174</u>	43,345
Total venituri aferente dobânzilor		<u>61,448</u>	<u>45,845</u>
<b>Cheltuieli aferente dobânzilor</b>			
Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor		(146)	(200)
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice		(27,416)	(22,587)
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice		<u>(2,721)</u>	<u>(1,408)</u>
Total cheltuieli aferente dobânzilor la depozite		(30,283)	(24,195)
Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi overnight		(443)	(27)
Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi		<u>(1,369)</u>	<u>(568)</u>
Total cheltuieli aferente dobânzilor		<u>(32,095)</u>	<u>(24,790)</u>
<b>Venitul net aferent dobânzilor</b>		29,353	21,055
Minus: Defalcări curente în contul privind reduceri pentru pierderi la credite	13	<u>(8,829)</u>	<u>547</u>
Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la credite		<u>20,524</u>	<u>21,602</u>

Notele 1-28 reprezintă parte integrantă a acestor situații financiare.

**BC ENERGBANK SA**

**RAPORTUL PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE**

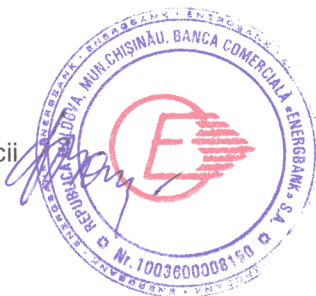
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	<u>Note</u>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<b>Venituri neaferele dobânzilor</b>			
Venituri la hârtii de valoare pentru vânzare		-	9
Venituri la hârtiile de valoare investiționale		154	11
Venituri la operațiuni cu valută străină		15,472	13,508
Venituri aferente comisioanelor	20	26,292	16,686
Alte venituri neaferele dobânzilor		<u>2,361</u>	<u>1,704</u>
Total venituri neaferele dobânzilor		44,279	31,918
<b>Cheltuieli neaferele dobânzilor</b>			
Cheltuieli privind remunerarea muncii		(9,909)	(7,789)
Prime		(7,681)	(4,521)
Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți		(6,230)	(4,624)
Cheltuieli privind mijloace fixe		(6,985)	(5,734)
Impozite și taxe		(81)	(72)
Plata serviciilor de consulting și audit		(336)	(298)
Alte cheltuieli neaferele dobânzilor	21	<u>(10,202)</u>	<u>(10,311)</u>
Total cheltuieli neaferele dobânzilor		<u>(41,424)</u>	<u>(33,349)</u>
Venitul net până la impozitare		23,379	20,171
Impozitul pe venit	22	<u>(3,704)</u>	<u>(3,901)</u>
Venit net până la articole extraordinare		19,675	16,270
Venituri / (pierderi) extraordinare		-	(4)
Venit net		<u>19,675</u>	<u>16,266</u>

Aceste situații financiare au fost aprobate de Consiliul Băncii pentru a fi publicate la 18 aprilie 2007 și semnate din partea Consiliului de:

Iurii Vasilachi  
Președintele  
Consiliului de Administrație al Băncii



Sergei Slobodean  
Contabil-șef adjuncț

**BC ENERGBANK SA****RAPORTUL PRIVIND FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<b>Activitatea operațională</b>		
Încasări privind dobânzi și comisioane	85,310	63,128
Plăți privind dobânzi și comisioane	(33,214)	(24,539)
Încasări privind alte venituri	17,915	15,106
Plăți privind salariații	(24,339)	(16,929)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii	<u>(8,646)</u>	<u>(9,223)</u>
<b>Încasări până la schimbări în active și obligațiuni</b>	37,026	27,543
<b>Majorarea / (diminuarea) activelor</b>		
Încasări privind plasări și credite acordate băncilor	1,277	763
Plăți privind depozitele plasate în BNM	(6,054)	(7,342)
Plăți privind credite acordate clienței	(126,401)	(95,853)
Încasări privind valori mobiliare	594	7,473
Plăți privind valori mobiliare	(844)	(7,476)
Plăți privind alte active	(11,652)	(2,660)
<b>Majorarea / (diminuarea) obligațiunilor</b>		
Încasări privind depozitele de la clienți	108,592	135,506
Încasări privind depozite și împrumuturi de la bănci	4,679	8,558
Plăți privind alte obligațiuni	<u>19,064</u>	<u>4,670</u>
Fluxul până la impozitul pe venit	26,281	71,182
Plăți privind impozitul pe venit	<u>(4,428)</u>	<u>(4,176)</u>
<b>Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea operațională</b>	21,853	67,006
<b>Activitatea investițională</b>		
Plăți privind credite acordate clienței	(695)	-
Plăți privind valori mobiliare	(2,098)	(10,188)
Plăți privind activele nemateriale	(152)	(61)
Încasări privind activele materiale	174	-
Plăți privind activele materiale	<u>(14,605)</u>	<u>(12,797)</u>
<b>Fluxul net al mijloacelor bănești din activitatea investițională</b>	(17,376)	(23,046)

Notele 1-28 reprezintă parte integrantă a acestor situații financiare.

**BC ENERGBANK SA****RAPORTUL PRIVIND FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<b>Activitatea financiara</b>		
Plăți privind dividende	(1,712)	-
<b>Fluxul net din activitatea financiara</b>	(1,712)	-
<b>Fluxul net până la posturi extraordinare</b>	2,765	43,960
Încasări / (plăți) extraordinare	-	-
<b>Fluxul net după posturi extraordinare</b>	2,765	43,960
Efectul diferențelor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor	71	127
Fluxul net total	2,836	44,087
<b>Mijloace bănești și echivalente la începutul anului</b>	<u>119,849</u>	<u>75,762</u>
<b>Mijloace bănești și echivalente la sfârșitul anului</b>	<u>122,685</u>	<u>119,849</u>

**MIJLOACE BĂNEȘTI ȘI ECHIVALENTE DE MIJLOACE BĂNEȘTI**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>	<u>Diferența</u>
Mijloace bănești în numerar (Nota 8)	50,216	34,419	15,797
Mijloace bănești datorate de bănci (Nota 9)	24,031	9,289	14,742
Mijloace bănești datorate de BNM (Nota 10)	35,111	65,315	(30,204)
Mijloace plasate overnight (Nota 11)	<u>13,327</u>	<u>10,826</u>	<u>2,501</u>
	<u>122,685</u>	<u>119,849</u>	<u>2,836</u>

**BC ENERGBANK SA****SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALUL ACȚIONAR****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	<b>Acțiuni ordinare</b>	<b>Capital de rezervă</b>	<b>Rezerve din reevaluarea mijloacelor fixe</b>	<b>Profit nedistribuit</b>	<b>Total</b>
<b>Soldul la 1 ianuarie 2005</b>	80,000	2,615	1,045	18,964	102,624
Schimbări în rezerve	-	948	-	(948)	-
Reevaluarea mijloacelor fixe	-	-	(52)	-	(52)
Venitul net pentru anul 2005	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,266</u>	<u>16,266</u>
<b>Soldul la 31 decembrie 2005 și 1 ianuarie 2006</b>	<u>80,000</u>	<u>3,563</u>	<u>993</u>	<u>34,282</u>	<u>118,838</u>
Dividende plătite	-	-	-	(1,712)	(1,712)
Prime	-	-	-	(337)	(337)
Schimbări în rezerve	-	813	-	(975)	(162)
Reevaluarea mijloacelor fixe	-	-	1,870	-	1,870
Venitul net pentru anul 2006	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,675</u>	<u>19,675</u>
<b>Soldul la 31 decembrie 2006</b>	<u>80,000</u>	<u>4,376</u>	<u>2,863</u>	<u>50,933</u>	<u>138,172</u>

În conformitate cu legislația locală, 5% din venitul net al Băncii trebuie să fie alocat în capitalul de rezervă, până în momentul când această rezervă reprezintă 15% din capitalul social al Băncii. Capitalul de rezervă nu poate fi distribuit acționarilor. La data de 31 decembrie 2006 capitalul de rezerva era completat în mărime de 5.5%.

## **BC ENERGBANK SA**

### **NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

#### **PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

**(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

## **1 BAZA DE PREZENTARE**

### **Valuta prezentărilor**

Situațiile financiare sunt întocmite în valuta națională a Republicii Moldova, lei moldovenești (MDL).

### **Evidența contabilă**

Evidența contabilă în băncile comerciale ale Republicii Moldova este efectuată în baza Standardelor Naționale de Contabilitate (SNC) din 25 decembrie 1997, emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, Planului de conturi nr. 55/11-01 din 26 martie 1997, instrucțiunilor Băncii Naționale a Moldovei elaborate în domeniul evidenței contabile în instituțiile financiare și procedurilor și regulamentelor interne ale băncii.

### **Rapoartele financiare**

Bilanțul contabil, raportul privind rezultatele financiare și raportul privind fluxul mijloacelor bănești sunt întocmite în baza Standardului Național de Contabilitate Nr. 30 și a Instrucțiunii BNM privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare din 8 august 1997.

## **2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE**

### **Venituri și cheltuieli cu dobânzi**

Veniturile și cheltuielile cu dobânzile, aferente tuturor instrumentelor financiare purtătoare de dobânzi, sunt prezentate în contul de profit și pierderi, folosind metoda calculării. Veniturile din dobânzi la credite sunt suspendate în cazul, când restanța este mai mare de 60 zile și sunt excluse din veniturile din dobânzi până la momentul încasării lor. Veniturile din dobânzi cuprind veniturile provenite din investițiile în hârtii de valoare cu venit fix și discounturile amortizate la hârtiile de valoare de stat.

### **Mijloace bănești în numerar și echivalentul lor**

În scopurile raportului privind fluxurile mijloacelor bănești, mijloacele bănești și echivalentele cuprind solduri cu scadența de mai puțin de trei luni inclusiv numerar, solduri nerestricționate cu Banca Națională a Moldovei, hârtii de valoare de stat, disponibilități datorate altor bănci și plăți cu sistemele rapide de transferuri bănești.

### **Hârtii de valoare de stat**

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

**2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

**Acorduri REPO**

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

**Hârtii de valoare disponibile pentru vânzare**

Operațiunile cu hârtiile de valoare pentru comercializare sunt înregistrate la valoarea de piață. Toate câștigurile și pierderile realizate și nerealizate din tranzacțiile cu hârtii de valoare sunt reflectate în venituri din hârtii de valoare pentru vânzare. Dobânda câștigată din tranzacțiile cu hârtiile de valoare cumpărate pentru comercializare este reflectată în venituri din dobânzi. Dividendele încasate sunt incluse separat în venitul din dividende.

**Hârtii de valoare investiționale**

Hârtii de valoare investiționale sunt hârtiile de valoare pe care conducerea intenționează să le păstreze până la scadență și care sunt înregistrate la valoarea nominală, corectată cu valoarea neamortizată a premiului sau discountului. Dobânda din hârtiile de valoare investiționale este reflectată în venituri din dobânzi. O diminuare a valorii de piață este luată în considerație numai în cazul când aceasta este apreciată a fi definitivă. Valori mobiliare investiționale includ hârtiile de valoare de stat emise de Ministerul de Finanțe din Republica Moldova.

**Investiții în alte companii**

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

Dividendele încasate sunt incluse separat în venitul din dividende.

## BC ENERGBANK SA

### NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

#### PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

## 2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

### Credite, reduceri pentru pierderi la credite și alte riscuri aferente creditelor

Creditele sunt prezentate la valoarea lor nominală, minus reducerile pentru pierderile aferente creditelor.

Reducerile pentru pierderi la credite (fondul de risc) sunt estimate de către conducere în vederea acoperirii pierderilor aferente portofoliului de credite, precum și pentru acoperirea pierderilor la creditele compromise. Suma reducerilor pentru pierderi la credite se stabilește în corespundere cu estimarea calității de recuperare a creditelor din cadrul portofoliului. În cazul când creditul este considerat irecuperabil, el este trecut la scăderi din contul fondului de risc.

Dobânda din credite este sporită și este considerată ca venit pe perioada de existență a creditului. Dacă rambursarea creditului și a dobânzii aferente acestuia întârzie cu 60 zile sau mai mult, creditul este clasificat ca neperformant și se întrerupe recunoașterea venitului din dobândă, iar venitul aferent dobânzii restante se înregistrează la contul memorandum.

### Mijloace fixe

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

Clădirile și terenurile au fost reevaluate în iunie 2006 de către evaluatori independenți:

PRINT-IMOBIL SRL  
Str. Columna 131  
Chișinău, Moldova.

Veniturile sau pierderile aferente vânzării / casării clădirilor, utilajului sau echipamentului sunt determinate prin referință la valoarea lor contabilă și cheltuielile legate de vânzare sau casare.

Uzura este calculată pe baza metodei deprecierei liniare, aplicată odată cu punerea în funcțiune a activelor pe parcursul perioadei de exploatare a acestora. Sunt folosite următoarele durate de exploatare ale activelor fixe:

	<u>Ani</u>
Clădiri	75
Mobilă și echipament	2 - 10
Computere	7
Mijloace de transport	7
Altele	20

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

## **BC ENERGBANK SA**

### **NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

#### **PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

**(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

## **2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

### **Chiria operațională**

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

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

### **Impozit pe venit**

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

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

### **Cheltuieli pentru publicitate**

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

### **Conversia sumelor exprimate în valută străină**

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

Activele și pasivele monetare în valută sunt exprimate în lei moldovenești la cursul oficial al BNM la ziua întocmirii bilanțului contabil. La data de 31 decembrie 2006 ratele principale de schimb folosite pentru conversia soldurilor în valută străină a fost USD 1 = MDL 12.9050 (2005: USD 1 = MDL 12.8320) și EUR 1 = MDL 16.9740 (2005: EUR 1 = MDL 15.1950). Pierderea sau câștigul din schimbul valutar, ce rezultă din conversia activelor și pasivelor monetare sunt reflectate în contul de profit și pierdere al anului curent.

## BC ENERGBANK SA

### NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

#### PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

## 2 POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

### Provizioane

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

## 3 ACTIVITATEA DE CREDITARE

Activitatea de creditare a Băncii se efectuează în conformitate cu prevederile Legii instituțiilor financiare și a Regulamentului cu privire la activitatea de creditare a băncilor din 25 decembrie 1997.

Banca și-a elaborat politica internă, regulamente și proceduri proprii de creditare, care descriu procesul și limitele creditării.

În scopul asigurării împotriva riscului de creditare Banca creează rezerve pentru pierderi la credite, clasificându-le potrivit Regulamentului BNM cu privire la clasificarea creditelor și formarea reducerilor pentru pierderi la credite din 22 iulie 1998 și modificările ulterioare la acest Regulament. Creditele se clasifică după cum urmează:

<u>Categorie</u>	<u>Rezervă</u>
Standarde	2%
Supravegheate	5%
Substandarde	30%
Dubioase	75%
Compromise	100%

În conformitate cu prevederile Legii instituțiilor financiare Banca trebuie să respecte măsurile de prudență în:

- tranzacțiile cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca;
- creditele "mari".

#### **4 SUFICIENȚA CAPITALULUI PONDERAT DE RISC**

Indicatorii de suficiență a capitalului permit calcularea suficienței capitalului, raportând capitalul Băncii la activele bilanțului, obligațiunile extrabilanțiere și alte elemente de risc la valoarea ponderată pentru a reflecta riscul lor relativ.

Banca calculează ratele suficienței capitalului, bazându-se pe Regulamentul cu privire la suficiența capitalului ponderat la risc din 17 octombrie 2001 al Băncii Naționale a Moldovei cu modificările ulterioare.

Activele sunt ponderate conform categoriilor riscului noțional de credit, fiind aplicată o ponderare la risc, care se calculează în concordanță cu mărimea capitalului necesar pentru al suporta. Sunt utilizate patru categorii de ponderare la risc (0%, 20%, 50% și 100%). De exemplu, mijloacele bănești și instrumentele pieții monetare sunt ponderate cu rata zero, ceea ce înseamnă, că nu este nevoie de capital pentru acoperirea riscului de menținere a acestor active. Pentru credite neasigurate prin ipotecă și fără dobândă, imobile și echipamente se aplică o pondere a riscului de 100%. Alte categorii de active posedă o pondere intermediară.

Pentru obligațiunile raportate la elementele creditare extrabilanțiere și de forward și instrumentele derivative opționale se aplică diferite categorii de factori de conversie a riscului, destinate să transpună aceste elemente în echivalente de bilanț. Elementele echivalente creditelor sunt apoi ponderate la riscul de credit, folosind aceiași coeficienți ca și pentru activele bilanțului.

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

Capitalul de Rangul II al Băncii este zero la 31 decembrie 2006, (31 decembrie 2005: zero).

#### **5 LICHIDITATEA**

Lichiditatea reprezintă capacitatea Băncii de a asigura în orice moment onorarea angajamentelor sale și se calculează după două principii stabilite în Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii din 8 august 1997 al Băncii Naționale a Moldovei, cu modificările ulterioare.

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

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

## BC ENERGBANK SA

### NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

#### PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

## 6 CONCENTRAREA GEOGRAFICĂ ȘI SEGMENTELE DE BUSINESS

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

### La 31 decembrie 2006

	<u>Total active</u>	<u>Total obligații</u>
Moldova	645,067	528,997
Alte țări	<u>35,007</u>	<u>12,905</u>
	<u>680,074</u>	<u>541,902</u>

### La 31 decembrie 2005

	<u>Total active</u>	<u>Total obligații</u>
Moldova	502,436	394,856
Alte țări	<u>24,325</u>	<u>13,067</u>
	<u>526,761</u>	<u>407,923</u>

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

## 7 CONTROLUL RISCURILOR

### 7.1 Riscul de piață

Economia Republicii Moldova continuă să fie caracterizată de o piață aparentă. Caracteristicile includ, dar nu sunt limitate de, existența unei valute care nu este liber convertibilă în afara țării, unui nivel scăzut de lichiditate al instrumentului public și individual și a piețelor de capital, cât și a unei inflații sporite.

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

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

**BC ENERGBANK SA****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****7 CONTROLUL RISCURILOR (CONTINUARE)****7.2 Riscul legat de rata dobânzii**

În tabelul de mai jos se prezintă expunerea Băncii la riscul legat de rata dobânzii la 31 decembrie 2006. Ratele medii aplicate conturilor principale din bilanțul contabil au fost descrise în notele corespunzătoare ale acestor conturi.

<b>La 31 decembrie 2006</b>	<b><u>Până la 1 lună</u></b>	<b><u>Între 1 lună și 3 luni</u></b>	<b><u>Între 3 luni și 1 an</u></b>	<b><u>Între 1 an și 5 ani</u></b>	<b><u>Fără dobândă</u></b>	<b><u>Total</u></b>
<b>Active</b>						
Mijloace bănești în numerar	50,216	-	-	-	-	50,216
Mijloace bănești datorate de BNM	33,526	-	-	-	21,297	54,823
Mijloace bănești datorate de bănci	33,945	-	-	-	3,413	37,358
Hârtii de valoare de stat	5,202	9,054	16,942	252	2,199	33,649
Credite și avansuri acordate clienților	30,025	64,351	196,436	123,835	14,545	429,192
Mijloace fixe	-	-	-	-	46,828	46,828
Dobânda sporită ce urmează a fi primită	4,416	-	-	-	-	4,416
Altă avere imobilă	-	-	-	-	366	366
Alte active	-	-	-	-	<u>23,226</u>	<u>23,226</u>
<b>Total active</b>	<b><u>157,330</u></b>	<b><u>73,405</u></b>	<b><u>213,378</u></b>	<b><u>124,087</u></b>	<b><u>111,874</u></b>	<b><u>680,074</u></b>
<b>Obligații</b>						
Mijloace bănești datorate băncilor	3,226	-	-	-	219	3,445
Alte împrumuturi	428	4,081	5,633	15,897	-	26,039
Depozite atrase de la clienți	37,040	70,806	226,081	10	144,764	478,701
Dobânda sporită ce urmează a fi plătită	7,010	-	-	-	-	7,010
Alte obligații	-	-	-	-	<u>26,707</u>	<u>26,707</u>
<b>Total obligațiuni</b>	<b><u>47,704</u></b>	<b><u>74,887</u></b>	<b><u>231,714</u></b>	<b><u>15,907</u></b>	<b><u>171,690</u></b>	<b><u>541,902</u></b>
<b>Surplusul/ (ruptura)</b>	<b><u>109,626</u></b>	<b><u>(1,482)</u></b>	<b><u>(18,336)</u></b>	<b><u>108,180</u></b>	<b><u>(59,816)</u></b>	<b><u>138,172</u></b>

**BC ENERGBANK SA****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****7 CONTROLUL RISCURILOR (CONTINUARE)**

În tabelul de mai jos se prezintă expunerea Băncii la riscul legat de rata dobânzii la 31 decembrie 2005.

<b>La 31 decembrie 2005</b>	<b>Până la 1 lună</b>	<b>Între 1 lună și 3 luni</b>	<b>Între 3 luni și 1 an</b>	<b>Între 1 an și 5 ani</b>	<b>Fără dobândă</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>						
Mijloace bănești în numerar	34,419	-	-	-	-	34,419
Mijloace bănești datorate de BNM	43,369	-	-	-	35,605	78,974
Credite și avansuri acordate altor bănci	18,131	-	-	-	1,984	20,115
Hârtii de valoare de stat	2,792	16,301	9,452	3	2,753	31,301
Credite și avansuri acordate clienților	24,337	41,931	164,342	80,822	772	312,204
Mijloace fixe	-	-	-	-	35,272	35,272
Dobânda sporită ce urmează a fi primită	1,985	-	-	-	-	1,985
Altă avere imobilă	-	-	-	-	366	366
Alte active	-	-	-	-	12,125	12,125
<b>Total active</b>	<b>125,033</b>	<b>58,232</b>	<b>173,794</b>	<b>80,825</b>	<b>88,877</b>	<b>526,761</b>
<b>Obligații</b>						
Mijloace bănești datorate băncilor	16,832	-	-	-	2,827	19,659
Alte împrumuturi	162	323	1,510	3,152	-	5,147
Depozite atrase de la clienți	23,615	60,551	143,888	9,472	132,582	370,108
Dobânda sporită ce urmează a fi plătită	5,386	-	-	-	-	5,386
Alte obligații	-	-	-	-	7,623	7,623
<b>Total obligațiuni</b>	<b>45,995</b>	<b>60,874</b>	<b>145,398</b>	<b>12,624</b>	<b>143,032</b>	<b>407,923</b>
<b>Surplusul/ (ruptura)</b>	<b>79,038</b>	<b>(2,642)</b>	<b>28,396</b>	<b>68,201</b>	<b>(54,155)</b>	<b>118,838</b>

**BC ENERGBANK SA****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****7 CONTROLUL RISCURILOR (CONTINUARE)****7.3 Riscul de lichiditate**

În tabelul de mai jos se prezintă expunerea Băncii la riscul legat de lichiditate la 31 decembrie 2006. Politica Băncii privind lichiditatea constă în menținerea resurselor lichide suficiente în scopul satisfacerii obligațiunilor sale la momentul scadenței acestora.

<b>La 31 decembrie 2006</b>	<b>Până la 1 lună</b>	<b>Între 1 lună și 3 luni</b>	<b>Între 3 luni și 12 luni</b>	<b>Între 1 an și 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>						
Mijloace bănești în numerar	50,216	-	-	-	-	50,216
Mijloace bănești datorate de BNM	54,823	-	-	-	-	54,823
Credite și avansuri						
acordate altor bănci	37,358	-	-	-	-	37,358
Hârtii de valoare de stat	5,202	9,054	16,942	252	2,199	33,649
Credite și avansuri						
acordate clienților	30,336	66,942	205,765	126,146	3	429,192
Mijloace fixe	-	-	-	13,152	33,676	46,828
Dobânda sporită ce urmează						
a fi primită	4,416	-	-	-	-	4,416
Altă avere imobilă	-	-	-	366	-	366
Alte active	<u>17,246</u>	<u>1,446</u>	<u>1,535</u>	<u>2,999</u>	-	<u>23,226</u>
Total active	<u>199,597</u>	<u>77,442</u>	<u>224,242</u>	<u>142,915</u>	<u>35,878</u>	<u>680,074</u>
<b>Obligații</b>						
Mijloace bănești datorate						
băncilor	3,445	-	-	-	-	3,445
Alte împrumuturi	428	4,081	5,633	15,894	3	26,039
Depozite atrase de la clienți	181,804	70,806	226,081	6	4	478,701
Dobânda sporită ce urmează						
a fi plătită	7,010	-	-	-	-	7,010
Alte obligații	<u>7,884</u>	-	<u>2,833</u>	<u>15,990</u>	-	<u>26,707</u>
Total obligațiuni	<u>200,571</u>	<u>74,887</u>	<u>234,547</u>	<u>31,890</u>	<u>7</u>	<u>541,902</u>
<b>Surplusul/ (ruptura)</b>	<u>(974)</u>	<u>2,555</u>	<u>(10,305)</u>	<u>111,025</u>	<u>35,871</u>	<u>138,172</u>

**BC ENERGBANK SA****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****7 CONTROLUL RISCURILOR (CONTINUARE)****7.3 Riscul de lichiditate (continuare)**

În tabelul de mai jos se prezintă expunerea Băncii la riscul legat de lichiditate la 31 decembrie 2005.

<b>La 31 decembrie 2005</b>	<b>Până la 1 lună</b>	<b>Între 1 lună și 3 luni</b>	<b>Între 3 luni și 12 luni</b>	<b>Între 1 an și 5 ani</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>						
Mijloace bănești în numerar	34,419	-	-	-	-	34,419
Mijloace bănești datorate de BNM	78,974	-	-	-	-	78,974
Credite și avansuri acordate altor bănci	20,115	-	-	-	-	20,115
Hârtii de valoare de stat	2,792	16,301	9,452	3	2,753	31,301
Credite și avansuri acordate clienților	24,337	41,931	165,005	80,931	-	312,204
Mijloace fixe	-	-	-	13,686	21,586	35,272
Dobânda sporită ce urmează a fi primită	1,985	-	-	-	-	1,985
Altă avere imobilă	-	-	-	-	366	366
Alte active	<u>5,747</u>	<u>2,260</u>	<u>648</u>	<u>3,470</u>	<u>-</u>	<u>12,125</u>
<b>Total active</b>	<b><u>168,369</u></b>	<b><u>60,492</u></b>	<b><u>175,105</u></b>	<b><u>98,090</u></b>	<b><u>24,705</u></b>	<b><u>526,761</u></b>
<b>Obligații</b>						
Mijloace bănești datorate băncilor	19,659	-	-	-	-	19,659
Alte împrumuturi	162	323	1,510	3,152	-	5,147
Depozite atrase de la clienți	156,197	60,551	143,888	9,472	-	370,108
Dobânda sporită ce urmează a fi plătită	5,386	-	-	-	-	5,386
Alte obligații	<u>6,337</u>	<u>-</u>	<u>1,286</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,623</u>
<b>Total obligațiuni</b>	<b><u>187,741</u></b>	<b><u>60,874</u></b>	<b><u>146,684</u></b>	<b><u>12,624</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>407,923</u></b>
<b>Surplusul / (ruptura)</b>	<b><u>(19,372)</u></b>	<b><u>(382)</u></b>	<b><u>28,421</u></b>	<b><u>85,466</u></b>	<b><u>24,705</u></b>	<b><u>118,838</u></b>

**7 CONTROLUL RISCURILOR (CONTINUARE)**

**7.4 Concentrarea riscului de credit**

În acordarea îlesnirilor și creditelor, Banca își asumă un risc de credit, adică riscul de neachitare a creanțelor. Acesta este asociat cu conturile bilanțului Băncii - creditele acordate și hârtiile de valoare purtătoare de dobândă, și cu alte conturi extrabilanțiere. Concentrarea riscului de credit poate rezulta în apariția unor pierderi considerabile pentru Bancă, în cazul în care schimbările în circumstanțele economice pot afecta industria Republicii Moldova sub toate aspectele. Analiza relevantă este inclusă în notele corespunzătoare.

**7.5 Riscul valutar**

Raportul poziției valutare deschise ca raport procentual al mărimii poziției valutare deschise și mărimea capitalului normativ total al Băncii a fost recalculată la 31 decembrie 2006. Limitele stabilite de Banca Națională a Moldovei au fost respectate, și anume raportul poziției valutare deschise lungi a Băncii a constituit 5.66%, iar raportul poziției valutare deschise scurte a constituit 1.61%, astfel limita stabilită de 20% fiind respectată.

Banca este expusă la efectul fluctuațiilor cursului valutar al principalelor valute străine asupra poziției sale financiare și fluxurilor bănești. Consiliul Băncii stabilește limitele expunerii la riscul valutar și în general pentru pozițiile valutare overnight și pe parcursul zilei, care sunt monitorizate zilnic. Tabelul de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei de schimb valutar la 31 decembrie 2006 și 31 decembrie 2005. În tabel se includ activele și obligațiile Băncii cu valoarea lor contabilă, clasificate pe valută.

**BC ENERGBANK SA****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****7 CONTROLUL RISCURILOR (CONTINUARE)****7.5 Riscul valutar (continuare)**

<b>La 31 Decembrie 2006</b>	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>Alte valute străine</b>	<b>Valută națională</b>	<b>Total</b>
<b>Active</b>					
Mijloace bănești în numerar	17,770	9,217	1,611	21,618	50,216
Mijloace bănești datorate de BNM	11,933	7,779	-	35,111	54,823
Credite și avansuri					
acordate altor bănci	16,086	19,899	1,373	-	37,358
Hârtii de valoare de stat	-	-	-	33,649	33,649
Credite și avansuri					
acordate clienților	115,800	55,418	-	257,974	429,192
Mijloace fixe	-	-	-	46,828	46,828
Dobânda sporită ce urmează a fi primită	804	263	-	3,349	4,416
Altă avere imobilă	-	-	-	366	366
Alte active	<u>13,833</u>	<u>2,186</u>	<u>84</u>	<u>7,123</u>	<u>23,226</u>
Total active	<u>176,226</u>	<u>94,762</u>	<u>3,068</u>	<u>406,018</u>	<u>680,074</u>
<b>Obligații</b>					
Mijloace bănești datorate băncilor	3,420	25	-	-	3,445
Alte împrumuturi	16,633	7,887	-	1,519	26,039
Depozite atrase de la clienți	120,941	78,090	98	279,572	478,701
Dobânda sporită ce urmează a fi plătită	2,115	1,237	-	3,658	7,010
Alte obligații	<u>18,135</u>	<u>4,953</u>	<u>334</u>	<u>3,285</u>	<u>26,707</u>
Total obligațiuni	<u>161,244</u>	<u>92,192</u>	<u>432</u>	<u>288,034</u>	<u>541,902</u>
<b>Poziția netă de bilanț</b>	<u>14,982</u>	<u>2,570</u>	<u>2,636</u>	<u>117,984</u>	<u>138,172</u>
<b>La 31 decembrie 2005</b>					
Total active	150,064	39,058	10,591	327,048	526,761
Total obligații	<u>117,492</u>	<u>47,591</u>	<u>1,197</u>	<u>241,643</u>	<u>407,923</u>
<b>Poziția netă de bilanț</b>	<u>32,572</u>	<u>(8,533)</u>	<u>9,394</u>	<u>85,405</u>	<u>118,838</u>

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

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**7 CONTROLUL RISCURILOR (CONTINUARE)****7.6 Valoarea justă a activelor**

Tabelul de mai jos prezintă valoarea de bilanț și valoarea justă a activelor și obligațiilor financiare care nu sunt prezentate în bilanțul contabil al Băncii la valoarea lor justă.

	<b>Valoarea de bilanț</b>		<b>Valoarea justă</b>	
	<b>2006</b>	<b>2005</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>
<b>Active financiare</b>				
Credite și avansuri acordate altor bănci	38,433	22,467	38,433	22,467
Credite și avansuri acordate clienților	428,117	309,852	427,337	307,638
Investiții păstrate până la scadență	<u>33,649</u>	<u>31,301</u>	<u>33,649</u>	<u>31,301</u>
	<u>500,199</u>	<u>363,620</u>	<u>499,419</u>	<u>361,406</u>
<b>Obligații financiare</b>				
Disponibilități datorate altor bănci	3,445	19,659	3,445	19,659
Alte împrumuturi	26,039	5,146	20,194	5,060
Depozite atrase de la clienți	<u>482,146</u>	<u>370,109</u>	<u>473,312</u>	<u>365,632</u>
	<u>511,630</u>	<u>394,914</u>	<u>496,951</u>	<u>390,351</u>

*(a) Credite și avansuri acordate altor bănci*

Credite și avansuri acordate altor bănci includ plasamente interbancare și credite. Valoarea justă estimată a plasamentelor cu rată flotantă a dobânzii și a depozitelor overnight cu rata fixă a dobânzii se determină pe baza fluxurilor de mijloace bănești actualizate, utilizând rata de piață a dobânzii la instrumente similare, cu aceleași riscuri de credit și scadență.

*(b) Investiții păstrate până la scadență*

Hârțile de valoare investiționale includ active cu dobândă păstrate până la scadență, iar activele disponibile pentru vânzare sunt măsurate la valoarea justă. Valoarea justă a activelor deținute până la scadență se bazează pe prețurile de piață sau a cotațiilor de preț a brokerilor / dealerilor. Dacă aceste informații nu sunt disponibile, valoarea justă se estimează conform prețurilor de piață citate pentru hârțile de valoare caracterizate de credibilitate, scadențe, randamente similare.

*(c) Credite și avansuri acordate clienților*

Creditele și avansurile acordate clienților sunt prezentate la valoarea netă a provizionului privind deprecierea creditelor. Valoarea justă estimată a creditelor acordate clienților reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor bănești viitoare estimate. Fluxurile bănești viitoare estimate sunt actualizate pe baza ratei de piață, pentru a determina valoarea justă a creditor și avansurilor acordate clienților.

**BC ENERGBANK SA****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

**7 CONTROLUL RISCURILOR (CONTINUARE)****7.6 Valoarea justă a activelor (continuare)**

(d) *Împrumuturi, incluzând disponibilități datorate altor bănci și depozite atrase de la clienți*

Valoarea justă a împrumuturilor cu rată flotantă se echivalează cu valoarea lor de bilanț. Valoarea justă estimată a depozitelor cu dobândă fixă și alte împrumuturi, pentru care nu există prețuri de piață, se determină pe baza fluxurilor bănești viitoare actualizate, utilizând rata dobânzii pentru noi instrumente cu scadență rămasă similară.

**8 MIJLOACE BĂNEȘTI ÎN NUMERAR**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Numerar în MDL	21,619	15,957
Numerar în valută	<u>28,597</u>	<u>18,462</u>
	<u>50,216</u>	<u>34,419</u>

**9 MIJLOACE BĂNEȘTI DATORATE DE BĂNCI**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<b>Conturile "NOSTRO" în bănci</b>		
- Globex Bank	1,070	2,784
- Comerzbank AG	18,404	2,620
- Victoriabank SA	2,345	1,983
- ING Bank N.V.	160	187
- Anglo Romanian	617	7
- Altele	<u>1,435</u>	<u>1,708</u>
	<u>24,031</u>	<u>9,289</u>

Rata dobânzii la conturile NOSTRO a variat între 1.25% și 3.94% anual (2005: 1.08% și 3.5%).

**BC ENERGBANK SA****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

**10 MIJLOACE BĂNEȘTI DATORATE DE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Contul curent în BNM (inclus în numerar și echivalente)	35,111	65,315
Rezerve minime obligatorii menținute în valute convertibile	<u>19,712</u>	<u>13,659</u>
	<u>54,823</u>	<u>78,974</u>

Banca este obligată să păstreze în contul Nostro deschis la BNM rezerve minime obligatorii în MDL în mărime de cel puțin 10% din mijloacele atrase în MDL, cu excepția USD și EUR. De asemenea, Banca este obligată să păstreze rezerve minime obligatorii în USD și EUR în conturile Nostro ale BNM deschise în străinătate în mărime de cel puțin 10% din mijloacele atrase respectiv în USD, EUR și alte valute.

Contul curent deschis la BNM include rezervele minime obligatorii în MDL în mărime de MDL 27,408 mii (2005: MDL 21,122 mii).

Pentru rezervele obligatorii menținute în MDL și pentru rezervele obligatorii menținute în USD și EUR, BNM achită dobânda la rate distincte, aplicând rata medie, calculată de BNM, la depozitele la vedere purtătoare de dobânda, atrase de sistemul bancar în MDL și respectiv în USD și EUR. BNM plătește dobânda la cota din rezervele obligatorii ce depășește 5% din pasivele Băncii, în baza cărora se calculează aceste rezerve.

**11 MIJLOACE PLASATE OVERNIGHT**

Mijloacele plasate overnight reprezintă un plasament la Bank of New York în sumă de USD 1,033 mii (echivalent MDL 13,327 mii) (31 decembrie 2005: USD 844 mii (echivalent MDL 10,826 mii)). Rata dobânzii la plasările "overnight" a constituit la finele anului 3.25% (2005: 2.3% ).

**BC ENERGBANK SA**

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

**12 HÂRTII DE VALOARE INVESTIȚIONALE**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Hârtii de valoare de stat investiționale	31,936	28,899
Sconturi la hârtii de valoare de stat	<u>(1,406)</u>	<u>(351)</u>
	30,530	28,548
Hârtii de valoare emise de BNM	920	-
Investiții în acțiuni	622	1,176
Investiții în întreprinderi fiice	<u>1,577</u>	<u>1,577</u>
	<u>33,649</u>	<u>31,301</u>

Hârțiile de valoare de stat reprezintă hârțiile de valoare pe termen scurt cu scadența de la 1 la 12 luni, emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova. Rata dobânzii la aceste hârtii a variat pe parcursul anului între 0.81% și 15.6% (2005: între 3.11% și 8.47%).

Hârțiile de valoare emise de BNM reprezintă Certificate pe termen scurt cu scadența de până la 12 luni, emise de Banca Națională a Moldovei. Rata dobânzii la aceste hârtii de valoare a variat pe parcursul anului între 13.80% și 14% (2005: zero)

Investițiile în întreprinderile fiice includ investițiile în „Oldex” SA și „Electrosistem” SA. Cota de participare a Băncii în capitalul acestor companii este de 51% și 66.67% respectiv.

**BC ENERGBANK SA****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

**13 CREDITE ȘI CERINȚE PRIVIND LEASINGUL FINANCIAR**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Suma totală a creditelor acordate	446,501	320,684
Minus: reduceri pentru pierderi la credite	<u>(17,309)</u>	<u>(8,480)</u>
	<u>429,192</u>	<u>312,204</u>

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

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Credite acordate industriei / comerțului	253,494	280,806
Credite acordate agriculturii / industriei alimentare	124,914	604
Credite de consum	45,422	21,077
Credite acordate pentru imobil	2,070	489
Credite acordate băncilor	1,075	2,352
Alte credite acordate clienților	<u>19,526</u>	<u>15,356</u>
	<u>446,501</u>	<u>320,684</u>

Rata dobânzii percepută de către Bancă pentru credite în MDL a variat de la 12% la 21% (2005: de la 12% la 21%), iar pentru cele în valută străină de la 7% la 12% (2005: de la 7% la 12%).

**Reduceri pentru pierderi la credite**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Soldul la 1 ianuarie	8,480	9,442
Defalcări curente în contul reduceri pentru pierderi la credite	8,829	(547)
Trecerea la pierderi a creditelor	<u>-</u>	<u>(415)</u>
Soldul la 31 decembrie	<u>17,309</u>	<u>8,480</u>

**BC ENERGBANK SA****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

**13 CREDITE ȘI CERINȚE PRIVIND LEASINGUL FINANCIAR (CONTINUARE)****Creditele "mari"**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Credite "mari"	117,918	84,293
Raportul celor mai mari 10 datorii nete în raport cu portofoliul total al creditelor Băncii	33.36%	39.35%

Limita maximă a sumei celor mai mari 10 datorii nete în raport cu portofoliul total al creditelor Băncii stabilit în Regulamentul cu privire la creditele "mari" este de 50% (2005: 50%).

Datoria neta la creditele acordate de către Banca unei persoane sau unui grup de persoane în interconexiune nu trebuie să depășească 25% (2005: 25%) din capitalul normativ total al Băncii.

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<b>Credite acordate persoanelor afiliate</b>		
Suma totală a creditelor acordate persoanelor afiliate	36,376	23,940
Rata dobânzii (min/max)	10.5%-21%	12%-21%
Ponderele creditelor acordate persoanelor afiliate în capitalul normativ total	27.32%	20.79%

Datoria totală pe credite a unei persoane afiliate băncii și/sau unui grup care acționează împreună cu persoana afiliată nu trebuie să depășească 20% (2005: 20%) din capitalul normativ total al băncii.

Suma totală a datoriilor pe creditele acordate persoanelor afiliate băncii și/sau grupurilor de persoane care acționează împreună cu persoanele afiliate băncii nu trebuie să depășească mărimea capitalului de gradul I al băncii.

**BC ENERGBANK SA**

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

**14 MIJLOACE FIXE, NET**

	<u>Terenuri și clădiri</u>	<u>Mobilă și utilaj</u>	<u>Mijloace de transport</u>	<u>Active în curs de execuție</u>	<u>Total</u>
<b>Cost sau evaluare</b>					
La 1 ianuarie 2006	18,194	19,734	2,654	4,190	44,772
Intrări	1,123	2,075	203	9,199	12,600
Transferuri	5,224	-	-	(5,224)	0
Reevaluări	1,454	-	-	-	1,454
leșiri	<u>(120)</u>	<u>(191)</u>	<u>(108)</u>	<u>-</u>	<u>(419)</u>
La 31 decembrie 2006	<u>25,875</u>	<u>21,618</u>	<u>2,749</u>	<u>8,165</u>	<u>58,407</u>
<b>Uzura acumulată</b>					
La 1 ianuarie 2006	797	7,551	1,152	-	9,500
Cheltuieli cu uzura	273	2,494	280	-	3,047
Reevaluări	(706)	-	-	-	(706)
leșiri	<u>-</u>	<u>(190)</u>	<u>(72)</u>	<u>-</u>	<u>(262)</u>
La 31 decembrie 2006	<u>364</u>	<u>9,855</u>	<u>1,360</u>	<u>-</u>	<u>11,579</u>
<b>Valoarea contabilă netă</b>					
La 31 decembrie 2006	<u>25,511</u>	<u>11,763</u>	<u>1,389</u>	<u>8,165</u>	<u>46,828</u>
La 31 decembrie 2005	<u>17,397</u>	<u>12,183</u>	<u>1,502</u>	<u>4,190</u>	<u>35,272</u>

**BC ENERGBANK SA****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

**15 ALTE ACTIVE**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Creanțe privind Western Union, Unistream	16,031	4,505
Active nemateriale	2,214	2,713
Debitori pe investiții capitale	1,491	310
Decontări cu persoanele fizice și juridice	727	791
Active luate în posesie	719	1,469
Alte cheltuieli anticipate	250	536
Alte active	<u>1,794</u>	<u>1,801</u>
	<u>23,226</u>	<u>12,125</u>

Alte active includ debitori operațiuni cu carduri bancare în sumă de 261 mii MDL (2005:nil) și materiale de construcție în sumă de 664 mii MDL (2005: 701 mii MDL).

**16 DEPOZITE ATRASE DE LA CLIENȚI**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<b>Depozite fără dobândă</b>		
Depozite ale persoanelor fizice		
În lei	308	532
În valută	<u>703</u>	<u>1,549</u>
	1,011	2,081
Depozite ale persoanelor juridice		
În lei	106,832	99,943
În valută	<u>28,900</u>	<u>26,819</u>
	135,732	126,762
<b>Depozite cu dobândă</b>		
Depozite ale persoanelor fizice		
În lei	151,277	119,719
În valută	<u>154,862</u>	<u>97,691</u>
	306,139	217,410
Depozite ale persoanelor juridice		
În lei	21,155	9,612
În valută	<u>14,664</u>	<u>14,244</u>
	<u>35,819</u>	<u>23,856</u>
	<u>478,701</u>	<u>370,109</u>

Ratele dobânzilor la depozite au variat de la 0.5% la 16% (2005: de la 11.5% la 16%) pentru depozitele în lei și de la 0.3% la 7.75% pentru depozitele în valută străină (2005: de la 3.5% la 8%).

**BC ENERGBANK SA****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006****(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)****17 ALTE ÎMPRUMUTURI**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Împrumut Subsidiar	22,813	5,146
Comerțbank	<u>3,226</u>	-
	<u>26,039</u>	<u>5,146</u>

Împrumutul Subsidiar a fost acordat conform acordului între BNM, în calitate de agent fiscal al Republicii Moldova și Bancă în cadrul Primului Proiect de Dezvoltare a Sectorului Privat al Băncii Internaționale de Reconstrucție și Dezvoltare încheiat în 1999.

Împrumutul de la Comerțbank reprezintă un împrumut în sumă de USD 250,000. Conform contractului încheiat la 21 aprilie 2006 între Comerțbank și BC Energbank SA, cu rata dobânzii de 5% și cu termen de scadență la 31 ianuarie 2007.

Împrumut subsidiar	<b>Rata dobânzii %</b>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
MDL	-	1,520	-
USD	LIBOR + 2%	13,406	4,052
EUR	EURIBOR + 2%	<u>7,887</u>	<u>1,094</u>
		<u>22,813</u>	<u>5,146</u>

**18 ALTE OBLIGAȚIUNI**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Sume neclarificate	23,019	4,986
Obligații privind impozit pe venit amânat (Nota 23)	1,615	1,286
Obligațiuni privind impozitul pe venit	1,055	-
Sume în așteptarea instrucțiunii clientului	405	274
Decontări cu creditorii	338	385
Decontări cu brokerii	7	2
Altele	<u>268</u>	<u>690</u>
	<u>26,707</u>	<u>7,623</u>

**BC ENERGBANK SA****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

**19 CAPITALUL SOCIAL**

Capitalul social autorizat și emis reprezintă:

	<u>2006</u>		<u>2005</u>	
	<b>Numărul de acțiuni</b>	<b>Suma</b>	<b>Numărul de acțiuni</b>	<b>Suma</b>
Sold la 1 ianuarie	1,600,000	80,000	1,600,000	80,000
Emisie de acțiuni ordinare	—	—	—	—
Sold la 31 decembrie	<u>1,600,000</u>	<u>80,000</u>	<u>1,600,000</u>	<u>80,000</u>

Aționarii, cota parte cărora depășește 5 % sunt prezentați în continuare:

<b>Aționarii</b>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
	<b>Cota-parte, %</b>	<b>Cota-parte, %</b>
Rețelele electrice Chisinau	9.98	9.98
Hostex Establishment	9.62	9.62
Esperan Property Consultants Ltd	9.60	9.60
Eurotrade Marketing Corporation	9.49	9.49
Dima-Holding SA	8.62	8.62
Sfinx-Impex SA	8.61	8.61
Energoimpex SA	-	8.59
Enteh SA	8.09	8.09
Bălcolcom SA	7.59	7.59
Evident Electro	7.33	7.33
Dunav ÎM	6.07	6.07
Alți aționari	<u>15.00</u>	<u>6.41</u>
	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

**BC ENERGBANK SA****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

**20 VENITURI AFERENTE COMISIOANELOR**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Comisioane aferente operațiunilor în conturile clienților	24,496	15,262
Comisioane aferente garanțiilor emise	576	211
Comisioane aferente operațiunilor cu hârtii de valoare	12	46
Alte comisioane	<u>1,208</u>	<u>1,167</u>
	<u>26,292</u>	<u>16,686</u>

**21 ALTE CHELTUIELI NEAFERENTE DOBÂNZILOR**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Comisioane și taxe plătite	2,543	2,210
Cheltuieli cu serviciile de telecomunicații și poștale	1,844	1,655
Cheltuieli de transport	1,200	925
Amortizarea și deprecierea altor active	730	776
Cheltuieli de reclamă	675	254
Cheltuieli cu rechizite de birou	625	535
Vărsăminte și contribuții în fondul de garantare a depozitelor	378	382
Cheltuieli legate de binefacere	294	264
Cheltuieli legate de personal	113	52
Cheltuieli de reprezentare	73	132
Alte cheltuieli	<u>1,727</u>	<u>3,126</u>
	<u>10,202</u>	<u>10,311</u>

**BC ENERGBANK SA****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

**22 IMPOZITUL PE VENIT**

Rata impozitului pe venit aplicabilă în anul 2006 a fost 15% (2005: 18%).

Reconcilierea profitului până la impozitare calculat în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate cu profitul /pierderile impozabile în corespundere cu legislația în vigoare este prezentată în continuare:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Venit net până la impozitare conform standardelor naționale ajustat	23,379	20,167
Ajustări conform legislației fiscale:		
Majorarea / (diminuarea) veniturii conform legislației in vigoare	(2,026)	(1,989)
Majorarea / (diminuarea) cheltuielilor conform legislației in vigoare	<u>3,312</u>	<u>2,927</u>
Profit fiscal	24,665	21,105
Rata impozitului pe profit	<u>15%</u>	<u>18%</u>
Impozitul pe venit calculat	3,700	3,799
Scutirea fiscală	<u>-</u>	<u>-</u>
Impozitul pe venit curent	3,700	3,799
Impozitul pe venit amânat (Nota 23)	<u>4</u>	<u>102</u>
<b>Impozitul pe venit</b>	<u><b>3,704</b></u>	<u><b>3,901</b></u>

**BC ENERGBANK SA**

**NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

**23 IMPOZITUL PE VENIT AMÂNAT**

	<u>2006</u>	<u>Cheltuieli / (venituri)</u>	<u>Micșorarea / (majorarea) rezervelor</u>	<u>2005</u>
<b>Active privind impozitul pe venit amânat</b>				
Mijloace fixe	<u>44</u>	<u>-</u>	<u>(44)</u>	<u>-</u>
	<u>44</u>	<u>-</u>	<u>(44)</u>	<u>-</u>
<b>Obligațiuni privind impozitul pe venit amânat</b>				
Mijloace fixe	1,592	4	334	1,262
Proprietăți investiționale	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>24</u>
	<u>1,615</u>	<u>4</u>	<u>333</u>	<u>1,286</u>

Impozitul pe venit amânat poate fi analizat după cum urmează:

	<u>2006</u>		<u>2005</u>	
	<u>Cheltuieli / (venituri)</u>	<u>Micșorarea / (majorarea) rezervelor</u>	<u>Cheltuieli / (venituri)</u>	<u>Micșorarea / (majorarea) rezervelor</u>
Apariția și inversarea diferențelor temporare	4	289	81	(23)
Reducerea ratei impozitului	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>(1)</u>
	<u>4</u>	<u>289</u>	<u>79</u>	<u>(24)</u>

**BC ENERGBANK SA****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

**24 SUFICIENȚA CAPITALULUI**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Capitalul de gradul I	133,095	115,131
Capitalul de gradul II	-	-
Capitalul normativ total	133,095	115,131
<b>Total active ponderate la risc</b>	<b>332,022</b>	<b>232,765</b>
<b>Suficiența capitalului ponderat la risc</b>	<b>40.09%</b>	<b>49.46%</b>

Conform Regulamentului BNM cu privire la suficiența capitalului ponderat de risc, băncile trebuie să dețină și să mențină coeficientul suficienței capitalului de cel puțin 12%. Limita minimă a capitalului normativ total la 31 decembrie 2006 pentru menținerea licenței de categoria "B" a fost 100,000 mii lei (2005: 100,000 mii lei).

**25 LICHIDITATEA BĂNCII**

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<b>Principiul I</b>		
1 Active cu scadența 2 ani și mai mult	140,523	104,346
2 Pasive cu scadența 2 ani și mai mult	<u>170,522</u>	<u>176,807</u>
<b>Raportul ½</b>	<u>0.82</u>	<u>0.59</u>
<b>Principiul II</b>		
Numerar și metale prețioase	50,216	34,419
Depozite la BNM	54,823	78,974
Hârtii de valoare lichide	32,856	11,796
Plus /minus credite și împrumuturi interbancare nete (mai puțin 1 lună)	<u>33,913</u>	<u>17,556</u>
<b>Total active lichide</b>	<b>171,808</b>	<b>142,745</b>
<b>Total active</b>	<b>680,074</b>	<b>526,761</b>
<b>Active lichide ÷ total active × 100%</b>	<b>25.26%</b>	<b>27.10%</b>
<b>Coeficientul minim al lichidității curente</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>

**BC ENERGBANK SA****NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE****PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

**26 TRANZAȚII CU PĂRȚILE AFILIATE**

Pe parcursul anului 2006 Banca a încheiat o serie de tranzacții cu părțile afiliate desfășurând activitatea sa curentă. Aceste operațiuni au fost efectuate în condiții comerciale obișnuite și la rate de piață. Volumul operațiunilor cu părțile afiliate și soldurile aferente sunt prezentate mai jos:

	<u>Conducerea</u>		<u>Entități afiliate</u>	
	<u>2006</u>	<u>2005</u>	<u>2006</u>	<u>2005</u>
<b>Active</b>				
Credite și avansuri acordate clienților	<u>2,083</u>	<u>519</u>	<u>34,822</u>	<u>23,421</u>
<b>Obligațiuni</b>				
Depozite atrase	<u>5,386</u>	<u>1,199</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Conturile de profit și pierdere</b>				
Venituri din dobânzi obținută la credite și avansuri acordate clienților	<u>94</u>	<u>61</u>	<u>1,749</u>	<u>2,008</u>
Cheltuieli cu dobânzi la depozite	<u>245</u>	<u>153</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

În 2006 retribuițiile plătite conducerii Băncii au fost în sumă de MDL 1,429 mii (2005: MDL 1,213 mii).

## BC ENERGBANK SA

### NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

#### PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

## 27 OBLIGAȚIUNI CONDIȚIONATE ȘI ANGAJAMENTE

### Riscul fiscalității

Sistemul fiscal al Republicii Moldova este subiectul unor interpretări variate și modificări permanente, care pot fi retroactive. În anumite circumstanțe, autoritățile fiscale pot fi agresive și arbitrare în stabilirea penalităților și dobânzilor aferente impozitului. Deși impozitul real datorat în urma tranzacțiilor poate fi minim, penalitățile pot fi considerabile. În Republica Moldova perioadele fiscale rămân deschise controlului fiscal pe o durată nedefinită de ani de la data încheierii perioadei.

### Procese juridice

În decursul anului 2006 Banca a participat la 18 procese juridice. Reclamații sunt analizate de administrația Băncii care este de părerea că nici o pierdere substanțială nu va rezulta.

### Angajamente privind investiții capitale

La 31 decembrie 2006 Banca nu avea obligațiuni privind investiții capitale.

### Angajamente legate de credite

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

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Obligațiuni de procurare a valutei prin tranzacții la termen	-	10,636
Obligațiuni de acordare a creditelor	16,081	10,320
Garanții	14,032	3,719
Contracte forward	12,389	-
Acreditive	<u>516</u>	<u>192</u>
	<u>43,018</u>	<u>24,867</u>

## **BC ENERGBANK SA**

### **NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE**

#### **PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006**

**(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

#### **28 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI CONTABIL**

##### **Valuta națională**

Valuta națională a continuat să se aprecieze după 31 decembrie 2006. La 18 aprilie 2007 rata oficială de schimb valutar era de USD 1 = MDL 12.4717 comparativ cu cursul de USD 1 = USD 12.9050 la 31 decembrie 2006 și EUR 1 = MDL 16.8897 comparativ cu cursul de EUR 1 = MDL 16.9740 de la 31 decembrie 2006.

##### **Hârtii de valoare investiționale**

La adunarea Consiliului Băncii pe date de 6 februarie 2007 a fost luată decizia de a vinde 16.7% din acțiunile deținute în Electrosistem SA, companiei Dima Holding SA - acționar al Băncii. Astfel cota de participare în capitalul acționar al Electrosistem SA se va micșora la 50%.

## RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI CĂTRE ACȚIONARIII BC ENERGBANK SA

Noi am exercitat auditul bilanțului contabil anexat al BC Energbank SA ("Banca") la 31 decembrie 2006, precum și al rapoartelor corespunzătoare anexate privind rezultatele financiare și fluxul mijloacelor bănești pentru exercițiul financiar încheiat la această dată. Responsabilitatea pentru aceste rapoarte financiare o poartă conducerea Băncii. Responsabilitatea noastră constă în exprimarea opiniei asupra rapoartelor financiare respective pe baza auditului exercitat de noi.

Noi am exercitat auditul în conformitate cu Standardele Naționale de Audit. Aceste standarde cer ca noi să planificăm și să exercităm auditul pentru a obține asigurarea rezonabilă că rapoartele financiare nu conțin denaturări semnificative. Un audit include examinarea, pe bază de teste, a dovezilor care confirmă sumele și prezentările din rapoartele financiare. De asemenea, un audit include evaluarea principiilor contabile utilizate și estimărilor semnificative ale conducerii, precum și evaluarea rapoartelor financiare luate în ansamblu. Considerăm că auditul exercitat de noi asigură o bază rezonabilă pentru exprimarea opiniei noastre.

Banca a efectuat reevaluarea parțială a clădirilor sale și în rezultat valoarea acestora s-a majorat cu MDL 2,159 mii, iar rezervele din reevaluarea mijloacelor fixe s-au majorat cu MDL 1,870 mii (net de impozitul aferent) la situația din 31 decembrie 2006. În opinia noastră, această practică nu este în conformitate cu Standardul Național de Contabilitate 16 "Contabilitatea activelor materiale pe termen lung" paragraful 35, care menționează că la reevaluarea obiectelor, care alcătuiesc o grupă de active, toate obiectele din această grupă se reevaluează simultan. Noi nu am putut determina dacă valoarea de bilanț a clădirilor Băncii ar necesita o ajustare în urma efectuării unei reevaluări complete a acestora.

În opinia noastră, cu excepția aspectelor descrise în paragraful precedent, rapoartele financiare prezintă veridic, în toate aspectele semnificative, situația financiară a Băncii la 31 decembrie 2006 și rezultatele financiare și fluxul mijloacelor bănești ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată conform Standardelor Naționale de Contabilitate și regulamentelor Băncii Naționale a Moldovei.

  
Vasile Iuga  
Partener Senior Teritorial

Stela Recean  
Auditor licențiat



  
Chișinău, 18 Aprilie 2007