

MOLDINDCONBANK S.A.

**RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI
ȘI
SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2006**

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

MOLDINDCONBANK S.A.
SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006

CUPRINS	PAGINA
RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	1 - 2
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE	3 - 4
BILANȚUL CONTABIL	5 - 6
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN STRUCTURA CAPITALURILOR PROPRII	7
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR	8-9
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	10 - 40

A acionarilor și Conducerii
Moldindconbank S.A.
Str. Armenească nr. 38
Chișinău, Republica Moldova

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Raport asupra Situațiilor Financiare

- 1 Noi am auditat situațiile financiare atașate ale Moldindconbank S.A. ("Banca"), care cuprind bilanțul contabil încheiat la 31 decembrie 2006, precum și contul de profit și pierdere, situația modificărilor în capitalurile proprii și situația fluxurilor de numerar pentru anul încheiat la data respectivă, împreună cu un sumar al politicii contabile semnificative și alte note explicative.

Responsabilitatea conducerii pentru Situațiile financiare

- 2 Responsabilitatea pentru pregătirea și prezentarea corectă a acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate, aparține conducerii. Această responsabilitate include: proiectarea, implementarea și menținerea unui control intern relevant pentru pregătirea și prezentarea corectă a situațiilor financiare, acestea nu conțin erori semnificative, cauzate fie prin eroare, fie prin fraudă; selectarea și aplicarea politicilor contabile corespunzătoare; și folosirea unor estimări contabile rezonabile în circumstanțele date.

Responsabilitatea auditorului

- 3 Responsabilitatea noastră este aceea de a exprima o opinie asupra acestor situații financiare pe baza auditului nostru. Noi am efectuat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit. Aceste standarde prevăd ca noi să respectăm cerințele privitoare la etică și să planificăm și să efectuăm auditul pentru a obține o asigurare rezonabilă că situațiile financiare nu conțin erori semnificative.

- 4 Un audit implică efectuarea unor proceduri pentru a obține evidențe de audit cu privire la sumele și notele explicative din situațiile financiare. Procedurile selectate depind de judecata profesională a auditorului, inclusiv evaluarea riscului de apariție a erorilor semnificative în situațiile financiare, cauzate fie prin eroare, fie prin fraudă. În efectuarea acestor evaluări de risc, auditorul analizează controlul intern relevant pentru pregătirea și prezentarea corectă a situațiilor financiare, cu scopul de a defini proceduri de audit care sunt corespunzătoare în circumstanțele date, dar nu cu scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al entității. Un audit constă, de asemenea, în aprecierea politicilor contabile utilizate și a rezonabilității estimărilor contabile făcute de către conducere, precum și în evaluarea prezentării situațiilor financiare în ansamblu
- 5 Considerăm că evidențele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui o bază pentru opinia noastră de audit.

Opinia

- 6 În opinia noastră, situațiile financiare prezintă corect, sub toate aspectele semnificative, poziția financiară a Băncii la 31 decembrie 2006, precum și performanța sa financiară și fluxurile sale de numerar pentru anul încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate.

Deloitte & Touche S.R.L.
Chișinău, Republica Moldova
6 martie 2007

Vladimir Caitaz
Auditor licențiat

MOLDINDCONBANK S.A.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006

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

	Note	Anul încheiat la 31 decembrie 2006	Anul încheiat la 31 decembrie 2005
Venituri din dobânzi			
Venituri din dobânzi la mijloacele bănești datorate de bănci		16.170	7.853
Venituri din dobânzi la plasări overnight		6.527	1.897
Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare disponibile pentru vânzare		-	-
Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare investiționale		2.373	5.007
Venituri din dobânzi și comisioane la credite		210.299	148.672
Alte venituri din dobânzi		-	-
Total venituri din dobânzi	3	235.369	163.429
Cheltuieli cu dobânzi			
Cheltuieli cu dobânzi la mijloace bănești datorate băncilor		(2.796)	(1.502)
Cheltuieli cu dobânzi la depozitele persoanelor fizice		(64.469)	(49.361)
Cheltuieli cu dobânzi la depozitele persoanelor juridice		(24.060)	(18.435)
Total cheltuieli cu dobânzi la depozite		(91.325)	(69.298)
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi overnight		(314)	(122)
Cheltuieli cu dobânzi la alte împrumuturi		(12.226)	(12.525)
Total cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi		(12.540)	(12.647)
Total cheltuieli cu dobânzi	3	(103.865)	(81.945)
Venitul net cu dobânzi	3	131.504	81.484
Minus: reduceri pentru pierderi la credite	4	(46.980)	(16.707)
Venitul net cu dobânzi după reduceri pentru pierderi la credite		84.524	64.777
Venituri (pierderi) neaferele dobânzilor			
Venituri (pierderi) nete la valori mobiliare disponibile pentru vânzare			(1)
Venituri (pierderi) nete la valori mobiliare investiționale			-
Venituri (pierderi) nete la operațiuni cu valuta străină		26.899	15.157
Venituri din comisioane		59.400	41.515
Alte venituri neaferele dobânzilor		8.088	9.735
Total venituri (pierderi) neaferele dobânzilor		94.387	66.406
Cheltuieli neaferele dobânzilor			
Cheltuieli privind remunerarea muncii		(23.230)	(19.273)
Prime		(80)	(53)
Contribuții pentru asigurarea socială, asigurarea medicală și alte plăți		(25.883)	(20.446)
Cheltuieli privind întreținerea mijloacele fixe		(17.568)	(14.346)
Impozite și taxe		(198)	(171)
Plata serviciilor de consultanță și audit		(638)	(725)
Alte cheltuieli neaferele dobânzilor		(32.416)	(23.115)
Total cheltuieli neaferele dobânzilor		(100.013)	(78.129)
Venit (pierderi) net până la impozitare și până la articole extraordinare		78.898	53.054

MOLDINDCONBANK S.A.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

	<u>Note</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2006</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2005</u>
Venit (pierderi) net pana la impozitare si pana la articole extraordinare – (continuare)		78.898	53.054
Impozitul pe venit	2	(13.782)	(11.276)
Venit (pierderi) net pana la articole extraordinare		65.116	41.778
Venituri (pierderi) extraordinare		-	-
Impozitul pe venit		-	-
Venituri (pierderi) extraordinare minus impozitul pe venit		-	-
Venit (pierderi) net		65.116	41.778

Aceste situații financiare au fost aprobate și autorizate spre a fi făcute publice de către conducerea Băncii în data de 6 martie 2007

Svetlana Banari
Președinte interimar

Nadejda Cuharschi
Director Financiar

MOLDINDCONBANK S.A.
BILANTUL CONTABIL LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

	<u>Note</u>	<u>31 decembrie 2006</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
ACTIVE			
Mijloace bănești in numerar	14	98.254	71.146
Mijloace bănești, datorate de bănci	14	239.843	164.928
Mijloace bănești, datorate de Banca Nationala a Moldovei	5,14	202.393	227.769
Mijloace plasate overnight	14	136.969	110.800
Valori mobiliare			
Valori mobiliare, disponibile pentru vânzare	6	507	507
Valori mobiliare investiționale	6	33.417	35.957
Total valori mobiliare		33.924	36.464
Credite si cerințe privind leasingul financiar			
Credite	7	1.580.983	1.123.636
Cerințe privind leasingul financiar	7	23.243	-
Minus: reduceri pentru pierderi de credite	4	(94.195)	(59.552)
Credite si cerințe privind leasingul financiar net		1.510.031	1.064.084
Mijloace fixe nete	9	72.417	67.319
Dobânda sporita, ce urmează sa fie primita	8	15.077	9.153
Alta avere imobila	8	19	-
Alte active	8	47.360	35.922
Total active		2.356.287	1.787.585
OBLIGAȚIUNI			
Depozite fără dobândă			
Mijloace bănești datorate băncilor		649	17.210
Depozite ale persoanelor fizice		18.630	16.057
Depozite ale persoanelor juridice		360.180	206.738
Total depozite fără dobândă		379.459	240.005
Depozite cu dobânda			
Mijloace bănești datorate băncilor		83.249	60.830
Depozite ale persoanelor fizice		938.615	626.478
Depozite ale persoanelor juridice		461.776	368.886
Total depozite cu dobândă		1.483.640	1.056.194
Total depozite	10	1.863.099	1.296.199
Împrumuturi overnight	13	7.000	-
Alte împrumuturi	13	112.400	145.356
Dobânda calculata ce urmează sa fie plătită		20.812	16.183
Alte obligațiuni	11	49.329	84.022
Total obligațiuni		2.052.640	1.541.759

MOLDINDCONBANK S.A.
BILANTUL CONTABIL LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

	<u>Note</u>	<u>31 decembrie 2006</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
CAPITAL ACȚIONAR			
Acțiuni ordinare plasate	12	27.438	27.438
Acțiuni preferențiale plasate	12	4.335	4.335
Minus: Acțiuni de tezaur	12	(2.399)	(2.399)
Total acțiuni in circulație		<u>29.374</u>	<u>29.374</u>
Surplus de capital		5	5
Capital de rezervă		4.766	4.766
Profit nedistribuit		<u>269.502</u>	<u>211.681</u>
Total capital acționar		<u>303.647</u>	<u>245.826</u>
Total obligațiuni și capital acționar		<u>2.356.287</u>	<u>1.787.585</u>

Aceste situații financiare au fost aprobate și autorizate spre a fi făcute publice de către conducerea Băncii în data de 6 martie 2007

Svetlana Banari
Președinte interimar

Nadejda Cuharschi
Director Financiar

MOLDINDCONBANK S.A.
SITUATIA MODIFICARILOR IN STRUCTURA CAPITALURILOR PROPRII
LA 31 DECEMBRIE 2006

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

	<u>Capital actionar</u>	<u>Surplus de capital</u>	<u>Capital de rezerva</u>	<u>Rezultat cumulat</u>	<u>TOTAL</u>
Sold la 1 ianuarie 2005	29.770	204	4.766	177.284	212.024
Acțiuni emise	-	-	-	-	-
Acțiuni răscumpărate	(396)	(199)	-	-	(595)
Surplus de capital realizat de la răscumpărarea acțiunilor	-	-	-	-	-
Transfer la dividende	-	-	-	(6.781)	(6.781)
Transferuri între fonduri	-	-	-	-	-
Alocarea la fondul băncii	-	-	-	(600)	(600)
Alocări din profit	-	-	-	41.778	41.778
Sold la 31 decembrie 2005	<u>29.374</u>	<u>5</u>	<u>4.766</u>	<u>211.681</u>	<u>245.826</u>
Sold la 1 ianuarie 2006	<u>29.374</u>	<u>5</u>	<u>4.766</u>	<u>211.681</u>	<u>245.826</u>
Acțiuni emise	-	-	-	-	-
Acțiuni răscumpărate	-	-	-	-	-
Surplus de capital realizat de la răscumpărarea acțiunilor	-	-	-	-	-
Transfer la dividende	-	-	-	(6.695)	(6.695)
Transferuri între fonduri	-	-	-	-	-
Alocarea la fondul băncii	-	-	-	(600)	(600)
Alocări din profit	-	-	-	65.116	65.116
Sold la 31 decembrie 2006	<u>29.374</u>	<u>5</u>	<u>4.766</u>	<u>269.502</u>	<u>303.647</u>

MOLDINDCONBANK S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

	<u>Note</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2006</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2005</u>
<i>I. Flux de numerar din activități operaționale</i>			
1. Incasari privind dobanzi si comisioane		378.976	229.105
2. Plati privind dobanzi si comisioane		(123.261)	(102.396)
3. Incasari privind credite anterior trecute la pierderi		2.790	141
4. Incasari privind alte venituri		6.524	8.080
5. Plati privind salariati		(41.287)	(39.773)
6. Plati privind furnizorii si antreprenorii		(30.307)	(24.545)
7. Incasari pina la schimbari in active si obligatiuni		193.435	-
Majorarea (diminuarea) activelor			
8. Incasari (plati) privind plasari si credite acordate bancilor		(12.905)	13.706
9. Incasari (plati) privind depozite plasate in BNM		(41.001)	(26.828)
10. Incasari (plati) privind credite acordate clientelei		(475.141)	(292.127)
11. Incasari privind valori mobiliare		887	4.223
12. Plati privind valori mobiliare		(887)	(4.223)
13. Incasari (plati) privind alte active		(15.986)	(8.885)
Majorarea (diminuarea) obligatiunilor			
14. Incasari (plati) privind depozite de la clienti		561.043	442.244
15. Incasari (plati) privind depozite si imprumuturi de la banci		14.439	(47.833)
16. Incasari (plati) privind alte obligatiuni		(57.041)	52.286
17. Fluxul pana la impozitul pe venit		166.843	298.841
18. Plati privind impozitul pe venit		(16.397)	(6.986)
19. Fluxul net din activitatea operationala		150.446	291.855
<i>II. Flux de numerar din activități investitionale</i>			
20. Incasari (plati) privind credite acordate clientelei		(5.448)	(1.828)
21. Incasari (plati) privind valori mobiliare investitionale		2.167	43.223
22. Incasari privind active materiale		42	994
23. Plati privind active materiale		(24.296)	(17.915)
24. Incasari privind active nemateriale		-	-
25. Plati privind active nemateriale		(4.517)	(4.143)
26. Incasari privind dividende		1	-
27. Incasari privind dobinzi		2.589	4.283
28. Incasari (plati) privind investitii in parti legate		-	-
29. Incasari privind vinderea filialelor si a altor intreprinderi		-	-
30. Plati privind achizitionarea filialelor si a altor intreprinderi		-	-
31. Fluxul net din activitatea investitionala		(29.462)	24.614

MOLDINDCONBANK S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

	<u>Note</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2006</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2005</u>
III. Flux de numerar din activități financiare			
32. Incasari privind emisia actiunilor si altor hirtii de valoare proprii		34.792	2.310
33. Plati privind rascumpararea actiunilor si altor hirtii de valoare proprii		(34.376)	(3.109)
34. Incasari (plati) privind imprumuturi pe termen lung		(40.329)	(52.880)
35. Incasari privind datorii subordonate		-	-
36. Plati privind datorii subordonate		-	-
37. Plati privind dividende		(6.548)	(6.943)
38. Plati privind dobinzi		-	-
39. Fluxul net din activitatea financiara		(59.168)	(60.622)
IV. Flux de numerar din activități extraordinare			
40. Incasari (plati) extraordinare		-	-
V. Flux net total			
50. Diferente pozitive (negative) ale cursului de schimb valutar		-	-
VI. Mijloace banesti si echivalente de mijloace banesti			
51. Soldul mijloacelor banesti la inceputul perioadei gestionare		525.444	269.597
52. Soldul mijloacelor banesti la sfirsitul perioadei gestionare	14	587.260	525.444

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

PREZENTARE GENERALĂ

Moldinconbank S.A. (denumita în continuare ‚Banca’) a fost înființată în octombrie 1991. Moldinconbank S.A. funcționează ca o bancă comercială și de economii, oferind o gamă largă de servicii și se adresează tuturor categoriilor de clienți prin cele 21 filiale.

Adresa Băncii este:

Moldinconbank S.A.
MD-2012, Moldova, Chisinau
str.Armeneasca, 38

1. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE

Principii de bază

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC) din Republica Moldova și regulamentele Bancii Naționale a Moldovei.

Situațiile financiare sunt întocmite pe baza principiului costului istoric, modificate ca urmare a reevaluării anumitor active și pasive financiare.

Moneda de prezentare

Aceste situații financiare sunt prezentate în lei moldovenești (MDL).

Rata de schimb

Pentru operațiunile efectuate în valute străine a fost luat în considerare cursul oficial de schimb al leului moldovenesc în vigoare la data efectuării operațiunii. Activele și pasivele exprimate în valută au fost transformate în lei moldovenești folosindu-se cursul oficial în vigoare la data încheierii bilanțului.

Profitul sau pierderea rezultate din schimbul valutar au fost înregistrate în contul de profit și pierdere.

Recunoașterea veniturilor și a cheltuielilor

Veniturile din dobânzi, cheltuielile cu dobânzile, alte venituri operaționale și alte cheltuieli operaționale au fost înregistrate în contabilitate în momentul apariției în conformitate cu prevederile Standardelor Naționale de Contabilitate.

Dobânda neîncasată aferentă hârtiilor de valoare de stat a fost calculată pe perioada dintre data achiziției lor și data la care sunt întocmite situațiile financiare aplicându-se rate de dobândă diferite pentru fiecare emisiune. Hârtiile de valoare de stat sunt cumpărate la valoarea nominală mai puțin dobânda considerată a se realiza până la data scadenței.

Cheltuiala cu dobânda include dobânda aferentă depozitelor, conturilor curente, conturilor loro, precum și dobânda aferentă împrumuturilor.

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

1. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)

Mijloace fixe

Mijloacele fixe recunoscute ca active sunt evaluate initial la costul de achizitie. Ulterior recunoasterii intiale acestea sunt prezentate la costul de achizitie sau valoarea reevaluată conform Hotararilor Guvernului Republicii Moldova aplicabile, diminuata cu amortizarea cumulata ulterioara si orice depreciere cumulata ulterioara. Mijloacele fixe sunt amortizate conform duratelor de viata utile estimate. Amortizarea este calculata pe baza metodei liniare conform Politicii de contabilitate, aplicandu-se anumite procente in scopul de a consuma valoarea contabila a activelor pe parcursul duratelor de viata estimate ale acestora. Ratele de amortizare anuale sunt următoarele:

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

Fiecare mijloc fix cu un cost de achiziție peste 1.000 lei moldovenești și cu o durată de viață estimată mai mare de un an, se capitalizează. Mijloacele fixe cu un cost de achiziție sub 1.000 lei moldovenești sunt trecute pe cheltuieli.

Leasing financiar

Mijloacele fixe deținute în regim de leasing și pentru care Banca își asumă toate riscurile și beneficiile legate de dreptul de proprietate au fost capitalizate. Mijloacele fixe și datoriile corespunzătoare sunt înregistrate în momentul încheierii contractului de leasing la valoarea corectă și amortizate pe durata lor de viață.

Credite si reduceri pentru pierderi la credite

Creditele sunt prezentate la valoarea lor nominala, minus reducerile pentru pierderi la credite.

Reducerile pentru pierderi la credite s-au constituit pe baza evaluării portofoliului de credite la sfârșitul exercițiului financiar și nu includ și provizioane pentru dobânzile neîncasate. Conform regulamentului emis de Banca Națională a Moldovei (BNM), dobânzile restante pentru o perioadă mai mare de 60 zile se trec pe cheltuieli și sunt înregistrate în conturi extrabilanțiere.

Reducerile pentru pierderi la credite au fost înregistrate ca și cheltuieli în contul de profit și pierdere.

Când se constată că un împrumut nu poate fi recuperat și toate procedurile legale necesare au fost epuizate, valoarea creditului nerambursat este scăzută din totalul reducerilor pentru pierderi la credite constituite pentru credite îndoielnice și din valoarea totală a creditelor.

Reducerile pentru pierderi la credite se constituie pentru toate creditele și avansurile acordate, folosind metodologia standard în conformitate cu Regulamentul Bancii Naționale a Moldovei cu privire la clasificarea creditelor și formarea reducerilor pentru pierderi la credite (fondul de risc) din 22 iunie 1998. Procedura de clasificare a creditelor ia în considerare atât istoricul serviciului datoriei sub aspectul plății dobânzii și a creditului la scadența, cât și situația financiară și performanța financiară a debitorului. Metodologia evaluării reducerilor pentru pierderi la credite nu ia în considerare valoarea garanției, însă validitatea și suficiența garanției afectează clasificarea creditului în diferite categorii.

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

1. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)

Orice credit acordat de Banca este inclus in una din urmatoarele cinci categorii, iar suma necesara a mijloacelor pentru rezervarea in contul reduceri pentru pierderi la credite se stabileste aplicand urmatoarele procente la soldul ramas al creditelor din fiecare categorie de clasificare dupa cum urmeaza:

<u>Categoria de credit</u>	<u>Rata (%)</u>
Standard	2%
Supravegheat	5%
Substandard	30%
Dubios	75%
Compromis	100%

Alte provizioane sunt calculate pentru acoperirea riscurilor care, fără a fi identificate în mod specific, sunt inerente oricărui portofoliu de active deținute de bancă.

Acorduri REPO

Valorile mobiliare achiziționate prin contracte de revânzare ("reverse repos") sunt înregistrate ca împrumuturi sau avansuri către clienți sau alte bănci. Diferența între prețul de vânzare și cel de revânzare este tratată ca fiind dobândă și recunoscută pe toată durata contractului.

Numerar și echivalent numerar

Numerar este considerat numerar în casierie, în bancomate, în conturile Nostro și în conturile la Banca Națională a Moldovei. Echivalent numerar sunt considerate investițiile pe termen foarte scurt (până la 3 luni), cu un grad înalt de lichiditate care pot fi ușor transformate în echivalentul lor în numerar, al căror risc de schimbare a valorii este neînsemnat.

Mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei reprezintă soldurile conturilor de disponibilități la Banca Națională a Moldovei („BNM”), inclusiv rezerva minimă obligatorie.

Numerarul, așa cum este menționat în situația fluxurilor de numerar, include casa și disponibilitățile la bănci, exclusiv rezerva minimă obligatorie și orice cont bancar restricționat.

Valori mobiliare

Valorile mobiliare includ obligațiuni de stat, cât și titluri de participare ale Băncii în capitalul social al altor societăți comerciale. Valorile mobiliare sunt împărțite în următoarele categorii:

a) Valori mobiliare pentru scopuri investiționale, ce reprezintă hârtii de valoare păstrate în portofoliul Băncii până la scadență. Acestea pot fi cumpărate atât la valoarea nominală, cât și cu scont sau primă, ce se amortizează.

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

1. PRINCIPII, POLITICI SI METODE CONTABILE (continuare)

b) **Valori mobiliare destinate pentru vânzare**, ce reprezintă hârtii de valoare procurate pe un termen scurt cu scopul vânzării ulterioare. Acestea pot fi cumpărat atât la valoarea nominală, cât și cu scont sau primă, dar care nu se amortizează.

Conducerea Băncii hotărăște modul în care se va face clasificarea investițiilor proprii în momentul achiziției.

Investițiile Băncii în obligațiuni de stat sunt evaluate la valoarea nominală, corectată cu valoarea scontului neamortizat. Amortizarea scontului este calculată prin metoda liniară până la data scadenței. Titlurile de participare în capitalul social al altor societăți comerciale sunt prezentate la cost minus provizionul pentru diminuarea definitivă a valorii.

Impozitul pe profit

Calculul impozitului pe profit pornește de la rezultatul anului financiar, corectat cu elemente deductibile și nedeductibile, la care se aplică cote de impozitare aflate în vigoare la data încheierii bilanțului contabil.

Impozitul pe venit amânat se calculează în baza diferențelor temporare dintre sumele constatate în contabilitatea financiară și cele constatate în scopuri fiscale în perioada de raportare.

În conformitate cu legislația fiscală în vigoare cota de impozit pentru persoanele juridice în anul 2006 a fost stabilită în mărime de 15 % anul din venitul impozabil (în 2005 cota impozitului a constituit 18%).

2. IMPOZIT PE PROFIT

	Anul încheiat la 31 decembrie 2006		Anul încheiat la 31 decembrie 2005	
		%		%
Profit înainte de impozitare	78.898		53.054	
Impozitul pe profit al anului (la rata de impozitare)	11.835	15%	9.550	18%
Efectul fiscal al diferențelor permanente	2.363	3,0%	1.919	3,6%
Efectul fiscal al diferențelor temporare	(416)	0,5%	(193)	(0,4%)
	<u>1.947</u>	2,5%	<u>(1.726)</u>	3,2%
Impozit pe profit în contul de profit și pierdere	<u>13.782</u>	17,5%	<u>11.276</u>	14,8%

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

3. VENITURI ȘI CHELTUIELI CU DOBÂNZILE

	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2006</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2005</u>
Venituri din dobânzi	235.369	163.429
Cheltuieli cu dobânzile	<u>(103.865)</u>	<u>(81.945)</u>
Venitul net din dobânzi	<u>131.504</u>	<u>81.484</u>

În totalul veniturilor din dobânzi este inclusă suma de 1.676 mii lei moldovenești la 31 decembrie 2006 și suma de 1.812 mii lei moldovenești la 31 decembrie 2005, sumă recuperată de la Bugetul de Stat care reprezintă diferența de venit din dobânzi aferentă creditelor pe termen lung acordate cooperativelor de construcții de locuințe (CCL).

4. REDUCERI PENTRU PIERDERI LA CREDITE

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Sold la 1 ianuarie	59.552	42.703
Reduceri pentru pierderi la credite in timpul anului	46.980	16.707
Credite trecute la scăderi in timpul anului	(14.894)	-
Recuperări in timpul anului	<u>2.557</u>	<u>142</u>
Sold la 31 decembrie (Nota 7)	<u>94.195</u>	<u>59.552</u>

5. SUME NETE DATORATE BĂNCII NAȚIONALE A REPUBLICII MOLDOVA

	<u>31 decembrie 2006</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Rezerva minimă obligatorie in valuta(*)	90.199	49.198
Contul Nostro in Banca Naționala, inclusiv rezervele obligatorii in lei	102.194	178.571
Plasări la termen	<u>10.000</u>	<u>-</u>
Total active cu BNM (Nota 14)	<u>202.393</u>	<u>227.769</u>
Resurse de la Banca Națională a Moldovei (Nota 13)	<u>(10.700)</u>	<u>(14.209)</u>
Diferența netă	<u>191.693</u>	<u>213.560</u>

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

5. SUME NETE DATORATE BĂNCII NAȚIONALE A REPUBLICII MOLDOVA (CONTINUARE)

(*) În conformitate cu reglementările Băncii Naționale a Republicii Moldova, nivelul mediu al sumelor în cont la BNM, calculat pentru perioada de menținere a rezervelor minime, trebuie să fie cel puțin egal cu nivelul rezervelor minime obligatorii calculat pentru perioada de observație.

Nivelul mediu al sumelor în cont la Banca Națională a Republicii Moldova pentru perioada de observație la data de 31 decembrie 2006 a fost de 98.478 mii lei, în timp ce nivelul minim de rezervă calculat la această dată se ridică la 89.575 mii lei.

La 31 decembrie 2006 nivelul rezervei minime obligatorii la Banca Națională a Moldovei a fost stabilit la 10% pentru conturile curente și depozite (la 31 decembrie 2005: 10%).

6. VALORI MOBILIARE INVESTIȚIONALE

Valorile mobiliare investiționale se subclasifică în următorul fel:

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2005
Hârtii de valoare de stat	29.860	32.596
Investiții în acțiuni	3.557	3.361
	33.417	35.957

Hârtii de valoare de stat investiționale

În următorul tabel sunt prezentate scadențele obligațiunilor de stat la 31 decembrie 2006 și 2005:

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2005
Pana la o lună	10.120	18.321
De la o luna la 3 luni	15.000	8.201
Peste 3 luni și până la 1 an	3.991	5.301
Peste 1 an și până la 5 ani	1.209	1.046
	30.320	32.869
Contra cont sconturi la hârtii de valoare de stat	(460)	(273)
Total hârtii de valoare de stat investiționale	29.860	32.596
Inclusiv gajate	20.397	-

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

6. VALORI MOBILIARE INVESTIȚIONALE (continuare)

Investiții în acțiuni

La data de 31 decembrie 2006 și 2005, Banca deținea acțiuni și cote de participare în următoarele societăți comerciale:

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2005
MoldmediaCard SRL	3.307	3.307
CA Auto-Siguranta	23	23
S.R.L. Garant	18	18
Bursa de Valori	7	7
Depozitar Național de Valori Mobiliare a Moldovei S.A.	6	6
Compania S.W.I.F.T	196	-
Valoarea totala a acțiunilor investiționale	3.557	3.361

În februarie 2007 Banca a vândut acțiunile sale în MoldmediaCard SRL.

Ponderea de participare la capitalul statutar al altor agenți economici este reglementată de BNM și nu trebuie să depășească 10% din capitalul total al acestor agenți. Mai jos sunt prezentate investițiile capitale ale Băncii la sfârșit de perioadă.

Acțiuni investiționale

Societatea Comercială	31 decembrie 2006	31 decembrie 2005
MoldmediaCard SRL	26,62%	26,62%
CA Auto-Siguranta	0,46%	0,46%
S.R.L. Garant	0,89%	0,89%
Bursa de Valori	2,56%	2,56%
Depozitar Național de Valori Mobiliare a Moldovei S.A.	3,13%	3,13%
Compania S.W.I.F.T.	0,004%	-
Suma totala a acțiunilor investiționale	3.557	3.361

Acțiuni disponibile pentru comercializare

Societatea Comercială	31 decembrie 2006	31 decembrie 2005
ÎM Sudzucker-Moldova S.A.	0,30%	0,30%
QBE-ASITO S.A.	0,86%	0,86%
BC"Mobiasbanka" SA	0,0001%	0,0001%
Suma totala a acțiunilor disponibile pentru comercializare	507	507

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

6. VALORI MOBILIARE INVESTIȚIONALE (continuare)

În conformitate cu normele Băncii Naționale a Moldovei, o bancă nu poate deține o cotă substanțială față de capitalul unei unități economice. O cotă substanțială este considerată a fi dată de deținerea a mai mult de 5% din capitalul social al unei societăți comerciale sau de dreptul de vot care permite exercitarea unei influențe considerabile asupra managementului sau activității acesteia. Totodată o bancă nu poate deține într-o societate comercială o cotă care depășește 15% din capitalul normativ total al băncii, capital normativ calculat în conformitate cu cerințele legale ale Republicii Moldova. De asemenea o bancă nu poate deține investiții în capitalul social al unor unități economice, care să depășească 50% din capitalul normativ total al băncii. Orice depășire trebuie aprobată de către Banca Națională a Moldovei.

La 31 decembrie 2006 Banca deținea titluri de participare într-o singură societate comercială (MoldmediaCard SRL) care depășea limita de 5% din capitalul social al societății respective. Aceste achiziții au fost efectuate cu aprobarea Băncii Naționale a Moldovei. Aceste titluri de participare au fost vândute în februarie 2007.

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

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

La 31 decembrie 2006 Banca deținea la o singură societate comercială titluri de participare peste limita de 25% din capitalul social al societății respective. Aceasta investiție a fost înregistrată în aceste situații financiare la valoarea de intrare și a fost vândută în februarie 2007.

7. CREDITE SI CERINȚE PRIVIND LEASINGUL FINANCIAR

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2005
Credite curente si cerințe privind leasingul financiar	1.542.368	1.070.351
Credite restante	61.858	53.285
	1.604.226	1.123.636
Minus: reduceri pentru pierderi la credite (Nota 4)	(94.195)	(59.552)
Total	1.510.031	1.064.084

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

7. CREDITE SI CERINȚE PRIVIND LEASINGUL FINANCIAR (CONTINUARE)

Analiza creditelor pe termene de acordare

Până la un an	319.329	665.383
Între unu și cinci ani	1.233.917	442.661
Peste cinci ani	<u>50.980</u>	<u>15.592</u>
Total	<u>1.604.226</u>	<u>1.123.636</u>

Din soldul creditelor acordate de Bancă la data de 31 decembrie 2006 și 31 decembrie 2005 47.206 mii lei moldovenești și respectiv 42.770 mii lei moldovenești reprezintă credite pentru care nu se acumulează dobânda, reprezentând 2,94% și respectiv 3,81% din total portofoliu de credite.

Analiza creditelor pe ramuri industriale

Concentrarea creditelor acordate clienților în funcție de ramura sunt analizate după cum urmează:

	<u>31 decembrie</u> <u>2006</u>	<u>31 decembrie</u> <u>2005</u>
Comerț	493.926	351.731
Industrie alimentară	253.162	259.205
Servicii	121.664	95.929
Agricultură	68.959	67.334
Transport	76.872	27.980
Industrie ușoară	95.590	61.763
Industria electronică și constructoare de aparataj	4.687	475
Alte sectoare de activitate	212.650	164.961
Construcții și îmbunătățiri funciare	126.105	42.493
Construcții drumuri	-	145
Persoane fizice	<u>150.611</u>	<u>51.620</u>
Total	<u>1.604.226</u>	<u>1.123.636</u>

În conformitate cu normele Băncii Naționale a Moldovei cele mai mari 10 credite precum și creditele acordate ce depășesc 10% din capitalul normativ al Băncii, capital normativ calculat în conformitate cu cerințele legale ale Republicii Moldova, trebuie raportate în mod distinct.

La 31 decembrie 2006 și 2005 portofoliul de credite al Băncii includea 193.770 mii lei și respectiv 175.964 mii lei moldovenești (12.08% și respectiv 15.66% din portofoliul de credite) credite acordate acționarilor. Potrivit regulamentelor Băncii Naționale a Moldovei, se raportează în mod distinct numai creditele acordate persoanelor afiliate, în valoare totală de 129.689 mii lei și respectiv 49.831 mii lei moldovenești pentru 2006 și 2005, reprezentând 43.11% și 20.61% din capitalul normativ total al băncii. Totodată soldul creditelor acordate conducerii băncii și persoanelor afiliate acesteia reprezenta 127.350 mii lei și respectiv 48.342 mii lei la 31 decembrie 2006 și 2005.

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

7. CREDITE SI CERINȚE PRIVIND LEASINGUL FINANCIAR (CONTINUARE)

Începând cu 24 septembrie 2003 Banca a încheiat un acord de garantare cu Agenția Internațională de Dezvoltare a Statelor Unite (USAID) prin care 50% din valoarea creditelor acordate de Banca întreprinderilor mici și mijlocii sunt garantate de aceasta terță parte în limita unui plafon maxim de credite acordate de 2.000.000 USD. Acest acord are un termen de valabilitate de 5 ani. Pe parcursul anilor 2006 și 2005 au fost acordate credite ce intra sub incidența acestui acord în suma de 2.248 mii lei și respectiv 5.690 mii lei, din care au fost rambursate credite în suma de 2.880 mii lei și 21,5 mii dolari și respectiv 3,899 mii lei.

8. DOBÂNDA CALCULATA ȘI ALTE ACTIVE

	<u>31 decembrie</u> <u>2006</u>	<u>31 decembrie</u> <u>2005</u>
Dobânzi de primit	15.077	9.153
Cheltuieli anticipate	3.500	3.357
Software	4.000	9.128
Amortizarea aferentă software	(1.185)	(5.073)
Sume de tranzit și clearing	8.886	-
Sume la care trebuie de răspuns	436	-
Decontări cu operațiuni cu carduri	5.363	-
Decontări cu bugetul statului	21	387
Investiții capitale în curs	8.260	3.684
Decontări cu brokeri	2.250	2.157
Decontări cu debitori	11.112	13.826
Alta avere imobila	19	-
Alte active mobile	711	3.157
Alte active	<u>4.006</u>	<u>5.299</u>
Total	<u>62.456</u>	<u>45.075</u>

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

9. MIJLOACE FIXE

	<u>Terenuri și clădiri</u>	<u>Echipament și mobilier</u>	<u>Vehicule</u>	<u>Total</u>
<u>Valoare contabilă</u>				
La 1 ianuarie 2006	<u>58.757</u>	<u>37.720</u>	<u>6.826</u>	<u>103.303</u>
Intrări	624	10.546	1.926	13.096
leșiri	<u>(4.850)</u>	<u>(1.509)</u>	<u>(122)</u>	<u>(6.481)</u>
La 31 decembrie 2006	<u>54.531</u>	<u>46.757</u>	<u>8.630</u>	<u>109.918</u>
<u>Amortizare cumulată</u>				
La 1 ianuarie 2006	<u>13.744</u>	<u>19.980</u>	<u>2.260</u>	<u>35.984</u>
Amortizarea anului curent	2.420	4.631	861	7.912
leșiri	<u>(4.850)</u>	<u>(1.419)</u>	<u>(126)</u>	<u>(6.395)</u>
La 31 decembrie 2006	<u>11.314</u>	<u>23.192</u>	<u>2.995</u>	<u>37.501</u>
<u>Valoarea contabilă netă</u>				
La 31 decembrie 2005	<u>45.013</u>	<u>17.740</u>	<u>4.566</u>	<u>67.319</u>
La 31 decembrie 2006	<u>43.217</u>	<u>23.565</u>	<u>5.635</u>	<u>72.417</u>

În anul 1994, Guvernul Republicii Moldova a emis o directivă conform căreia mijloacele fixe trebuie reevaluate fie pe bază de coeficienți, fie pe baza valorii lor de înlocuire. La 31 decembrie 1994, Banca a reevaluat clădirile cu 8.627 mii lei moldovenești, în conformitate cu coeficienții stabiliți de Guvernul Republicii Moldova, iar celelalte active au fost reevaluate pentru 1.585 mii lei moldovenești la valoarea de înlocuire determinată de Bancă. Rezultatul total al reevaluării a fost de 10.212 mii lei moldovenești.

În anul 1997, conform Hotărârii Guvernului Republicii Moldova din 16 ianuarie 1995, reevaluarea mijloacelor fixe a fost recalculată în vederea aducerii valorii mijloacelor fixe și a amortizării lor în concordanță cu prețurile curente. La 31 decembrie 1997 valoarea mijloacelor fixe includea o valoare recalculată a reevaluării în sumă de 12.733 mii lei moldovenești, din care 11.577 mii lei moldovenești aferentă clădirilor și 1.156 lei moldovenești aferentă altor mijloace fixe. Această nouă reevaluare înlocuiește vechea reevaluare din 1994. Această reevaluare a fost efectuată de o terță persoană pe baza metodei costului de înlocuire minus amortizarea pentru clădiri, și pe baza valorii pe piață pentru celelalte mijloace fixe.

În anul 2002, conform instrucțiunilor primite de la Banca Națională a Moldovei, soldul de 3.305 mii lei reprezentând reevaluarea mijloacelor fixe efectuată în 1997 a fost scăzut din alte rezerve și înregistrat pe venituri de la scoaterea din uz a activelor materiale pe termen lung.

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

10. DEPOZITE ALE CLIENȚILOR ȘI ECONOMII DE LA POPULAȚIE

	2006			2005		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
La vedere	333.034	282.095	615.129	305.405	157.878	463.283
Alte depozite cu scadența de:						
Până la un an	521.424	692.941	1.214.365	521.143	279.456	800.599
De la un an la cinci ani	11.422	21.909	33.331	17.429	14.778	32.207
Peste cinci ani	<u>27</u>	<u>247</u>	<u>274</u>	<u>45</u>	<u>65</u>	<u>110</u>
Total	<u>865.907</u>	<u>997.192</u>	<u>1.863.099</u>	<u>844.022</u>	<u>452.177</u>	<u>1.296.199</u>

11. ALTE OBLIGAȚIUNI

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2005
Sume datorate filialei din or. Dnestrovsc	39	-
Dividende	509	441
Impozit amânat	2.025	1.923
Datorii curente privind impozitul pe profit	2.711	5.420
Alte impozite curente datorate	867	945
Decontări cu alte persoane fizice si juridice	5.674	6.798
Sume in curs de decontare	180	223
Decontări cu brokerii si operațiuni de dealing	1.907	1.835
Creditori privind decontări documentare	8.611	62.995
Prevederi pentru alte pierderi	2.816	2.816
Decontări cu alte fonduri de stat	568	450
Sume la care trebuie de răspuns	14.230	-
Încasări bănești	1.327	-
Sume in așteptarea indicațiilor clienților	3.392	-
Dobânda necâștigata primita	3.456	-
Alte venituri anticipate	459	-
Alte datorii	<u>558</u>	<u>176</u>
Total	<u>49.329</u>	<u>84.022</u>

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

12. CAPITAL SOCIAL

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2005
Capitalul social constă în:		
Acțiuni simple emise și plătite în totalitate	27.438	27.438
Acțiuni preferențiale emise și plătite în totalitate	4.335	4.335
Acțiuni emise dar neplătite		
<i>Minus: Acțiuni de tezaur, din care</i>		
Acțiuni simple emise și răscumpărate	(2.319)	(2.319)
Acțiuni preferențiale emise și răscumpărate	(80)	(80)
Total	29.374	29.374

La 31 decembrie 2006 și 31 decembrie 2005 existau 274.380 acțiuni ordinare și 433.480 de acțiuni preferențiale emise în valoare de 100 lei și respectiv 10 lei moldovenești pentru fiecare acțiune. La situația din 31 decembrie 2006 și 2005 erau autorizate spre plasare 690.000 acțiuni ordinare de clasa I, 100.000 acțiuni preferențiale de clasa II și 400.000 de acțiuni preferențiale de clasa III.

Structura acționarilor BC "Moldindconbank" S.A.:

Denumirea actionarului	La situația din 31.12.06		La situația din 31.12.05	
	Cota de participare în lei	cota de participare în %	Cota de participare în lei	cota de participare în %
Actionarii (persoane juridice), cota carora depășește 3%:				
Moldovatransgaz SRL	1.499.900	4,72%	1.499.900	4,72%
Casia Holdings	3.052.200	9,61%	3.052.200	9,61%
Jet Business Limited	2.825.100	8,89%	2.825.100	8,89%
Remington Worldwide Limited	3.018.100	9,50%	3.018.100	9,50%
Fera management	3.105.000	9,77%	3.105.000	9,77%
Werloc Development	3.021.540	9,51%	3.021.540	9,51%
	16.521.840	52,00%	16.521.840	52,00%
Actionarii, cota carora nu depășește 3%:				
persoane juridice	8.134.710	25,60%	7.654.520	24,09%
persoane fizice	4.717.750	14,85%	5.197.940	16,36%
	12.852.460	40,45%	12.852.460	40,45%
Actiunile de tezaur	2.398.500	7,55%	2.398.500	7,55%
TOTAL	31.772.800	100,00%	31.772.800	100,00%

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

13. CREDITE DE LA ALTE BĂNCI ȘI INSTITUȚII FINANCIARE

	<u>31 decembrie</u> <u>2006</u>	<u>31 decembrie</u> <u>2005</u>
Împrumut overnight	7.000	-
Credite de la:		
Alte bănci	20.000	7.910
Banca Națională a Moldovei (Nota 5)	10.700	14.209
BERD	-	23.739
Corporația Financiară Internațională (IFC)	34.683	56.942
Ministerul Finanțelor (FIDA, AID, DLC)	46.452	42.407
Cambii emise	<u>565</u>	<u>149</u>
Total credite	<u>119.400</u>	<u>145.356</u>
Cu scadențe de:		
Până la un an	54.498	13.235
De la un an la cinci ani	47.790	112.538
Peste cinci ani	<u>17.112</u>	<u>19.583</u>
Total	<u>119.400</u>	<u>145.356</u>

Tabelul de mai jos prezintă creditele, modalitatea de garantare a lor și ratele de dobândă referitoare la sumele de mai sus privind creditele de la alte bănci.

Tabelul de mai jos prezintă creditele de la Ministerul de Finanțe primite prin Directoratul Liniei de Credit (DLC) pe lângă Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova (resurse Banca Mondială, AID, FIDA), Unitatea Consolidată pentru Implementarea și Monitorizarea proiectelor în domeniul agriculturii (UCIMPA) pe lângă Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova (resursele AID) și Unitatea Consolidată de Implementare a Proiectelor FIDA (UCIP-IFAD) pe lângă Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova (resursele FIDA).

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

13. CREDITE DE LA ALTE BĂNCI ȘI INSTITUȚII FINANCIARE (continuare)

<u>Creditor</u>	<u>Scadența finală</u>	<u>Valuta originală</u>	<u>Suma în valută originală</u>	<u>Tipul garanției</u>	<u>Dobânda pe an (%)</u>	<u>Suma</u>
FIDA	31.10.2012	MDL	7.678	Fără garanție	12,3%	7.678
FIDA	31.12.2007	MDL	475	Fără garanție	8.0%	475
FIDA-PRA	15.11.2018	MDL	4.532	Fără garanție	11.7%	4.532
FIDA	15.05.2010	USD	139.878	Fără garanție	6.39%	1.805
AID	01.10.2020	MDL	13.896	Fără garanție	11.5%	13.896
AID	01.10.2021	MDL	3.389	Fără garanție	11.0%	3.389
DLC	01.07.2009	USD	605.254	Fără garanție	7.60%	7.811
DLC	01.11.2007	EUR	46.706	Fără garanție	5.27%	793
DLC(refinanțare)	01.10.2021	MDL	2.802	Fără garanție	10.9%	2.802
DLC(refinanțare)	15.11.2011	MDL	3.271	Fără garanție	12.8%	<u>3271</u>
TOTAL						<u>46.452</u>

Resursele FIDA si AID sunt destinate gospodăriilor de fermier familiale, societăților de producere, prelucrare, comercializare agricolă sau de prestare a serviciilor agricole, care operează sub orice formă de organizare juridică bazată pe proprietate privată și angajate în activități economice în spațiul rural.

Tabelul de mai jos prezintă creditele, modalitatea de garantare a lor și ratele de dobândă aferente creditelor de la alte instituții financiare:

<u>Creditor</u>	<u>Scadența finală</u>	<u>Valută originală</u>	<u>Suma în valută originală</u>	<u>Tipul garanției</u>	<u>Dobânda pe an (%)</u>	<u>Suma</u>
IFC-II	15.01.2007	USD	187.500	Fără garanție	9.61%	2.420
IFC-III	15.04.2009	USD	2.500.000	Fără garanție	7.50%	32.263
TOTAL						<u>34.683</u>

Total creditul acordat de Corporația Financiară Internațională (IFC) reprezintă 7.000.000 USD, sub forma a trei acorduri de linie de credit.

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

14. NUMERAR

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2005
Numerar, Nostro la alte bănci si overdraft	338.097	236.074
Mijloace plasate overnight	136.969	110.800
Sume în cont la Banca Națională a Moldovei (Nota 5)	<u>202.393</u>	<u>227.769</u>
Total	<u>677.459</u>	<u>574.643</u>

Mijloacele bănești si echivalentele de mijloace bănești incluse in situația fluxurilor de numerar cuprind următoarele sume din bilanț:

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2005
Mijloace bănești in numerar	98.254	71,146
Mijloace bănești datorate de bănci	239.843	164,927
Mijloace plasate overnight	136.969	110,800
Disponibilitati curente la Banca Naționala a Moldovei	<u>112.194</u>	<u>178,571</u>
	<u>587.260</u>	<u>525,444</u>

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

15. ANGAJAMENTE SI DATORII CONVENȚIONALE

Obligații convenționale privind chiria

	<u>31 decembrie 2006</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Până la un an	1.306	4.574
De la un an la cinci ani	2.017	6.279
Peste cinci ani	<u>12.342</u>	<u>5.519</u>
Total	<u>15.665</u>	<u>16.372</u>

Alte datorii convenționale

La data de 31 decembrie 2006 și 2005, Banca avea următoarele datorii potențiale:

	<u>31 decembrie 2006</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
Scrisori de garanție în lei	38.180	78.025
Garantate prin depozite bancare	7.990	51.529
Garantate prin gaj	25.610	21.379
Garantate prin contra garanție bancară	-	-
Garantate prin cesiunea încasărilor bănești	4.580	5.117
Scrisori de garanție în valută	23.531	28.369
Garantate prin depozite bancare	2.450	1.422
Garantate prin gaj	2,689	3.550
Garanție terți	6.814	3.095
Emise în nume propriu	5.162	3.208
Garantate prin cesiunea încasărilor bănești	284	62
Garantate prin universalitatea drepturilor de creanțe	-	12.370
Negarantate	6.132	4.662
Acreditiv emise de import	6.556	4.682
Garantate prin depozite bancare	2.322	3.809
Garantate prin credit stand-by	<u>4.234</u>	<u>873</u>
Obligațiuni de acordare credite	<u>224.373</u>	<u>58.329</u>

Obligațiunile de acordare a creditelor sunt calculate ca diferența între suma în sold la 31 decembrie 2006, respectiv 2005 și expunerea maximă aprobată de Consiliul Băncii.

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

16. RATELE DE DOBÂNDĂ LA DEPOZITE ȘI CONTURI DE ECONOMII

Tabelul următor arată ratele de dobândă aplicate de bancă la depozite și conturi de economii, la 31 decembrie 2006:

(exprimate în % pe an)

Tipuri de clienți și de depozite	<u>Până la 30 zile</u>	<u>Până la 90 zile</u>	<u>Până la 180 zile</u>	<u>Până la 270 zile</u>	<u>Până la 360 zile</u>	<u>Peste 360 zile</u>
Persoane fizice						
- conturi curente						
- în lei	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1
- în valută	-	-	-	-	-	-
- conturi card						
- în lei	1	1	1	1	1	1
- în valută	1	1	1	1	1	1
- depozite						
- la vedere						
- în lei	-	-	-	-	-	-
- în valută	-	-	-	-	-	-
- la termen						
- în lei	-	9	12	-	14	14.2-14.5
- în valută	-	4.5	6	-	7	7.3-7.5
- depozite speciale						
- în lei	-	-	11-16	-	13-14.5	14
- în valută	-	-	5.5-6.5	5	6-7.5	6.5-7

De asemenea, Banca atrage depozite la termen și depozite speciale în lei și valută de la persoane juridice pe termene ce variază de la 3 luni la 24 luni cu rate de dobândă ce sunt negociate cu fiecare deponent.

Dobânzile aplicate pentru proiectele de salarizare (conturi card) – 3% pe an.

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

17. RATELE DE DOBÂNDĂ LA CREDITE ACORDATE

Ratele de dobândă practicate de Bancă pentru credite și avansuri acordate agenților economici la 31 decembrie 2006 sunt următoarele:

Tipuri de credite si avansuri	<u>% pe an</u>
In valuta națională	19 - 25
In valuta străină	12 - 14

Riscul de rata de dobândă este determinat de faptul ca valoarea unui instrument financiar va fluctua datorita schimbărilor ratelor de dobândă pe piața cat si datorita riscului ca scadentele activelor purtătoare de dobândă sa difere de scadentele datoriilor purtătoare de dobândă folosite pentru finanțarea acestor active. Prin urmare, intervalul de timp pentru care ratele de dobândă pentru un anumit instrument financiar sunt fixe indica in ce măsura acel instrument este expus riscului de rata de dobândă. Banca nu își reconsidera ratele de dobândă pentru sumele de încasat pana la renegocierea contractelor. Prin urmare, scadentele de modificare a ratelor dobânzii nu diferă semnificativ de scadentele reziduale așa cum sunt ele arătate in Notele 28 si 29.

18. VALOAREA JUSTA SI INSTRUMENTE FINANCIARE

Valoarea justa

Valoarea justa reprezintă valoarea cu care un activ poate fi tranzacționat sau o datorie poate fi stinsa intre părți independente in cazul unei tranzacții cu prețul determinat obiectiv.

Valoarea depozitelor pe termen scurt ale clienților, depozitelor de la alte bănci și a obligațiunilor este apropiată de valoarea reală datorită termenelor scurte de scadență și a costurilor nesemnificative ale tranzacției.

Depozitele la termen, creditele și avansurile acordate clienților, biletele la ordin, garanțiile și acreditivele sunt înregistrate la valoarea netă datorită provizioanelor generale și specifice, valoare considerată a fi practic similară valorii reale deoarece instrumentele respective sunt purtătoare de dobândă la ratele de piață, cu excepția creditelor acordate în baza unor contracte de împrumut cu diferite instituții guvernamentale ce practică rate mai scăzute decât cele de piață. Totuși, scadențele și ratele dobânzii pentru aceste împrumuturi se compensează cu obligația aferentă de finanțare. În consecință, orice modificare în valoarea reală a activelor financiare, aduce după sine modificarea dobânzii și deci a obligațiilor aferente în valoarea reală a activelor financiare pentru care urmează a se aplica o dobândă diferită îi va corespunde o modificare în valoarea reală a obligațiilor aferente.

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

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

18. VALOAREA JUSTA SI INSTRUMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

Riscul valutar

Banca efectuează tranzacții atât în moneda moldovenească (Leul Moldovenesc) cât și în valută. Moneda moldovenească nu a suferit o devalorizare accentuată în decursul ultimului an, activele nete exprimate în Lei nefiind expuse riscului de diminuare a valorii. Banca menține o poziție lungă echilibrată între activele și datoriile în valută (Nota 22) pentru a se asigura împotriva acestui risc. În acest sens Banca monitorizează și a limitat astfel depunerile valutare sub forma de depozite ale persoanelor fizice.

Instrumente financiare

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

Instrumentele financiare derivate tranzacționate de Bancă au reprezentat doar contractele forward cu scadențe mici, monetare sau nemonetare, tranzacții la vedere precum și opțiuni pentru contracte forward.

La 31 decembrie 2006 Banca avea mai multe contracte la termen neexecutate, aferente unor tranzacții de cumpărare și vânzare de valută nemonetare după cum urmează:

	Obligații de cumpărare		Câștig/ (pierdere) netă	Variația	
	Obligații de vânzare			favorabila	nefavorabila
Contracte la vedere	3.160.474	(3.162.144)	(1.670)	47.843	(49.513)
Contracte forward cu scadențe mici	1.511.238	(1.511.951)	(713)	58.848	(59.560)
Total	4.671.712	(4.674.095)	(2.383)	106.691	(109.073)
din care:					
Dolari SUA	667.120	(920.173)			
EURO	1.444.131	(1.584.424)			
Lire Sterline	1.170.151	(1.170.495)			
Franc Elvetian	815.020	(817.015)			
Yen Japonez	564.328	(564.731)			
Alte valute	10.962	(43.257)			

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

18. VALOAREA JUSTA SI INSTRUMENTE FINANCIARE (continuare)

În conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate acest câștig va fi înregistrat în contabilitate în momentul scadenței contractelor.

La 31 decembrie 2006 Banca nu avea contracte standard la termen neexecutate, aferente unor tranzacții la vedere și la termen în devize și în valuta națională.

Banca efectuează tranzacții nemonetare de natură instrumentelor financiare cu bănci din străinătate și Republica Moldova precum și cu un client persoană juridică din Moldova. Strategia de evitare a riscului abordată de către Bancă prevede limite stabilite, pentru fiecare dintre bănci, referitoare la poziția deschisă care poate să rămână la sfârșitul unei zile, precum și termene limită pentru scadențele tranzacțiilor efectuate.

Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii este compus din riscul de fluctuație înregistrat în valoarea unui anumit instrument financiar ca urmare a variației ratelor dobânzii de pe piața interbancară și riscul diferențelor între scadența activelor purtătoare de dobândă și cea a obligațiilor purtătoare de dobândă folosite pentru finanțarea activelor respective. Perioada în care se menține rata dobânzii stabilite pentru un instrument financiar indică, prin urmare, în ce măsură acesta este expus riscului dobânzii. Restabilirea prețului pentru activele și pasive rămâne la latitudinea băncii. Instrumentele financiare sunt purtătoare de dobândă la rata pieței, prin urmare se consideră că valorile juste nu diferă în mod semnificativ de valorile contabile.

Ratele dobânzii aplicabile diverselor active și obligații financiare sunt prezentate în notele 16 și 17.

Riscul de credit

În cursul activității sale obișnuite, Banca își asumă riscuri de credit cu privire la împrumuturile și avansurile pe care le acordă clienților, cu privire la plasamentele sale la alte instituții financiare și alte elemente extra bilanțiere. Banca poate de asemenea suferi pierderi ca urmare a concentrației semnificative a riscului de credit într-o anumită grupare economică, în contextul schimbării condițiilor economice din Moldova. Gestionarea riscului de credit se face cu regularitate prin urmărirea atentă a respectării plafoanelor de creditare, prin evaluarea bonității debitorilor și respectarea unor politici conservatoare de constituire a provizioanelor.

Riscul de lichiditate

Banca urmărește zilnic evoluția nivelului lichidităților pentru a-și putea achita obligațiile la data la care acestea devin exigibile. Analiza pe scadențe a activelor și pasivelor la 31 decembrie 2005 și 31 decembrie 2006 este prezentată în notele 28 și 29. Împrumuturile sunt reînnoite frecvent și pot avea scadențe mai mari decât cele precizate în notele 28 și 29.

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

19. POZIȚIA VALUTARĂ

Regulile Băncii Naționale a Moldovei stipulează că diferența între activele și pasivele băncii în valută calculată la nivelul întregii poziții nete valutare nu trebuie să fie mai mare de 20% din total fonduri proprii iar, la nivelul fiecărei valute depășirea nu trebuie să fie mai mare de 10%.

La 31 decembrie 2006 poziția netă a principalelor valute exprimată în mii lei a fost următoarea:

Valuta	Active de bilanț si condiționale (Lei)	Pasive de bilanț si condiționale (Lei)	Poziție lungă/ (scurtă) (Lei)	%	Curs de schimb
Dolari SUA	1.523.929	1.547.271	(23.342)	(7,87)	12,9050
EURO	1.735.442	1.740.871	(5.429)	(1,83)	16,9740
Ruble Rusești	47.159	41.071	6.088	2,05	0,4894
Hrivna Ucrainiană	606	494	112	0,04	2,5600
Lei Românești	583	268	315	0,11	4,9869
Alte valute	<u>2.553.777</u>	<u>2.554.250</u>	<u>(473)</u>	<u>(0,16)</u>	
Total	<u>5.861.496</u>	<u>5.884.225</u>	<u>(22.729)</u>	<u>(7,66)</u>	

Detalierea poziției valutare pe active si pasive de bilanț si condiționale este prezentata mai jos:

Valuta	Active de bilanț (Lei)	Pasive de bilanț (Lei)	Poziție lungă/ (scurtă) (Lei)	%	Curs de schimb
Dolari SUA	856.809	627.098	229.711	77,41	12,9050
EURO	291.311	582.446	(291.135)	(98.11)	16,9740
Ruble Rusești	47.159	10.728	36.431	12,28	0,4894
Hrivna Ucrainiană	606	494	112	0,04	2,5600
Lei Românești	583	268	315	0,11	4,9869
Alte valute	<u>4.278</u>	<u>2.008</u>	<u>2.270</u>	<u>0,76</u>	
Total	<u>1.200.746</u>	<u>1.223.042</u>	<u>(22.296)</u>	<u>(7,51)</u>	

Valuta	Active de bilanț (Lei)	Pasive de bilanț (Lei)	Poziție lungă/ (scurtă) (Lei)	%	Curs de schimb
Dolari SUA	667.120	920.173	(253.053)	(85,28)	12,9050
EURO	1.444.131	1.158.425	285.706	96,28	16,9740
Ruble Rusești	-	30.343	(30.343)	(10.23)	0,4894
Hrivna Ucrainiană	-	-	-	-	2,5600
Lei Românești	-	-	-	-	4,9869
Alte valute	<u>2.549.499</u>	<u>2.552.242</u>	<u>(2.743)</u>	<u>(0,92)</u>	
Total	<u>4.660.750</u>	<u>4.661.183</u>	<u>(433)</u>	<u>(0,15)</u>	

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

19. INDICATORI DE SOLVABILITATE SI LICHIDITATE

Solvabilitate

Banca își monitorizează resursele de capital conform reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei (BNM), raportând nivelul fondurilor proprii la totalul activelor ponderate în funcție de gradul lor de risc, inclusiv elementele în afara bilanțului. Indicatorii de solvabilitate (suficiența capitalului ponderat la risc) sunt calculați pe baza informațiilor financiare întocmite potrivit Standardelor Naționale de Contabilitate (SNC). Suficiența capitalului ponderat la risc al Băncii la 31 decembrie 2006 pentru capitalul normativ era de 20,01% și respectiv de 21.80% la data de 31 decembrie 2005. Reglementările impun un nivel minim de 12% la data de 31 decembrie 2006 și la data 31 decembrie 2005.

Lichiditate

Banca își monitorizează nivelul lichidităților conform Reglementărilor emise de Banca Națională a Moldovei. Indicatorii de lichiditate sunt calculați pe baza informațiilor financiare întocmite potrivit celor două principii stabilite prin Normele Moldovenești de Contabilitate. Primul principiu ia în considerare raportul dintre activele și pasivele pe termen lung (nelichide). Al doilea principiu calculează lichiditatea curentă a băncii și ia în considerare raportul dintre activele lichide și activele bancare totale. Lichiditatea băncii la data de 31 decembrie 2006, calculată conform celor două principii, era de 0.51 și 28.26% iar la data de 31 decembrie 2005 nivelul acestora era de 0,55 și 29,46%.

Reglementările impun un nivel minim de 20% pentru lichiditatea curentă calculată conform cu principiul 2 și un nivel maxim de 1 pentru lichiditatea calculată conform principiului 1, la data de 31 decembrie 2006 și, respectiv, 31 decembrie 2005.

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

20. DEBITORI ȘI CREDITORI MAJORI

Concentrația expunerii pe conturile Nostro și depozite la alte bănci:

	<u>31 decembrie 2006</u>	<u>31 decembrie 2005</u>
1 Citibank – New York	80.669	109.379
2 Globexbank	52.838	55.646
3 VIP Bank – Moscova	-	20.508
4 Evropeiskii AKB	25.810	16.095
5 Misto Bank	25.828	12.842
6 Eurotrustbank	213	12.813
7 Investprivatbank - Chisinau	-	10.000
8 Asiauniversalbank	3.355	9.111
9 Commerzbank - Frankfurt	50.257	6.299
10 Privatbank Dnestrovsk	-	6.290
11 Ost West Handelsbank	3.325	3.156
12 Raiffeisen bank	762	2.718
13 Bank of New York	7.088	2.716
14 Impexbank - Moscova	853	1.603
15 Saxo Bank - Danemarca	33.351	1.412
16 Alpha Bank – Moscova	51	1.402
17 Sberbank – Moscova	1.643	-
18 Anglo-Romanian Bank	1.869	-
19 American Express Bank New York	1.056	-
20 Victoriabank Chisinau	18.239	-
21 Metallinvestbank – Moscova	65.310	38
22 Nostro si depozite in alte banci	4.297	2.563
Total conturi corespondente și depozite	<u>376.814</u>	<u>275.727</u>

În conformitate cu normele Băncii Naționale a Moldovei expunerea maxima pe un debitor sau un grup de debitori nu trebuie să depășească 25% din capitalul normativ al Băncii, capital normativ calculat în conformitate cu cerințele legale ale Republicii Moldova. Totodată, suma celor mai mari 10 datorii nete nu trebuie sa depășească 50% din portofoliul net de credite al băncii. Suma creditelor care depășesc, luate separat, suma de 10% din capitalul normativ, nu trebuie sa depășească mai mult de cinci ori capitalul normativ total.

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

22. DEBITORI SI CREDITORI MAJORI (CONTINUARE)

Concentrația expunerii nete la 31 decembrie 2006 pentru primii zece clienți debitori, prezentați individual sau in grup, după caz:

Client	Scrisori de			Total	% din fonduri proprii
	Credit	garanție	Acreditiv		
Covoare-Ungheni Grup	72.632	849	756	74.237	24.68%
Kelley Grains Grup	73.454	-	-	73.454	24.42%
Adrex Grup	73.250	-	-	73.250	24.35%
Marr Sugar Grup	72.767	-	-	72.767	24.19%
Valiexchimp Grup	70.474	-	-	70.474	23.43%
JLC Grup	70.134	314	-	70.448	23.42%
Bucovat Grup	55.570	-	-	55.570	18.47%
Globexbank	52.614	-	-	52.614	17.49%
Status Leasing Grup	44.897	-	-	44.897	14.92%
Moldcarton Grup	33.895	-	-	33.895	11.27%
Total	619.687	1.163	756	621.606	206.64%

Soldul creditelor prezentate mai sus include și porțiunea neutilizată calculată până la limita maximă de expunere aprobată de conducerea Băncii, care este sub limita contractuală.

Concentrația expunerii pe conturile curente și de depozit ale clienților care depășesc 5% din fondurile proprii ale Băncii, calculate conform principiilor de contabilitate ale Republicii Moldova:

Client	Soldul conturilor	% din total	% din fonduri proprii
	curente și de depozit la 31 decembrie 2006	conturi curente și de depozite pe bancă	
IM Voxel SA	126.782	7,13%	42,14%
Spanki LTD	54.349	3,05%	18,06%
IS "AEROPORTUL INTERNATIONAL CHISINAU"	22.580	1,27%	7,51%
Asociația „AITA”	18.135	1,02%	6,03%
IS "RADIOCOMUNICATII"	16.133	0,91%	5,36%
Total	237.979	13,38%	79,10%

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

23. TRANZACȚIILE PRIVIND PERSOANELE AFILIATE

Banca își monitorizează tranzacțiile efectuate cu persoanele afiliate Băncii. Sumele datorate de către persoanele afiliate precum și sumele datorate de către Bancă persoanelor afiliate sunt relatate în următorul tabel:

Sumele datorate de către persoanele afiliate		Sumele datorate persoanelor afiliate	
Indicator	31 decembrie 2006	Indicator	31 decembrie 2005
Mijloace bănești datorate băncilor	25.828	Mijloace bănești datorate băncilor	5.736
Investiții în acțiuni	3.307	Depozite	8.762
Credite	87.530	Împrumuturi	-
Alte active	4.968	Datorii subordonate	-
Total	121.633	Total	14.498

Tabelul de mai jos recapitulează veniturile și cheltuielile înregistrate de Bancă în urma tranzacțiilor efectuate cu persoanele afiliate:

Venituri provenite din tranzacțiile cu persoanele afiliate		Cheltuieli provenite din tranzacțiile cu persoanele afiliate	
	31 decembrie 2006		31 decembrie 2005
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci	2.238	Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor	194
Venituri (pierderi) aferente dobânzilor de la valori mobiliare și cote de participare	-	Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite	581
Venituri aferente dobânzilor de la credite și comisioane la credite	8.242	Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi	-
Alte venituri aferente dobânzilor	-	Cheltuieli privind remunerarea muncii	12 742
Venituri (pierderi) neaferente dobânzilor și alte venituri	-	Cheltuieli privind mijloacele fixe	397
Total	10.480	Total	13.914

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

24. REMUNERAREA MANAGEMENTULUI

Plățile salariale ale managementului Băncii sunt după cum urmează:

	Anul încheiat la 31 decembrie 2006	Anul încheiat la 31 decembrie 2005
Salarii	4.634	4.104
Prime	33	26
Alte plăți	4.116	3.211
Total	8.783	7.341

25. EVENIMENTE ULTERIOARE

La data de 28 februarie anul 2007 Consiliul Băncii a adoptat decizia despre mărirea capitalului social al Băncii cu 10 000 000 lei sau cu 31,4 % prin efectuarea emisiei suplimentare a 100 000 acțiuni ordinare nominative cu valoarea nominală 100 lei pentru o acțiune, care vor fi achitate de subscriitorii prin mijloace bănești.

În baza Hotărârii Consiliului Băncii și în conformitate cu prevederile contractului, la 28 februarie 2007 a fost răscumpărată cota de participare a Băncii în capitalul statutar al "Moldmediacard" SRL în sumă totală de 3.307.029, 21 lei.

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

26. ANALIZA PE MATURITĂȚI A ACTIVEI ȘI DATORIILOR LA 31 DECEMBRIE 2005

ACTIVE	Până la 1 lună inclusiv	Între 1 lună și 3 luni inclusiv	Între 3 luni și 1 an inclusiv	Între 1 an și 5 ani inclusiv	Peste 5 ani	Termen nedefinit	TOTAL
Numerar și sume în conturi bancare la alte bănci	336.873	10.000	-	-	-	-	346.873
Numerar în contul Băncii Naționale a Republicii Moldova	227.769	-	-	-	-	-	227.769
Obligațiuni ale Guvernului Republicii Moldova	18.299	8.165	5.088	1.046	-	-	32.598
Investiții	-	506	-	-	3.361	-	3.867
Credite acordate și cerințe privind leasingul financiar, net	99.479	172.435	437.424	317.938	8.977	27.832	1.064.085
Dobânzi de primit și alte active	23.985	2.413	12.501	2.121	-	4.055	45.075
Mijloace fixe, net						67.318	67.318
Total active	706.405	193.519	455.013	321.105	12.338	99.205	1.787.585

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

26. **ANALIZA PE MATURITĂȚI A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR LA 31 DECEMBRIE 2005 (CONTINUARE)**

DATORII	Până la 1 lună inclusiv	Între 1 lună și 3 luni inclusiv	Între 3 luni și 1 an inclusiv	Între 1 an și 5 ani inclusiv	Peste 5 ani	Termen nedefinit	TOTAL
Depozite de la alte bănci	(63.040)	(15.000)	-	-	-	-	(78.040)
Alte depozite și economii de la populație	(514.521)	(171.245)	(500.076)	(32.206)	(111)	-	(1.218.159)
Credite de la alte bănci și instituții financiare	-	(13.235)	(1.420)	(35.155)	(75.964)	(19.582)	(145.356)
Dobânzi de plătit și alte datorii	(78.289)	(12.931)	(6.161)	(2.823)	-	-	(100.204)
Total datorii	(669.085)	(200.596)	(541.392)	(110.993)	(19.693)	-	(1.541.759)
Capital social	-	-	-	-	-	(29.374)	(29.374)
Rezerve	-	-	-	-	-	(4.771)	(4.771)
Profit nedistribuit	-	-	-	-	-	(211.681)	(211.681)
Total capital	-	-	-	-	-	(245.826)	(245.826)
Total datorii și capital	(669.085)	(200.596)	(541.392)	(110.993)	(19.693)	(245.826)	(1.787.585)
Risc de lichiditate la 31 decembrie 2005	37.320	(7.077)	(86.379)	210.112	(7.355)	(146.621)	-
Risc de lichiditate cumulat	37.320	30.243	(56.136)	153.976	146.621	-	-

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

27. ANALIZA PE MATURITĂȚI A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR LA 31 DECEMBRIE 2006

ACTIVE	Până la 1 lună inclusiv	Între 1 lună și 3 luni inclusiv	Între 3 luni și 1 an inclusiv	Între 1 an și 5 ani inclusiv	Peste 5 ani	Termen nedefinit	TOTAL
Numerar și sume în conturi bancare la alte bănci	462.161		12.905				475.066
Numerar în contul Băncii Naționale a Republicii Moldova	202.393						202.393
Obligațiuni ale Guvernului Republicii Moldova	10.101	14.762	3.792	1.205			29.860
Investiții		507			3.557		4.064
Credite acordate și cerințe privind leasingul financiar, net	141.844	282.553	687.614	351.238	11.632	35.150	1.510.031
Dobânzi de primit și alte active	53.212	593	4.274	714	268	3.395	62.456
Mijloace fixe, net						<u>72.417</u>	<u>72.417</u>
Total active	<u>869.711</u>	<u>298.415</u>	<u>708.585</u>	<u>353.157</u>	<u>15.457</u>	<u>110.962</u>	<u>2.356.287</u>

MOLDINDCONBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANII ÎNCHEIAȚI LA 31 DECEMBRIE 2006
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

27. ANALIZA PE MATURITĂȚI A ACTIVELOR ȘI DATORIILOR LA 31 DECEMBRIE 2006 (continuare)

DATORII	Până la 1 lună inclusiv	Între 1 lună și 3 luni inclusiv	Între 3 luni și 1 an inclusiv	Între 1 an și 5 ani inclusiv	Peste 5 ani	Termen nedefinit	TOTAL
Depozite de la alte bănci	(21.903)	(61.995)					(83.898)
Alte depozite și economii de la populație	(757.295)	(213.872)	(773.988)	(33.331)	(274)	(441)	(1.779.201)
Credite de la alte bănci și instituții financiare	(9.784)	(21.232)	(23.482)	(47.790)	(17.112)		(119.400)
Dobânzi de plătit și alte datorii	(54.905)	(3.427)	(6.623)	(3.313)	(3)	(1.870)	(70.141)
Total datorii	(843.887)	(300.526)	(804.093)	(84.434)	(17.389)	(2.311)	(2.052.640)
Capital social						(29.374)	(29.374)
Rezerve						(4.771)	(4.771)
Profit nedistribuit						(269.502)	(269.502)
Total capital						(303.647)	(303.647)
Total datorii și capital	(843.887)	(300.526)	(804.093)	(84.434)	(17.389)	(305.958)	(2.356.287)
Risc de lichiditate la 31 decembrie 2006	25.824	(2.111)	(95.508)	268.723	(1.932)	(194.996)	-
Risc de lichiditate cumulat	25.824	23.713	(71.795)	169.928	194.996	-	-