

UNIVERSALBANK S.A.

SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2008**

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

CUPRINS**PAGINA**

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 - 36

UNIVERSALBANK S.A.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008

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

	<u>Note</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2008</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2007</u>
Venituri aferente dobânzilor			
Venituri aferente mijloacelor bănești datorate de bănci		1.110	777
Venituri aferente plasărilor overnight		203	225
Venituri aferente hârtiilor de valoare cumpărate pentru vânzare		-	163
Venituri aferente hârtiilor de valoare investiționale		461	1.500
Venituri aferente dobânzilor și comisioane la credite		29.045	32.462
Alte venituri aferente dobânzilor		-	-
Total venituri aferente dobânzilor	3	<u>30.819</u>	<u>35.127</u>
Cheltuieli aferente dobânzilor			
Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor		(1.407)	(2.129)
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice		(6.474)	(6.013)
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice		(1.599)	(2.929)
Total cheltuieli aferente dobânzilor la depozite		<u>(9.480)</u>	<u>(11.071)</u>
Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi overnight		(34)	(80)
Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi		(1.452)	(212)
Total cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi		<u>(1.486)</u>	<u>(292)</u>
Total cheltuieli aferente dobânzilor	3	<u>(10.966)</u>	<u>(11.363)</u>
Venitul net aferent dobânzilor	3	<u>19.853</u>	<u>23.764</u>
Minus: defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	4	1.191	(2.994)
Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor		<u>21.044</u>	<u>20.770</u>
Venituri (pierderi) neaferente dobânzilor			
Venituri (pierderi) la hârtii de valoare cumpărate spre vânzare		-	(7)
Venituri (pierderi) la hârtii de valoare investiționale		-	-
Venituri (pierderi) la operațiuni cu valuta străină		5.340	4.101
Venituri aferente comisioanelor		9.830	13.225
Alte venituri neaferente dobânzilor		1.982	17.535
Total venituri (pierderi) neaferente dobânzilor		<u>17.152</u>	<u>34.854</u>
Cheltuieli neaferente dobânzilor			
Cheltuieli privind remunerarea muncii		(12.890)	(8.095)
Prime		(541)	(789)
Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți aferente		(4.806)	(3.018)
Cheltuieli privind mijloacele fixe		(7.746)	(6.331)
Impozite și taxe		(122)	(32)

UNIVERSALBANK S.A.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

	<u>Note</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2008</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2007</u>
Plata serviciilor de consulting și audit		(1.298)	(1.035)
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor		(7.806)	(22.767)
Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active neaferente dobânzilor	4	(1.112)	(201)
Defalcări pentru provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	4	130	(237)
Total cheltuieli neaferente dobânzilor		(36.191)	(42.505)
Venitul (pierderea) net până la impozitare și până la articole extraordinare – (continuare)		2.005	13.119
Impozitul pe venit	2	84	(2.531)
Venitul (pierderea) net până la articole extraordinare		2.089	10.588
Venituri (pierderi) extraordinare		-	(15.781)
Impozitul pe venit		-	-
Venituri (pierderi) extraordinare minus impozitul pe venit		-	(15.781)
Venituri (pierderi) nete		2.089	(5.193)

Aceste situații financiare au fost aprobate și autorizate spre a fi făcute publice de către conducerea Băncii în data de 21 aprilie 2009.

Oxana Demidevschi
Președinte Interimar

Tatiana Truhanov
Contabil-șef

UNIVERSALBANK S.A.
BILANȚUL CONTABIL LA 31 DECEMBRIE 2008
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

	<u>Note</u>	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2007</u>
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	14	20.560	26.927
Mijloace bănești datorate de bănci	14,21	34.791	20.320
Minus: reduceri pentru pierderi la mijloace bănești datorate de bănci	4,14	(474)	(89)
Mijloace bănești datorate de bănci, net		34.317	20.231
Mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei	5,14	33.365	38.657
Mijloace plasate □i credite overnight	14,21	-	10.006
Hârtii de valoare			
Hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare		-	-
Hârtii de valoare investiționale	6	7.065	6.967
Minus: reduceri pentru pierderi la hârtii de valoare investiționale		(2)	-
Total hârtii de valoare		<u>7.063</u>	<u>6.967</u>
Credite și cerințe privind leasingul financiar			
Credite	7	139.119	203.882
Minus: reduceri pentru pierderi de credite	4,7	(5.511)	(8.035)
Credite și cerințe privind leasingul financiar, net		133.608	195.847
Mijloace fixe, net	9	34.114	17.547
Dobânda sporită ce urmează să fie primită	8	1.621	2.990
Altă avere imobilă	8	-	-
Alte active	8	10.418	5.267
Minus: reduceri pentru pierderi la alte active	4,8	(180)	(165)
Alte active net		<u>10.238</u>	<u>5.102</u>
Total active		<u>274.886</u>	<u>324.274</u>
OBLIGAȚIUNI			
Depozite fără dobândă			
Mijloace bănești datorate băncilor		5.352	10.625
Depozite ale persoanelor fizice	10	2.614	4.398
Depozite ale persoanelor juridice	10	<u>30.990</u>	<u>32.168</u>
Total depozite fără dobândă		<u>38.956</u>	<u>47.191</u>
Depozite cu dobândă			
Mijloace bănești datorate băncilor		-	51.582
Depozite ale persoanelor fizice	10	17.010	72.334
Depozite ale persoanelor juridice	10	<u>785</u>	<u>26.358</u>
Total depozite cu dobândă		<u>17.795</u>	<u>150.274</u>
Total depozite		<u>56.751</u>	<u>197.465</u>

UNIVERSALBANK S.A.
BILANȚUL CONTABIL LA 31 DECEMBRIE 2008
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

	<u>Note</u>	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2007</u>
Hârtii de valoare vândute cu răscumpărarea ulterioară		-	-
Împrumuturi overnight		-	-
Alte împrumuturi	13	72.895	3.396
Dobânda sporită ce urmează a fi plătită		952	1.930
Alte obligațiuni	11	30.990	10.144
Datorii subordonate		-	-
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	4	107	237
Total obligațiuni		<u>161.695</u>	<u>213.172</u>
CAPITAL ACȚIONAR			
Acțiuni ordinare plasate	12	86.841	86.841
Acțiuni preferențiale plasate	12	-	-
Minus: acțiuni de tezaur	12	-	-
Total acțiuni în circulație		<u>86.841</u>	<u>86.841</u>
Surplus de capital		-	-
Capital de rezervă		6.226	6.226
Rezerve privind reevaluarea activelor		3.815	3.815
Profit nedistribuit		16.309	14.220
Total capital acționar		<u>113.191</u>	<u>111.102</u>
Total obligațiuni și capital acționar		<u>274.886</u>	<u>324.274</u>

Aceste situații financiare au fost aprobate și autorizate spre a fi făcute publice de către conducerea Băncii în data de 21 aprilie 2009.

Oxana Demidevschi
Președinte Interimar

Tatiana Truhanov
Contabil-șef

UNIVERSALBANK S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN STRUCTURA CAPITALURILOR PROPRII
LA 31 DECEMBRIE 2008

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

	<u>Ațiuni ordinare</u>	<u>Capital de rezervă</u>	<u>Rezerve din reevaluare</u>	<u>Profit nedistribuit</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 ianuarie 2007	86.841	5.369	3.815	23.879	119.904
Repartizarea fondului de premiere pentru rezultatele activității Băncii	-	-	-	(1.516)	(1.516)
Transfer la capital de rezervă	-	857	-	(857)	-
Dividende spre plată	-	-	-	(2.093)	(2.093)
Pierderea netă a perioadei	-	-	-	(5.193)	(5.193)
Sold la 31 decembrie 2007	86.841	6.226	3.815	14.220	111.102
Profitul net al perioadei	-	-	-	2.089	2.089
Sold la 31 decembrie 2008	86.841	6.226	3.815	16.309	113.191

UNIVERSALBANK S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008

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

<u>Note</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2008</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2007</u>
<i>I. Flux de numerar din activități operaționale</i>		
1. Încasări privind dobânzi și comisioane	38.616	42.291
2. Plăți privind dobânzi și comisioane	(12.479)	(11.541)
3. Încasări privind credite anterior trecute la pierderi	86	276
4. Încasări privind alte venituri	10.446	7.266
5. Plăți privind salariați	(18.299)	(13.397)
6. Plăți privind furnizorii și antreprenorii	(12.501)	(10.698)
7. Încasări până la schimbări în active și obligațiuni	5.869	14.197
Majorarea (diminuarea) activelor		
8. Încasări (plăți) privind plasări și credite acordate băncilor	8.433	3.000
9. Încasări (plăți) privind depozite plasate în BNM	(3.658)	(8.271)
10. Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei	55.147	(39.083)
11. Încasări privind hârtii de valoare	-	6.698
12. Plăți privind hârtii de valoare	-	(4.784)
13. Încasări (plăți) privind alte active	(7.780)	(785)
Majorarea (diminuarea) obligațiunilor		
14. Încasări (plăți) privind depozite de la clienți	(83.795)	31.541
15. Încasări (plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci	12.645	6.875
16. Încasări (plăți) privind alte obligațiuni	20.247	1.367
17. Fluxul până la impozitul pe venit	7.108	10.755
18. Plăți privind impozitul pe venit	-	(3.062)
19. Fluxul net din activitatea operațională	7.108	7.693
<i>II. Flux de numerar din activități investiționale</i>		
20. Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei	827	(9.599)
21. Încasări (plăți) privind hârtii de valoare investiționale	463	378
22. Încasări privind active materiale	-	-
23. Plăți privind active materiale	(19.289)	(5.783)
24. Încasări privind active nemateriale	-	-
25. Plăți privind active nemateriale	(751)	(493)
26. Încasări privind dividende	-	-
27. Încasări privind dobânzi	2.450	2.506
28. Încasări (plăți) privind investiții în părți legate	(100)	-
29. Încasări privind vinderea filialelor și a altor întreprinderi	-	-
30. Plăți privind achiziționarea filialelor și a altor întreprinderi	-	-
31. Fluxul net din activitatea investițională	(16.400)	(12.991)

UNIVERSALBANK S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

	<u>Note</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2008</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2007</u>
III. Flux de numerar din activități financiare			
32. Încasări privind emisia acțiunilor și altor hârtii de valoare proprii		-	-
33. Plăți privind răscumpărarea acțiunilor și altor hârtii de valoare proprii		-	-
34. Încasări (plăți) privind împrumuturi pe termen lung		-	-
35. Încasări privind datorii subordonate		-	-
36. Plăți privind datorii subordonate		-	-
37. Plăți privind dividende		(48)	(1.441)
38. Plăți privind dobânzi		-	-
39. Fluxul net din activitatea financiara		<u>(48)</u>	<u>(1.441)</u>
IV. Flux de numerar din activități extraordinare			
40. Încasări (plăți) extraordinare		-	10
V. Flux net total			
50. Diferențe pozitive (negative) ale cursului de schimb valutar		(1.513)	(2.066)
VI. Mijloace bănești și echivalente de mijloace bănești			
51. Soldul mijloacelor bănești la începutul perioadei gestionare	14	<u>78.740</u>	<u>87.535</u>
52. Soldul mijloacelor bănești la sfârșitul perioadei gestionare	14	<u>67.887</u>	<u>78.740</u>

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008

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

PREZENTARE GENERALĂ

Universalbank S.A. (în continuare „Banca”) a fost înființată în noiembrie 1994. Universalbank S.A. funcționează ca o bancă comercială și de economii, oferind o gamă largă de servicii și se adresează tuturor categoriilor de clienți prin patru filiale și patru reprezentanțe. La 31 decembrie 2008 Banca avea 197 angajați (2007: 175 de angajați).

1. PRINCIPIILE GENERALE DE CONTABILITATE

Principii de bază privind bilanțul contabil

Bilanțul a fost întocmit pe baza costului istoric, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate (SNC) din Republica Moldova.

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 și nu în momentul încasării sau plății lor, după cum prevăd Standardele 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.

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 ratele de schimb în vigoare la data încheierii bilanțurilor.

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

La data de 31 decembrie 2008 și 31 decembrie 2007 ratele de schimb valutar a dolarului SUA față de leul moldovenesc erau de 10,4002 și 11,3192 corespunzător, iar a EUR – 14,7408 și 16,6437 corespunzător.

Mijloace fixe

Fiecare mijloc fix, cu un cost de achiziție peste 3.000 lei moldovenești și cu o durată de viață estimată mai mare de un an, se capitalizează. Activele cu un cost de achiziție sub 3.000 lei moldovenești indiferent de durata de exploatare sau cu o durată de viață estimată mai mică de un an sunt considerate obiecte de mică valoare și scurtă durată și sunt trecute pe cheltuieli ale perioadei.

Mijloacele fixe sunt înregistrate la cost și sunt amortizate folosind metoda liniară conform Politicii de contabilitate. Ratele de amortizare folosite sunt următoarele:

Clădiri	1,25%
Echipamente, mobilier și alte mijloace fixe	10% - 20%
Vehicule	12,5%

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008

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

1. PRINCIPIILE GENERALE DE CONTABILITATE (CONTINUARE)

Clădirile și terenurile, după ce sunt recunoscute ca active, sunt înregistrate la o valoare reevaluată, aceasta fiind valoarea lor justă la data reevaluării minus orice amortizare acumulată ulterior și orice pierderi acumulate din depreciere. Majorarea valorii contabile a unui activ în urma unei reevaluări, este înregistrată direct în creditul conturilor de capitaluri proprii sub titlu de diferențe din reevaluare și recunoscută în profit sau pierdere în măsura în care această majorare compensează o descreștere din reevaluarea aceluiași activ recunoscută anterior în profit sau pierdere.

Credite

Evidența creditelor se ține la valoarea datoriei rămase. Dobânda aferentă creditelor se reflectă conform metodei calculării anticipate. Reflectarea dobânzii încetează în cazul nerambursării creditului și/sau dobânzilor pentru o perioadă mai mare de 60 zile de la termenul de rambursare. Dobânda din bilanțul contabil neachitată este stornată și trecută la contul memorandum, iar creditul - în categoria creditelor fără dobândă.

Toate creditele sunt recunoscute în momentul în care banii sunt transferați în contul debitorului. Creditele sunt recunoscute inițial la costul tranzacției.

Provizioane

Reducerile pentru pierderi la active și provizioanele pentru pierderi la angajamentele condiționale ale băncii supuse riscului de credit s-au constituit pe baza evaluării activelor și angajamentelor condiționale la sfârșitul anului și, după prevederile Regulamentului Băncii Naționale, nu includ provizioane pentru dobânzile neîncasate. Reducerile pentru pierderi la active și provizioanele pentru pierderi la angajamentele condiționale au fost înregistrate ca cheltuieli în contul de profit și pierdere și au fost scăzute din totalul activelor.

Conform regulamentului emis de Banca Națională a Moldovei (BNM), dobânzile restante pentru o perioadă mai mare de 60 zile se trec la cheltuieli și sunt înregistrate în conturi extrabilanțiere.

Când se constată că un activ nu poate fi recuperat și toate procedurile legale necesare au fost epuizate, la decizia organului de competență, valoarea activului clasificat compromis este scăzută din totalul provizioanelor constituite pentru pierderi la active și din valoarea totală a activelor.

Provizioane specifice se constituie pentru active și angajamentele condiționale, folosind o metodologie standard în conformitate cu procedurile adoptate de Banca Națională a Moldovei. Procedura ia în considerare atât istoricul serviciului datoriei sub aspectul plății dobânzii și a creditului la scadență, puterea financiară și performanțele debitorului, validitatea și suficiența garanției, precum și alte informații disponibile Băncii.

Categoria de clasificare

Rata provizionului(%)

(1) Standard	2%
(2) Supravegheate	5%
(3) Substandard	30%
(4) Dubioase (îndoielnice)	60%
(5) Compromise (pierderi)	100%

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008

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

1. PRINCIPIILE GENERALE DE CONTABILITATE (CONTINUARE)

Provizioanele necesare sunt calculate prin aplicarea ratelor menționate mai sus la soldul activelor și angajamentelor condiționale. Alte provizioane sunt calculate pentru acoperirea riscurilor care, fără a fi identificate în mod specific, sunt inerente oricărui portofoliu de active deținute de Bancă.

Numerar și echivalent numerar

Numerar este considerat numerar în casierie, în conturile Nostro și în conturile la Banca Națională a Moldovei. Echivalent numerar sunt considerate investițiile pe termen foarte scurt (până la trei 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. În scopuri de determinare a fluxurilor de numerar, rezervele minime obligatorii determinate de către Banca Națională a Moldovei nu se includ ca echivalent de numerar din motivul restricțiilor privind disponibilitatea acestora.

Hârtii de valoare de stat

Investițiile Băncii în hârtii de valoare de stat sunt evaluate la valoarea nominală sau la prețul cumpărării. Amortizarea scontului este calculată prin metoda liniară până la data scadenței.

Hârțile de valoare de stat deținute de Bancă sunt împărțite pe următoarele categorii:

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

b) Hârtii de valoare pentru comercializare – reprezintă hârtii de valoare procurate pe un termen scurt cu scopul vânzării ulterioare. Se evaluează la prețul cumpărării: acestea pot fi cumpărate 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.

Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei

Investițiile Băncii în certificate ale Băncii Naționale a Moldovei sunt evaluate la prețul cumpărării. Amortizarea scontului este calculată prin metoda liniară până la data scadenței.

Eventualități și angajamente condiționale

Banca efectuează operațiuni și tranzacții în numele clienților săi sau din nume propriu, care la momentul dat nu pot fi reflectate în bilanțul contabil nici ca active, nici ca obligații, dar care pot influența considerabil gradul de risc la care este supusă Banca, deoarece ele sunt în marea majoritate irevocabile și nu pot fi retrase fără riscul de a suporta penalități sau cheltuieli suplimentare. Banca reflectă astfel de angajamente condiționale la articole în afara bilanțului.

Impozit pe profit

Impozitul pe venit conform SNC 12 „Contabilitatea impozitului pe venit” se calculează pe baza rezultatului anului financiar, corectat cu elemente deductibile și nedeductibile la care se aplică cote de impozitare în vigoare la data încheierii bilanțului contabil.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

1. PRINCIPIILE GENERALE DE CONTABILITATE (CONTINUARE)

În conformitate cu art.15 lit. b) și c) din Codul Fiscal, în anul 2008 este prevăzută cota zero a impozitului pe venit pentru persoanele juridice.

Situația financiară a anului 2007 reflectă datoriile nete din impozite amânate provenind din diferențele nete cumulate.

Rata impozitului pe venit a fost în anul 2007 de 15%. Impozitul pe venit pentru anul 2007 a fost determinat de către Bancă din venitul impozabil prin corectarea rezultatului contabil, luând în considerare efectul fiscal al diferențelor permanente și temporare, care în final a rezultat într-un impozit pe profit amânat de plată.

2. IMPOZIT PE PROFIT

Estimarea preliminară a impozitului pe profit este reconciliată cu cheltuiala cu impozitul pe profit, după cum urmează:

	Anul încheiat la 31 decembrie 2008	%	Anul încheiat la 31 decembrie 2007	%
Profit (pierdere) înainte de impozitare	2.005		(2.662)	
Impozitul pe profit al anului (la rata de impozitare)	-	-	-	15
Efectul fiscal al diferențelor permanente	20		2.482	
Efectul fiscal al diferențelor temporare	(104)		49	
Impozitul pe profit	(84)		2.531	

3. VENITURI ȘI CHELTUIELI AFERENTE DOBÂNZILOR

	Anul încheiat la 31 decembrie 2008	Anul încheiat la 31 decembrie 2007
Venituri aferente dobânzilor	30.819	35.127
Cheltuieli aferente dobânzilor	(10.966)	(11.363)
Venitul net aferent dobânzilor	19.853	23.764

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

4. REDUCERI PENTRU PIERDERI LA ACTIVE ȘI PROVIZIOANE PENTRU PIERDERI LA ANGAJAMENTE CONDIȚIONALE

	Reduceri pentru pierderi la active	Provizioane pentru angajamente condiționale	Total
Sold la 1 ianuarie 2007	9.581	-	9.581
Defalcări în contul reducerilor pentru pierderi	3.195	237	3.432
Sume trecute la scăderi din reduceri	(4.763)	-	(4.763)
Sume recuperate în 2007	276	-	276
Sold la 31 decembrie 2007	8.289	237	8.526
Sold la 1 ianuarie 2008	8.289	237	8.526
Defalcări în contul reducerilor pentru pierderi	(79)	(130)	(209)
Sume trecute la scăderi din reduceri	(2.129)	-	(2.129)
Sume recuperate în 2008	86	-	86
Sold la 31 decembrie 2008	6.167	107	6.274

Defalcările în contul reducerilor pentru pierderi efectuate în 2008 includ 2.169 mii lei recuperări din contul reducerilor pentru pierderi la credite (2007: 2.941 mii lei defalcări în contul reducerilor pentru pierderi la credite), 2.090 mii lei defalcări în contul reducerilor pentru pierderi la alte active (2007: 254 mii lei) și 130 mii lei recuperări de provizioane pentru angajamente condiționale (2007: 237 mii lei constituire de provizioane pentru angajamente condiționale). Soldul reducerilor pentru pierderi la active la 31 decembrie 2008 include 5.511 mii lei reduceri pentru pierderi la credite (Nota 7) (2007: 8.035 mii lei), 656 mii lei reduceri pentru pierderi la alte active care nu sunt credite (2007: 254 mii lei).

Sumele trecute la scăderi din reduceri reprezintă trecerea la pierderi a creditelor cu luarea concomitentă la evidență a acestora la conturile extrabilanțiere respective, în conformitate cu regulile Băncii Naționale a Moldovei.

Sumele recuperate reprezintă recuperarea creditelor trecute anterior la pierderi cu anularea concomitentă a înregistrării acestora la conturile extrabilanțiere respective.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008

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

5. SUME NETE DATORATE BĂNCII NAȚIONALE A REPUBLICII MOLDOVA

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2007
Rezerva minimă obligatorie în valută străină (*)	20.828	17.171
Contul Nostro în Banca Națională a Republicii Moldova	12.537	21.486
Plasări pe termen scurt în Banca Națională a Republicii Moldova	-	-
Total active cu BNM	33.365	38.657

(Nota 14)

(*) În conformitate cu reglementările Băncii Naționale, nivelul mediu al sumelor în cont la Banca Națională a Republicii Moldova, calculat pentru perioada de menținere a rezervelor obligatorii, 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 pentru perioada de observație 2008 și 2007 a fost de 28.976 mii lei și, respectiv, 19.665 mii lei, în timp ce nivelul minim de rezervă calculat pentru perioada de observație 2008 se ridică la 16.213 mii lei (2007: 13.038 mii lei).

La 31 decembrie, rezervele obligatorii în valută străină ale Băncii în mărime de 739.697 dolari SUA și 575.631 EUR sunt blocate pentru asigurarea litigiului civil cu un grup de persoane fizice (Nota 22). Suma totală a litigiului în cauză este de 19.921 mii lei.

La 31 decembrie 2008 nivelul rezervei minime obligatorii la Banca Națională a Moldovei a fost stabilit la 17.5%. La 31 decembrie 2007 acest nivel a reprezentat 15% pentru conturile curente și depozite.

6. HÂRTII DE VALOARE INVESTIȚIONALE

Hârțile de valoare de stat reprezintă hârțile de valoare pe termen scurt și mediu emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova. Pe parcursul anului 2008 rata dobânzii la aceste hârți de valoare a variat între 15,00 – 20,24% (2007: 10,45 – 15,76%).

Certificatele BNM (CBN) constituie instrumente negociabile de datorie ale BNM, tranzacționate în scopul absorbției lichidității din piața monetară. CBN pot fi emise cu scadența până la un an, la moment Certificatele BNM se emit de regulă pe termene de 7, 14 și 28 zile. Pe parcursul anului 2008 rata dobânzii la aceste hârți de valoare a variat între 15,16 – 18,34% (2007: 14,20 – 15,90%).

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2007
Certificatele Băncii Naționale a Moldovei		
Certificatele BNM	7.000	7.000
	7.000	7.000

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

6. HÂRTII DE VALOARE INVESTIȚIONALE (CONTINUARE)

În următorul tabel sunt prezentate scadențele Certificatelor Băncii Naționale a Moldovei existente în sold la 31 decembrie 2008:

<u>Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei</u>	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2007</u>
7 zile	-	-
14 zile	7.000	7.000
28 zile	-	-
1 an	-	-
Contra cont sconturi la Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei	<u>(35)</u>	<u>(33)</u>
Valoare netă	<u>6.965</u>	<u>6.967</u>

Cote de participare în capitalul agenților economici

În anul 2008 Consiliul Băncii a acceptat propunerea Asociației Bancilor din Moldova de a participa în capitalul societății cu răspundere limitată „Biroul de credit”. Banca a obținut permisiunea Băncii Naționale a Moldovei de a deține o cotă în capitalul agentului economic în mărime de 9,51 la sută (100 mii lei).

La adunarea de constituire a societății cu răspundere limitată „Biroul de credit” din 18 martie 2008 a fost aprobată decizia de a constitui societatea și au fost alese Consiliul societății și Comisia de Cenzori. Reprezentantul Băncii a fost ales în calitate de membru al Consiliului Biroului.

S.R.L. „Biroul de credit” a fost înregistrată de Camera Înregistrării de Stat la 26 martie 2008 cu capital social în mărime de 1.051.500 lei. La 31 decembrie 2008 soldul investiției deținute de Bancă în capitalul S.R.L. „Biroul de credit” este de 100 mii MDL, pentru care s-a format rezerva pentru pierderi în sumă de 2 mii MDL.

La 19 decembrie 2008 Consiliul Băncii a aprobat decizia de a majora cota de participare în capitalul biroului de la 9,51% până la 10,22% și suma vărsământului de la 100.000 lei până la 1.018.650 lei. Pentru aceasta, în ianuarie 2009 Banca a primit permisiunea Băncii Naționale a Moldovei.

Prin participarea în capitalul S.R.L. „Biroul de credit”, Banca se conformează Legii nr.122-XVI din 29.05.2008 privind birourile istoriilor de credit și pe viitor va participa la repartizarea dividendelor din deținerea cotei în capital.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008

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

7. CREDITE

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2007</u>
Credite curente	134.649	201.227
Credite restante	<u>4.470</u>	<u>2.655</u>
Minus: provizioane pentru credite	(Nota 4) <u>(5.511)</u>	<u>(8.035)</u>
Total	<u>133.608</u>	<u>195.847</u>
Analiza creditelor pe termene de acordare		
Până la un an	85.736	101.713
Între un an și cinci ani	52.648	100.274
Peste cinci ani	<u>735</u>	<u>1.895</u>
Total	<u>139.119</u>	<u>203.882</u>

Din soldul creditelor acordate de Bancă la data de 31 decembrie 2008 și 31 decembrie 2007 4.360 mii lei moldovenești și respectiv 2.593 mii lei moldovenești reprezintă credite pentru care nu se acumulează dobânda, reprezentând 3,13% și respectiv 1,27% din total portofoliu de credite.

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2007</u>
Analiza creditelor pe ramuri industriale		
Credite acordate industriei și comerțului	86.228	115.924
Credite de consum	30.717	45.758
Transport	12.889	22.551
Construcții și dezvoltare	6.498	8.724
Credite acordate industriei energetice	2.787	1.698
Credite acordate agriculturii / industriei alimentare	-	794
Altele	<u>-</u>	<u>8.433</u>
Total	<u>139.119</u>	<u>203.882</u>

În conformitate cu normele Băncii Naționale a Republicii Moldova primele după mărime cele mai mari datorii nete acordate la zece persoane, inclusiv la grupurile persoanelor acționând în comun 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.

Potrivit regulamentelor Băncii Naționale a Moldovei, se raportează în mod distinct numai creditele acordate persoanelor afiliate, în valoare totală de 785 mii lei și respectiv 3.664 mii lei moldovenești pentru 2007 și 2008, reprezentând 0,73% și 3,38% din capitalul normativ total al Băncii. Totodată, soldul creditelor acordate conducerii Băncii și persoanelor afiliate acestea reprezenta 785 mii lei și respectiv 1.578 mii lei la 31 decembrie 2007 și 2008.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

8. DOBÂNDA DE PRIMIT ȘI ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2007
Decontări cu debitori net	5.493	1.269
Dobânzi de primit	1.621	2.990
Active nemateriale net	874	452
Plata în avans pentru investiții capitale net	462	48
Sume în curs de decontare	323	738
Alte active	3.266	2.760
Minus: reduceri pentru pierderi la alte active	(180)	(165)
Total	11.859	8.092

9. MIJLOACE FIXE

	Terenuri și clădiri	Echipament și mobilier	Active în curs de execuție	Total
<u>Valoare contabilă</u>				
La 1 ianuarie 2007	5.535	8.758	1.132	18.739
Achiziții	-	32	-	7.573
Cedări	-	(789)	-	(15.991)
Transferuri	2.854	2.618	1.341	(6.813)
La 1 ianuarie 2008	8.389	10.619	2.473	3.508
Achiziții	-	733	-	18.615
Cedări	-	(1.068)	(34)	(789)
Transferuri	-	3.134	2.726	(5.860)
La 31 decembrie 2008	8.389	13.418	5.165	15.474
<u>Amortizare cumulată</u>				
La 1 ianuarie 2007	-	6.523	585	-
Amortizarea anului curent	78	869	164	-
Amortizarea reducerilor	-	(777)	-	-
La 1 ianuarie 2008	78	6.615	749	-
Amortizarea anului curent	113	1.551	322	-
Amortizarea reducerilor	-	(1.062)	(34)	-
La 31 decembrie 2008	191	7.104	1.037	-
<u>Valoare contabilă netă</u>				
La 31 decembrie 2007	8.311	4.004	1.724	3.508
La 31 decembrie 2008	8.198	6.314	4.128	15.474

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

9. MIJLOACE FIXE (CONTINUARE)

În baza deciziilor Conducerii, Banca a reevaluat unele active și anume clădiri și un activ în curs de execuție (fundamentul unei clădiri). Reevaluare a activelor și anume clădiri a fost efectuată în anul 2006.

La 31 decembrie 2008 rezerva de reevaluare constituie 3.815 mii lei, din care 2.587 mii lei reprezintă suma reevaluării aferentă clădirii aflate în proprietatea Filialei nr.1, și 1.228 mii lei constituie suma reevaluării aferentă clădirii aflate în proprietatea Filialei nr.3. Aceste clădiri sunt unicele clădiri deținute cu titlu de proprietate și puse în exploatare de Bancă la 31 decembrie 2008 și 2007.

Pe parcursul anului 2007, Banca a vândut 4/7 cote-părți din imobilul nefinisat situat în municipiul Chișinău, pe str. Ghiocilor, 1 la prețul de 16.500 mii lei. Venitul din vânzări a fost înregistrat în alte venituri neaferele dobânzilor în contul de profit și pierdere al perioadei. Valoarea de bilanț a activului vândut, în sumă de 15.926 mii lei a fost înregistrată în alte cheltuieli neaferele dobânzilor în contul de profit și pierdere al perioadei. Astfel, profitul din vânzarea activului a constituit 574 mii lei.

Conform contractului de vânzare-cumpărare, plata de către cumpărător a fost amânată până în noiembrie 2008: începând din noiembrie 2008 cumpărătorul va efectua plata sumei datorate în tranșe lunare, egale, în decurs de 60 luni. Până la rambursarea integrală a sumei datorate, Banca va calcula o dobândă anuală de 10% din suma restantă. La momentul tranzacției, suma datorată de către cumpărător a fost înregistrată în creanțe pe termen lung.

Raportul Băncii Naționale a Moldovei din 05 iunie 2007 prevede trecerea la pierderi de către Bancă a creanței în mărime de 15.791 mii lei. Banca a reflectat trecerea la pierderi în cheltuielile extraordinare ale perioadei cu înregistrarea concomitentă în contul memorandum pentru evidența ulterioară. Decizia a fost bazată pe Regulamentul cu privire la investițiile băncilor în active materiale pe termen lung, conform căruia Banca are drept să dețină active materiale pe termen lung, achiziționate în schimbul rambursării creditelor, în decurs de 18 luni din data achiziționării acestora. În cazul în care, în decursul termenului indicat, aceste active materiale pe termen lung nu au fost comercializate, valoarea lor se reflectă la pierderi. Banca a achiziționat ultima 1/7 cota-parte a clădirii în cauză în mai 2005, și nu a comercializat-o nici utilizat-o în activitatea sa până în luna mai 2007, când clădirea a fost vândută, după doi ani din data achiziției ultimei cote-părți.

Pe parcursul anului 2008, Banca a trecut la pierderi adițional 709 mii lei în baza raportului Băncii Naționale a Moldovei din 26 iunie 2008. Astfel, la 31 decembrie 2008, creanța din vânzarea activului în sumă de 16.500 mii lei este înregistrată la conturile memorandum, iar orice plăți ulterioare sunt recunoscute ca venituri extraordinare.

În decursul anului încheiat la 31 decembrie 2008, Banca a colectat de la debitor suma de 1.400 mii cu titlul de venit din dobânzi aferente creanței din vânzare de activ, din total de 1.600 mii lei calculat pentru anul încheiat la 31 decembrie 2008, debitorul neachitând 200 mii lei cu titlul de rambursare de principal – ratele pentru lunile noiembrie și decembrie conform graficului de rambursare.

Conducerea Băncii consideră creanța din vânzare de activ este potențial recuperabilă sau de la debitor sau din realizarea gajului.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

10. DEPOZITE ALE CLIEȚILOR ȘI ECONOMII DE LA POPULAȚIE

	<u>31 decembrie 2008</u>			<u>31 decembrie 2007</u>		
	<u>Lei</u>	<u>Valută</u>	<u>Total</u>	<u>Lei</u>	<u>Valută</u>	<u>Total</u>
La vedere	17.979	16.177	34.156	23.516	14.178	37.694
Alte depozite						
<i>cu scadența de:</i>						
Până la un an	8.130	7.983	16.113	50.212	42.118	92.330
De la un an la cinci ani	297	833	1.130	-	5.234	5.234
Peste cinci ani	-	-	-	-	-	-
Total	<u>26.406</u>	<u>24.993</u>	<u>51.399</u>	<u>73.728</u>	<u>61.530</u>	<u>135.258</u>

11. ALTE OBLIGAȚIUNI

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2007</u>
Sume în curs de decontare	21.645	216
Decontări cu alte persoane fizice și juridice	6.365	7.412
Facilități fiscale	1.241	1.241
Datorii curente privind impozitul pe venit	195	8
Alte datorii față de buget	71	29
Datorii amânate privind impozitul pe venit	-	104
Alte obligațiuni	1.473	1.134
Total	<u>30.990</u>	<u>10.144</u>

Sumele în curs de decontare reprezintă sume în așteptarea indicațiilor clienților (21.356 mii lei) din vânzarea acțiunilor de către foștii acționari. Pe parcursul lunii ianuarie 2009, sumele corespunzătoare au fost transferate la cererea beneficiarilor.

12. CAPITAL SOCIAL

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2007</u>
Capitalul social constă din:		
Acțiuni simple emise și plătite în totalitate	<u>86.841</u>	<u>86.841</u>

La 31 decembrie 2008 și 31 decembrie 2007 existau 52.314 acțiuni ordinare emise și plătite în totalitate cu valoare nominală de 1.660 lei moldovenești pentru fiecare acțiune.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008
(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 2008</u>	<u>31 decembrie 2007</u>
Credite de la:		
Interprogresbank ZAO	23.784	-
Dresdner Bank AG	20.800	-
Stolichnii Torgovii Banc OAO	12.792	-
BC Comertbank S.A.	11.097	3.396
BC Moldindconbank S.A.	<u>4.422</u>	<u>-</u>
Total credite	<u>72.895</u>	<u>3.396</u>
Cu scadențe de:		
Până la un an	72.895	3.396
De la un an la cinci ani	-	-
Peste cinci ani	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>72.895</u>	<u>3.396</u>

Tabelul de mai jos prezintă creditele, modalitatea de garantare și rata de dobândă referitoare la acestea:

	<u>Scadența</u>	<u>Valuta</u>	<u>Suma în valuta creditului</u>	<u>Modalitatea de garantare</u>	<u>Rata de dobândă</u>	<u>Suma în mii lei moldovenești</u>
Interprogresbank ZAO	12.01.09	EUR	500.000	Negarantat	13.0%	7.370
Interprogresbank ZAO	10.04.09	USD	500.000	Negarantat	13.0%	5.200
Interprogresbank ZAO	12.03.09	EUR	270.000	Negarantat	11.0%	3.980
Interprogresbank ZAO	17.04.09	EUR	250.000	Negarantat	15.0%	3.685
Interprogresbank ZAO	15.04.09	RUR	10.000.000	Negarantat	17.0%	3.548
Dresdner Bank AG	05.06.09	USD	1.000.000	Negarantat	14.0%	10.400
Dresdner Bank AG	19.06.09	USD	1.000.000	Negarantat	14.0%	10.400
Stolichinii Torgovii Banc OAO	26.03.09	USD	680.000	Negarantat	8.0%	7.072
Stolichnii Torgovii Banc OAO	17.02.09	USD	550.000	Negarantat	8.0%	5.720
BC Comertbank S.A.	15.01.09	EUR	400.000	Negarantat	10.0%	5.897
BC Comertbank S.A.	16.02.09	USD	500.000	Negarantat	11.0%	5.200
BC Moldindconbank S.A.	12.01.09	EUR	300.000	Negarantat	12.0%	4.423
Total						72.895

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008

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

14. NUMERAR

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2007</u>
Numerar, Nostro la alte bănci și overdraft	55.351	47.158
Mijloace plasate overnight	-	10.006
Sume în cont la Banca Națională a Moldovei (Nota 5)	<u>33.365</u>	<u>38.657</u>
Minus: reduceri pentru pierderi la mijloace bănești datorate de bănci	<u>(474)</u>	<u>-</u>
Total	<u>88.242</u>	<u>95.821</u>

Mijloacele bănești și echivalentele mijloacelor bănești incluse în situația fluxurilor de numerar cuprind următoarele sume din bilanț:

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2007</u>
Mijloace bănești în numerar	20.560	26.927
Mijloace bănești datorate de bănci	34.791	20.320
Mijloace plasate overnight	-	10.006
Disponibilități curente la Banca Națională a Moldovei	<u>12.537</u>	<u>21.487</u>
Total	<u>67.888</u>	<u>78.740</u>

15. ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONVENȚIONALE

Obligații convenționale privind chiria operațională

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2007</u>
Până la un an	3,870	2.795
De la un an la cinci ani	3,635	2.891
Peste cinci ani	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>7,505</u>	<u>5.686</u>

Prețurile în unele contracte privind chiria sunt fixate în dolari SUA și EUR. Calculul obligațiilor convenționale privind chiria operațională s-a efectuat la cursul de schimb al valutei corespunzătoare la data de 31 decembrie 2008: 1 dolar SUA – 10,4002 MDL; 1 EUR – 14,7408 MDL respectiv.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

15. ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONVENȚIONALE (CONTINUARE)

Alte datorii convenționale

La data de 31 decembrie 2008 și 2007, Banca avea următoarele datorii potențiale:

	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2007</u>
Scrisori de garanție în lei		
Garantate prin gaj	8.652	9.633
Garantate prin cesiunea încasărilor bănești	440	-
Garantate prin depozite bancare	-	1
	<u>9.092</u>	<u>9.634</u>
	<u>31 decembrie 2008</u>	<u>31 decembrie 2007</u>
Obligațiuni de acordare a creditelor în viitor		
Obligațiunile de acordare a creditelor în valută	1.161	1.612
Obligațiuni de acordare a creditelor în lei	793	611
	<u>1.954</u>	<u>2.223</u>

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 2008:

(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	-	-	-	-	-	-
- conturi card						
- în lei	4%	-	-	-	-	-
- depozite						
- la vedere						
- în lei	1%	-	-	-	-	-
- în valuta (USD)	0,5%	-	-	-	-	-
- în valuta (EUR)	0,5%	-	-	-	-	-
- la termen						
- în lei	-	14%	8 - 18%	-	11 - 16%	18,5 - 19%
- în valută (USD)	-	6,5%	6 - 9,5%	7%	8,5 - 10%	8 - 12%
- în valută (EUR)	-	6,5%	5,5 - 9,5%	6,5%	8,5 - 10%	7,5 - 11%

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008

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

16. RATELE DE DOBÂNDĂ LA DEPOZITE ȘI CONTURI DE ECONOMII (CONTINUARE)

De asemenea, Banca atrage depozite la termen în lei și valută de la persoane juridice pe termene ce variază de la 1 lună la 24 luni cu rate de dobândă ce sunt negociate cu fiecare deponent.

17. RATELE DE DOBÂNDĂ LA CREDITE ACORDATE

Ratele de dobândă practicate de Bancă pentru credite și avansuri acordate agenților economici și persoanelor fizice la 31 decembrie 2008 sunt următoarele:

Tipuri de credite și avansuri	<u>% pe an</u>
In valută națională	15,83 – 26,38
In valută străină (USD)	10,00 – 17,00
In valută străină (EUR)	10,70 – 17,00
In valută străină (RUR)	22,00

Riscul de rată de dobândă este determinat de faptul că valoarea unui instrument financiar va fluctua datorită schimbărilor ratelor de dobândă pe piață cât și datorită riscului ca scadențele activelor purtătoare de dobândă să difere de scadențele 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 indică în ce măsură acel instrument este expus riscului de rată de dobândă. Banca nu își reconsideră ratele de dobândă pentru sumele de încasat până la renegocierea contractelor. Prin urmare, scadențele de modificare a ratelor dobânzii nu diferă semnificativ de scadențele reziduale așa cum sunt ele arătate în Notele 25 și 26.

18. RISCURI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE

Valoarea justă

Valoarea justă a activelor și pasivelor financiare reprezintă acea sumă cu care un activ financiar poate fi tranzacționat sau cu care ar putea fi stinsă o obligație financiară între părți independente în cazul unei tranzacții cu prețul determinat obiectiv.

Valoarea contabilă a depozitelor pe termen scurt ale clienților, depozitelor de la alte bănci și a obligațiunilor este estimată ca aproximativ reală și justă, dat fiind termenele scurte de scadență a acestora și costurile nesemnificative ale tranzacției.

Depozitele la termen, garanțiile, creditele și avansurile către clienți sunt înregistrate la valoarea netă de provizioanele generale și specifice. Valoarea lor este considerată a fi practic similară valorii juste, deoarece instrumentele respective sunt purtătoare de dobândă la ratele de piață. La instrumentele financiare respective, ratele de dobândă sunt flexibile, fapt ce nu influențează semnificativ valoarea reală a acestora.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008

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

18. RISCURI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

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

Valoarea instrumentelor Băncii cu rata fixă a fost estimată prin metoda scontării valorii de bilanț la rata de piață a instrumentelor analogice. Astfel, la situația din 31 decembrie 2008, diferența dintre valoarea de bilanț a instrumentelor financiare ale băncii și valoarea lor justă este nesemnificativă, dat fiind faptul că nesemnificativă este diferența dintre rata utilizată și rata de piață a instrumentului, precum și termenele de scadență la majoritatea activelor și pasivelor sunt până la un an.

În tabelul de mai jos este prezentată la situația din 31 decembrie 2008 și 31 decembrie 2007 informația ce ține de valoarea de bilanț și valoarea justă a instrumentelor financiare ale băncii:

INSTRUMENTE FINANCIARE	31 decembrie 2008		31 decembrie 2007	
	Valoarea de bilanț	Valoarea justă	Valoarea de bilanț	Valoarea justă
Mijloace bănești în numerar	20.560	20.560	26.927	26.927
Mijloace bănești datorate de bănci	34.791	34.791	20.320	20.320
Mijloace datorate de Banca Națională a Moldovei	33.365	33.365	38.657	38.657
Mijloace plasate și credite overnight	-	-	10.006	10.006
Hârtii de valoare, net	7.063	7.063	6.967	6.967
Credite acordate	133.608	136.954	195.847	195.264
Depozite ale persoanelor fizice				
□ i juridice	51.399	51.208	135.258	135.064
Alte împrumuturi	72.895	72.895	3.396	3.396

Riscul valutar

Banca efectuează tranzacții atât în valuta națională, cât și în cea străină. Moneda moldovenească nu a suferit devalorizare în decursul ultimului an, dimpotrivă leul moldovenesc s-a consolidat comparativ cu principalele valute străine. Astfel activele nete exprimate în lei au fost expuse riscului de diminuare a valorii. Banca menține o poziție lungă echilibrată între activele și obligațiunile în valută (Nota 19) pentru a se asigura împotriva acestui risc. Banca monitorizează și limitează după caz mijloacele atrase și plasate în valute străine.

Banca efectuează tranzacții monetare de natura instrumentelor financiare cu bănci din străinătate și din Republica Moldova. Strategia de evitare a riscului abordată de către Bancă prevede limite stabilite, pentru fiecare dintre aceste bănci, referitoare la poziția deschisă care poate să rămână la sfârșitul unei zile, precum și termene limită pentru scadențele tranzacțiilor efectuate. Totodată sunt stabilite și limite maxime pentru fiecare tranzacție încheiată.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008

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

18. RISCURI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

Banca este expusă la general riscului ratei de schimb valutar la valutele liber convertibile – USD și EUR, ca constituind marea parte a activelor și obligațiilor Băncii în valută străină. Următoarea informație expune sensibilitatea Băncii la creșterea și descreșterea leului moldovenesc față de USD și EUR. Luând în considerare tendințele de pe piața valutară ce țin de deprecierea dolarului SUA față de leul moldovenesc și consolidarea valutei europene, au fost modelate situații la 31 decembrie 2007 și 31 decembrie 2008, potrivit cărora a fost depreciat cu 10% USD și cu 5% EUR față de valuta națională, precum și situații de apreciere cu 5% a USD și 5% a EUR. Ratele utilizate sunt ratele sensibilității utilizate la raportarea valutilor străine față de leul moldovenesc și reprezintă evaluarea de către management a schimbării rezonabil posibilă a ratelor de schimb valutar. Analiza sensibilității include toate activele și obligațiile Băncii în valută străină și ajustează recalcularea acestora la finele perioadei cu schimbarea ratelor de schimb valutar.

În situația expusă mai sus de apreciere a leului moldovenesc față de USD cu 10% și EUR cu 5%, rezultatul financiar s-ar fi micșorat cu 1.055 mii lei. În situația de depreciere a valutei naționale cu 5% față de USD și 5% față de EUR rezultatul financiar s-ar fi mărit cu 726 mii lei.

Situație analogică raportată la indicii datei de 31 decembrie 2007 ar fi diminuat rezultatul cu 1.189 mii lei în cazul aprecierii leului moldovenesc și ar fi mărit rezultatul cu 725 mii lei în cazul deprecierei leului moldovenesc.

Riscul ratei dobânzii

Riscul ratei dobânzii este compus din riscul de fluctuație înregistrat în valoarea unui anumit instrument financiar ca urmare a variației ratelor dobânzii de pe piața bancară și riscul diferențelor între scadența activelor purtătoare de dobândă și cea a obligațiilor purtătoare de dobândă folosite pentru finanțarea activelor respective. Perioada în care se menține rata fixă a dobânzii stabilite pentru un instrument financiar indică în ce măsură acesta este expus riscului dobânzii. Stabilirea prețurilor (ratelor) pentru active și pasive rămâne la latitudinea Băncii. Instrumentele financiare sunt purtătoare de dobândă cu rate flexibile, ce corespund ratelor pieții, prin urmare se consideră că valorile lor reale nu diferă în mod semnificativ de valorile contabile.

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

Banca nu își reconsideră ratele de dobândă pentru sumele de încasat până la renegocierea contractelor. Prin urmare, scadențele de modificare a ratelor dobânzii nu diferă semnificativ de scadențele reziduale așa cum sunt ele arătate în Notele 16 și 17.

Gestionarea riscului ratei dobânzii, este realizat de către bancă prin următoarele măsuri:

- stabilirea nivelului ratelor de dobândă la activele și obligațiile băncii,
- stabilirea caracteristicilor ratelor de dobândă (flexibilă sau fixă),
- analiza diferenței între scadența activelor și obligațiilor, sensibile la schimbarea ratei dobânzii și menținerea unei structuri adecvate a activelor și pasivelor,
- asigurarea flexibilității ratelor de dobândă, modificarea periodică a ratelor la instrumentele financiare ale băncii,
- evaluarea structurii activelor lucrătoare și structurii obligațiilor cu plată, întreprinderea măsurilor direcționate spre diminuarea raportului active lucrătoare/obligațiuni cu plată,
- evaluarea lunară și controlul asupra dinamicii SPRD-lui, a GAP-lui cumulativ și a altor indici ale riscului ratei dobânzii,

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008

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

18. RISCURI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

- examinarea informației ce ține de riscul ratei dobânzii de către comitetul ALCO și managementul băncii cu corectarea ulterioară a politicii băncii în domeniul atragerii și plasării mijloacelor,
- prognozarea nivelului ratelor de dobândă în perspectivă în baza factorilor, care pot influența mărirea sau micșorarea lor, etc.

Banca a efectuat analiza modificării ratei dobânzii aferente activelor cu ratele dobânzii flotante și aferente angajamentelor cu ratele dobânzii flotante la situația de la finele 2008. Stabilitatea băncii în situațiile de stres cauzate de modificarea ratei dobânzii depinde de structura activelor și angajamentelor acesteia (cu și fără dobândă, cu rate fixe – cu rate flotante).

Semnificația delta este diferită pentru diferite categorii, instrumente și valute de bilanț. De aceea în calculul stabilității băncii în situațiile de stres cauzate de modificarea ratei dobânzii, categoriile de bilanț sunt detaliate și conform valutei străine.

Ca rezultat al testării situației de stres aferente instrumentelor și categoriilor cu rata dobânzii flotante la finele 2008 Banca a constatat o creștere posibilă a marjei procentuale nete pe viitor cu 1.483 mii lei

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

	31 decembrie 2008	
	Mărirea, %	Suma, mii lei
Conturile Nostro	1,0% - MDL	127
	0,5% - EUR	
	0,5% - USD	
Credite	2,0% -MDL	2.149
	1,0% - EUR	
	1,0% - USD	
Total la active		2.276
Depozite la termen ale persoanelor fizice	2,0% - MDL	64
	1,0% - EUR	
	1,0% - USD	
Alte împrumuturi	1,0% - EUR	729
	1,0% - USD	
	1,0% - RUR	
Total la angajamente		793
Modificarea posibilă a marjei procentuale nete pe viitor		1.483

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 2008 și 31 decembrie 2007 este prezentată în notele 25 și 26. Împrumuturile sunt reînnoite frecvent și pot avea scadențe mai mari decât cele precizate în notele 25 și 26.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008

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

18. RISCURI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

Riscul concentrației geografice

Întru gestionarea riscurilor Banca efectuează analiza plasării geografice și concentrarea pe piață a activelor și obligațiilor, informație expusă la situațiile din 31 decembrie 2008 și 31 decembrie 2007 în tabelele de mai jos:

31 decembrie 2008

ACTIVE	Republica Moldova	Țări ale OSDE	Țări ne OSDE	Total
Numerar și sume la alte bănci	22.037	31.145	1.695	54.877
Numerar în conturi la Banca Națională a Moldovei	33.365	-	-	33.365
Valori mobiliare de stat și titluri de participare	7.063	-	-	7.063
Credite acordate, net	133.608	-	-	133.608
Mijloace fixe, net	34.114	-	-	34.114
Dobânzi neîncasate și alte active	7.628	-	4.231	11.859
Total active	237.815	31.145	5.926	274.886
OBLIGAȚIUNI				
Depozite de la alte bănci	134	-	5.218	5.352
Depozite ale persoanelor fizice și juridice	42.280	8.969	150	51.399
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	15.519	20.800	36.576	72.895
Dobânzi de plătit și alte datorii	8.944	466	22.639	32.049
Total obligațiuni	66.877	30.235	64.583	161.695
Poziția netă	170.938	910	(58.657)	113.191

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

18. RISCURI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

Riscul concentrației geografice (continuare)

31 decembrie 2007

ACTIVE	Republica Moldova	Țări ale OSDE	Țări ne OSDE	Total
Numerar și sume la alte bănci	36.701	20.143	320	57.164
Numerar în conturi la Banca Națională a Moldovei	38.657	-	-	38.657
Valori mobiliare de stat și titluri de participare	6.967	-	-	6.967
Credite acordate, net	187.583	8.264	-	195.847
Mijloace fixe, net	17.547	-	-	17.547
Dobânzi neîncasate și alte active	8.048	23	21	8.092
Total active	295.503	28.430	341	324.274
OBLIGAȚIUNI				
Depozite de la alte bănci	11.661	32.658	17.888	62.207
Depozite ale persoanelor fizice și juridice	133.353	501	1.404	135.258
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	3.396	-	-	3.396
Dobânzi de plătit și alte datorii	11.345	849	117	12.311
Total obligațiuni	159.755	34.008	19.409	213.172
Poziția netă	135.748	(5.578)	(19.068)	111.102

Riscul de credit

În cursul activității sale obișnuite, Banca își asumă riscuri de credit cu privire la creditele care le acordă clienților, cu privire la plasamentele sale la alte instituții financiare și alte elemente extrabilanțiere. Banca poate de asemenea suferi pierderi ca urmare a concentrației semnificative a riscului de credit într-un anumit sector sau domeniu de activitate, sau într-o anumită grupare economică, în contextul schimbării condițiilor economice din Republica 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.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

19. POZIȚIA VALUTARĂ

Regulile Băncii Naționale a Republicii Moldova 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 2008 poziția netă a principalelor valute exprimată în mii lei a fost următoarea:

Valuta	Active de bilanț și condiționale (Lei)	Pasive de bilanț și condiționale (Lei)	Poziție lungă/ (scurtă) (Lei)	%	Curs de schimb
Dolari SUA	81.654	75.075	6.579	6,20	10,4002
EUR	47.215	39.259	7.956	7,50	14,7408
Ruble Rusești	3.827	5.190	(1.363)	(1,29)	0,3548
Lei Românești	445	-	445	0,42	3,6673
Hrivna Ucraineană	44	-	44	0,04	1,3033
Alte valute	195	1	194	0,18	-
Total	133.380	119.525	13.855	13,05	

La 31 decembrie 2007 poziția netă a principalelor valute exprimată în mii lei a fost următoarea:

Valuta	Active de bilanț și condiționale (Lei)	Pasive de bilanț și condiționale (Lei)	Poziție lungă/ (scurtă) (Lei)	%	Curs de schimb
Dolari SUA	94.200	84.937	9.263	8,60	11,3192
EUR	78.051	72.805	5.246	4,87	16,6437
Ruble Rusești	1.395	185	1.210	1,12	0,4619
Lei Românești	274	-	274	0,25	4,6187
Hrivna Ucraineană	145	-	145	0,13	2,2414
Alte valute	293	1	292	0,27	-
Total	174.358	157.928	16.430	15,24	

20. INDICATORI DE SOLVABILITATE ȘI LICHIDITATE

Solvabilitate

Banca își monitorizează resursele de capital conform regulamentelor emise de Banca Națională a Republicii Moldova, 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.

Suficiența capitalului ponderat la risc al Băncii la 31 decembrie 2008 pentru capitalul normativ era de 74,52% și respectiv de 62,08% la data de 31 decembrie 2007.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

20. INDICATORI DE SOLVABILITATE ȘI LICHIDITATE (CONTINUARE)

Regulamentele emise de Banca Națională a Republicii Moldova impun un nivel minim de 12% la data de 31 decembrie 2008 și la data 31 decembrie 2007.

Lichiditate

Banca își monitorizează nivelul lichidităților conform regulamentelor emise de Banca Națională a Republicii Moldova. Indicatorii de lichiditate sunt calculați pe baza informațiilor financiare întocmite potrivit Standardele Naționale de Contabilitate. Primul principiu al lichidității ia în considerare raportul dintre activele și pasivele pe termen lung (puțin lichide). 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 2008, calculată conform celor două principii, era de 0,47 și 26,44% iar la data de 31 decembrie 2007 nivelul acestora era de 0,52 și 26,48%. Regulamentele emise de Banca Națională a Republicii Moldova impun un nivel maxim de 1 pentru lichiditatea calculată conform primului principiu și un nivel minim de 20% pentru lichiditatea curentă calculată în conformitate cu al doilea principiu, la data de 31 decembrie 2008 și 31 decembrie 2007.

21. DEBITORI ȘI CREDITORI MAJORI

În conformitate cu normele Băncii Naționale a Republicii Moldova, expunerea maximă netă 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 la credite nu trebuie să depășească 50% din portofoliul net de credite al Băncii. Suma expunerilor mari care depășesc, luate separat, suma de 10% din capitalul normativ total (CNT), nu trebuie să depășească mai mult de cinci ori capitalul normativ total.

Concentrația expunerii nete la 31 decembrie 2008 pentru primii zece clienți debitori, prezențați individual sau în grup, după caz:

Client	Credite	Scrisori de garanție	Angajamente condiționale	Total	% din CNT 2008
Drancor S.R.L.	10.807	-	104	10.911	10,06
I.I. Binna Balan	8.860	-	-	8.860	8,17
Dec-Trans Grup S.R.L.	-	8.200	-	8.200	7,56
Evridica – Com S.R.L.	7.930	-	-	7.930	7,31
Grifotal and GL S.R.L.	5.466	-	-	5.466	5,04
Neomatrix S.R.L.	4.972	-	200	5.172	4,77
Medpreparate S.R.L.	4.786	-	-	4.786	4,41
GBS S.R.L.	4.630	-	-	4.630	4,27
Suiram S.R.L.	4.331	-	-	4.331	3,99
Buimastruc Lucia	4.172	-	-	4.172	3,84
Total	55.954	8.200	304	64.458	59,42

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

21. DEBITORI ȘI CREDITORI MAJORI (CONTINUARE)

Concentrația expunerii nete la 31 decembrie 2007 pentru primii zece clienți debitori, prezentați individual sau în grup, după caz:

Client	Credit	Scrisori de garanție	Plasări- garanții	Angajamente condiționale	Total	% din CNT 2007
Drancor S.R.L.	17.775	750	-	11	18.536	17,35%
I.I. Binna Balan	10.151	-	-	4	10.155	9,51%
Sarrali-Trans S.R.L..	8.954	-	-	-	8.954	8,38%
Anglo-Romanian Bank Limited	-	-	8.433	-	8.433	7,89%
Dec-Trans Grup S.R.L..	-	7.509	-	-	7.509	7,03%
GBS S.R.L.	7.167	-	-	-	7.167	6,71%
Grifotal and GL S.R.L.	7.079	-	-	-	7.079	6,63%
Eurocomprodex S.R.L.	5.907	-	-	-	5.907	5,53%
Belmodelin-VS S.R.L.	5.715	-	-	-	5.715	5,35%
Conmetal-Com S.R.L.	5.335	-	-	6	5.341	5,00%
Total	68.083	8.259	8.433	21	84.796	79,38%

Concentrația expunerii pe conturile Nostro și depozite la alte bănci:

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2007
1 JPMorgan Chase Bank	25.597	526
2 Commerzbank AG, Frankfurt am Main	4.615	190
3 Inkredbank OOO	793	-
4 BC Eximbank S.A.	473	56
5 BC Mobiasbanca S.A.	420	366
6 Bank Anelik OOO	340	-
7 Italia Roma Banca Nazionale	296	-
8 BC Fincombank S.A.	274	228
9 Citibank N.A.	273	11.143
10 Privatbank Dnepropetrovsk	209	-
11 BC Moldova-Agroindbank S.A.	198	653
12 ING Belgium SA/NV	193	324
13 Anglo-Romanian Bank Limited	170	714
14 BC Moldindconbank S.A.	113	-
15 NKO Lider ZAO	97	-
16 Banca Comercială Română S.A.	91	44
17 Intercoopbank SCB	78	-
18 RNKO Platejnyi Tentr	78	218
19 Alfa-Bank A.O.	9	42
20 Interprogresbank ZAO	1	-
21 Banca Nazionale Del Lavoro S.P.A	-	6.620
22 Dresdner Bank AG, Frankfurt am Main	-	644
23 Privatbank A.O.	-	58
24 Banca Comercială Română S.A., sucursala Chișinău	-	8.500
Total conturi corespondente și depozite	34.318	30.326

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

21. DEBITORI ȘI CREDITORI MAJORI (CONTINUARE)

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 curente și de depozit la 31 decembrie 2008	% din total conturi curente și de depozite pe bancă	% din fonduri proprii 2008
Magic Gap Limited	8.496	16.53%	7,51%
Total	8.496	14,97%	7,51%

22. LITIGII

Cursul normal de activitate a Băncii presupune o expunere la acțiuni în judecată.

Din 2007 Banca este în litigiu civil în calitate de reclamat cu un grup de persoane fizice privind încasarea prejudiciului patrimonial și moral, legat de nerambursarea mijloacelor bănești conform condițiilor contractuale stipulate. Suma totală a litigiului în cauză este de 19.921 mii lei. Banca a pierdut cazul în prima instanță. Cu toate acestea, decizia instanței de judecată a fost calificată drept ilegală în baza apelului Băncii. Conducerea Băncii, în baza opiniei consultanților legali și potrivit faptelor și a dovezilor colectate, ținând cont de faptul că acțiunea civilă nominalizată este remisă instanței de fond pentru rejudecare multiaspectuală, completă și nepărtinitoare în alt complet de judecată, consideră rezultatul procesului favorabil pentru Bancă.

La situația din 31 decembrie 2008, nu au fost înregistrate provizioane în registrele Băncii referitoare la cele discutate mai sus, deoarece Conducerea Băncii, în baza opiniei consilierilor legali, consideră că Banca va câștiga litigiul în cauză.

Conducerea Băncii consideră că, datoria finală, în cazul în care aceasta va apărea ca rezultat al altor procese sau plângeri din partea clienților, nu va avea efecte materiale adverse asupra situațiilor financiare sau asupra activității ulterioare a Băncii. Ca urmare, nu au fost create provizioane pentru astfel de cazuri legale și plângeri, deoarece în opinia Conducerii Băncii, întemeiată pe consultanța consilierilor legali, cauza Băncii va prevala, prin urmare, urmările adverse sunt excluse.

Determinarea valorilor contabile ale unor active și datorii, inclusiv convenționale, include incertitudini legate de rezultatele proceselor și solicită Conducerea Băncii să recurgă la raționamente subiective sau complexe pentru a estima mărimea pierderilor.

23. EVENIMENTE ULTERIOARE

În anul 2008 s-a modificat esențial structura acționarilor Băncii.

La 21 august 2008 Banca Națională a Moldovei a eliberat permisiunea de procurare a cotei substanțiale de 80 la sută în capitalul Băncii persoanei fizice, rezident al Federației Ruse, dlui German Gorbuntsov. Pentru a-și onora obligațiunile sale dl Gorbuntsov la 6 noiembrie 2008 a înregistrat la CNVM oferta publică de procurare pe piața secundară a unui pachet de acțiuni al Băncii în număr de 27,726 unități, ce constituie 53 la sută din capitalul Băncii în valoare de 46,000 mii lei.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

23. EVENIMENTE ULTERIOARE (CONTINUARE)

Oferta publică a fost încheiată la 24 decembrie 2008, în urma căreia dl G.Gorbuntsov a procurat 27,723 de acțiuni și a obținut 52,99 la sută din capitalul Băncii. După finalizarea primei oferte, dl G. Gorbuntsov la 21 ianuarie 2009 a înregistrat oferta publică de preluare obligatorie pe piața secundară a valorilor mobiliare ale Băncii în număr de 24,591 de acțiuni, ce constituie cota de 47,01 la sută din capitalul Băncii. Oferta publică s-a finalizat la 6 martie 2009, în urma căreia G. Gorbuntsov a devenit posesor a 42,311 de acțiuni și deține cota de 80,88 la sută din capitalul Băncii.

Prin Ordonanța emisă de Banca Națională a Moldovei pe 17 aprilie 2008, Băncii i-a fost interzisă acceptarea depozitelor de la persoanele fizice și juridice din motivul anumitor deficiențe identificate pe parcursul controlului efectuat de Banca Națională asupra sistemului de control intern în domeniul prezentării informației asupra deponenților. În ianuarie 2009, Banca Națională a Moldovei prin Hotărârea nr.10 a abrogat restricțiile aferente primirii depozitelor de către Bancă.

24. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE

Pe parcursul anilor 2007 și 2008, Banca a încheiat o serie de tranzacții cu părțile afiliate desfășurând activitatea sa curentă. Sumele datorate de către părțile afiliate precum și sumele datorate de către Bancă părților afiliate sunt prezentate în următorul tabel:

	Sume datorate de către părțile afiliate		Sume datorate părților afiliate	
	31 decembrie 2008	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008	31 decembrie 2007
Total	4.617.	792	6.365	6.226

Următorul tabel prezintă veniturile și cheltuielile aferente dobânzilor înregistrate de Bancă în urma tranzacțiilor efectuate cu părțile afiliate:

	Venituri din dobânzi		Cheltuieli cu dobânzi	
	Anul încheiat la 31 decembrie 2008	Anul încheiat la 31 decembrie 2007	Anul încheiat la 31 decembrie 2008	Anul încheiat la 31 decembrie 2007
Total	461	309	1.037	448

În 2008 retribuițiile plătite conducerii Băncii au fost în sumă de 2.994 mii MDL (2007: 3.030 mii MDL).

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008

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

25. ANALIZA PE MATURITĂȚI A ACTIVELOR ȘI DATORILOR LA 31 DECEMBRIE 2007

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	57.164	-	-	-	-	-	57.164
Numerar în contul Băncii Naționale a Republicii Moldova	38.657	-	-	-	-	-	38.657
Hârtii de valoare de stat	6.967	-	-	-	-	-	6.967
Credite acordate, net	9.117	15.158	72.581	97.079	1.817	95	195.847
Dobânzi de primit și alte active	3.746	24	3.856	339	3	124	8.092
Mijloace fixe - net	-	-	-	-	-	17.547	17.547
Total active	115.651	15.182	76.437	97.418	1.820	17.766	324.274
DATORII							
Depozite de la alte bănci	13.643	28.923	19.641	-	-	-	62.207
Alte depozite și economii de la populație	42.489	29.910	57.579	5.280	-	-	135.258
Credite de la alte bănci și instituții financiare	3.396	-	-	-	-	-	3.396
Dobânzi de plătit și alte datorii	10.601	120	112	-	1.241	-	12.074
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	-	237	-	-	-	-	237
Total datorii	70.129	59.190	77.332	5.280	1.241	-	213.172
Capital social	-	-	-	-	-	86.841	86.841
Rezerve	-	-	-	-	-	10.041	10.041
Profit cumulată	-	-	-	-	-	14.220	14.220
Total capital	-	-	-	-	-	111.102	111.102
Total datorii și capital	70.129	59.190	77.332	5.280	1.241	111.102	324.274
Risc de lichiditate la 31 decembrie 2007	45.522	(44.008)	(895)	92.138	579	(93.336)	
Risc de lichiditate cumulată	45.522	1.514	619	92.757	93.336	-	

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2007
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

26. ANALIZA PE MATURITĂȚI A ACTIVELOR ȘI DATORILOR LA 31 DECEMBRIE 2008

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	54.877	-	-	-	-	-	54.877
Numerar în contul Băncii Naționale a Republicii Moldova	33.365	-	-	-	-	-	33.365
Hârtii de valoare de stat	6.965	-	-	-	-	98	7.063
Credite acordate, net	10.349	19.996	51.483	50.030	716	1.034	133.608
Dobânzi de primit și alte active	1.944	245	6.529	2.580	561	-	11.859
Mijloace fixe - net	-	-	-	-	-	34.114	34.114
Total active	107.500	20.241	58.012	52.610	1.277	35.246	274.886
DATORII							
Depozite de la alte bănci	5.352	-	-	-	-	-	5.352
Alte depozite și economii de la populație	35.873	5.463	8.932	1.131	-	-	51.399
Credite de la alte bănci și instituții financiare	17.689	21.972	33.234	-	-	-	72.895
Dobânzi de plătit și alte datorii	28.223	191	1.847	1.681	-	-	31.942
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	-	107	-	-	-	-	107
Total datorii	87.137	27.733	44.013	2.812	-	-	161.695
Capital social	-	-	-	-	-	86.841	86.841
Rezerve	-	-	-	-	-	10.0401	10.041
Profit cumulată	-	-	-	-	-	16.309	16.309
Total capital	-	-	-	-	-	113.191	113.191
Total datorii și capital	87.137	27.733	44.013	2.812	-	113.191	274.886
Risc de lichiditate la 31 decembrie 2008	20.363	(7.492)	13.999	49.798	1.277	(77.945)	-
Risc de lichiditate cumulată	20.363	12.871	26.870	76.668	77.945		

