

UNIVERSALBANK S.A.

SITUAȚIILE FINANCIARE

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA
31 DECEMBRIE 2009**

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

**ÎMPREUNĂ CU
RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**

CUPRINS**PAGINA**

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE	3 - 4
BILANȚUL CONTABIL	5 - 6
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU	7
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	8 - 9
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	10 - 37

UNIVERSALBANK S.A.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

	Note	Anul încheiat la 31 decembrie 2009	Anul încheiat la 31 decembrie 2008
Venituri aferente dobânzilor			
Venituri aferente mijloacelor bănești datorate de bănci		294	1.110
Venituri aferente plasărilor overnight		150	203
Venituri aferente hârtiilor de valoare cumpărate pentru vânzare		-	-
Venituri aferente hârtiilor de valoare investiționale		138	461
Venituri aferente dobânzilor și comisioane la credite		30.043	29.045
Alte venituri aferente dobânzilor		-	-
Total venituri aferente dobânzilor	3	30.625	30.819
Cheltuieli aferente dobânzilor			
Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor		(384)	(1.407)
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice		(3.696)	(6.474)
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice		(718)	(1.599)
Total cheltuieli aferente dobânzilor la depozite		(4.798)	(9.480)
Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi overnight		(122)	(34)
Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi		(7.760)	(1.452)
Total cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi		(7.882)	(1.486)
Total cheltuieli aferente dobânzilor	3	(12.680)	(10.966)
Venitul net aferent dobânzilor	3	17.945	19.853
Minus: defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	4	(501)	1.191
Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor		18.446	21.044
Venituri (pierderi) neaferente dobânzilor			
Venituri (pierderi) la hârtii de valoare cumpărate spre vânzare		-	-
Venituri (pierderi) la hârtii de valoare investiționale		-	-
Venituri (pierderi) la operațiuni cu valuta străină		8.107	5.340
Venituri aferente comisioanelor		7.612	9.830
Alte venituri neaferente dobânzilor		1.490	1.982
Total venituri (pierderi) neaferente dobânzilor		17.209	17.152
Cheltuieli neaferente dobânzilor			
Cheltuieli privind remunerarea muncii		(15.525)	(12.890)
Prime		(175)	(541)
Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți aferente		(4.760)	(4.806)

Notele de la paginile 10 la 37 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

UNIVERSALBANK S.A.
CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

	Note	Anul încheiat la 31 decembrie 2009	Anul încheiat la 31 decembrie 2008
Cheltuieli privind mijloacele fixe		(12.420)	(7.746)
Impozite și taxe		(304)	(122)
Plata serviciilor de consulting și audit		(1.673)	(1.298)
Alte cheltuieli neafecte dobânzilor		(8.923)	(7.806)
Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active neafecte dobânzilor	4	(71)	(1.112)
Defalcări pentru provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	4	(106)	130
Total cheltuieli neafecte dobânzilor		(43.957)	(36.191)
Venitul (pierderea) net până la impozitare și până la articole extraordinare		(8.302)	2.005
Impozitul pe venit	2	75	84
Venitul (pierderea) net până la articole extraordinare		(8.377)	2.089
Venituri (pierderi) extraordinare		10.027	-
Impozitul pe venit		-	-
Venituri (pierderi) extraordinare minus impozitul pe venit		10.027	-
Venituri (pierderi) nete		1.650	2.089

Aceste situații financiare au fost aprobate și autorizate spre a fi făcute publice de către conducerea Băncii în data de 23 martie 2010.

Oxana Demidevschi
Președinte Interimar

Lilia Basco
Contabil-șef adjunct

Notele de la paginile 10 la 37 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

UNIVERSALBANK S.A.
BILANȚUL CONTABIL
LA 31 DECEMBRIE 2009

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

	<u>Note</u>	<u>31 decembrie 2009</u>	<u>31 decembrie 2008</u>
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	14	23.316	20.560
Mijloace bănești datorate de bănci	14,21	6.790	34.791
Minus: reduceri pentru pierderi la mijloace bănești datorate de bănci	4,14	(220)	(474)
Mijloace bănești datorate de bănci, net		6.570	34.317
Mijloace bănești datorate de Banca Națională a Moldovei	5,14	12.980	33.365
Mijloace plasate și credite overnight	14,21	-	-
Hârtii de valoare			
Hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare		-	-
Hârtii de valoare investiționale	6	11.963	7.065
Minus: reduceri pentru pierderi la hârtii de valoare investiționale		(20)	(2)
Total hârtii de valoare		11.943	7.063
Credite și cerințe privind leasingul financiar			
Credite	7	168.904	139.119
Minus: reduceri pentru pierderi de credite	4,7	(8.570)	(5.511)
Credite și cerințe privind leasingul financiar, net		160.334	133.608
Mijloace fixe, net	9	36.985	34.114
Dobânda sporită ce urmează să fie primită	8	2.275	1.621
Altă avere imobilă	8	1.531	-
Alte active	8	24.629	10.418
Minus: reduceri pentru pierderi la alte active	4,8	(375)	(180)
Alte active net		24.254	10.238
Total active		280.188	274.886
OBLIGAȚIUNI			
Depozite fără dobândă			
Mijloace bănești datorate băncilor		1.660	5.352
Depozite ale persoanelor fizice	10	1.262	2.614
Depozite ale persoanelor juridice	10	20.888	30.990
Total depozite fără dobândă		23.810	38.956
Depozite cu dobândă			
Mijloace bănești datorate băncilor		-	-
Depozite ale persoanelor fizice	10	47.461	17.010
Depozite ale persoanelor juridice	10	12.080	785
Total depozite cu dobândă		59.541	17.795
Total depozite		83.351	56.751

Notele de la paginile 10 la 37 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

UNIVERSALBANK S.A.
BILANȚUL CONTABIL
LA 31 DECEMBRIE 2009

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

	<u>Note</u>	<u>31 decembrie 2009</u>	<u>31 decembrie 2008</u>
Hârtii de valoare vândute cu răscumpărarea ulterioară		-	-
Împrumuturi overnight		-	-
Alte împrumuturi	13	54.207	72.895
Dobânda sporită ce urmează a fi plătită		2.680	952
Alte obligațiuni	11	4.191	30.990
Datorii subordonate		-	-
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	4	213	107
Total obligațiuni		<u>144.641</u>	<u>161.695</u>
 CAPITAL ACȚIONAR			
Acțiuni ordinare plasate	12	109.241	86.841
Acțiuni preferențiale plasate	12	-	-
Minus: acțiuni de tezaur	12	-	-
Total acțiuni în circulație		<u>109.241</u>	<u>86.841</u>
Surplus de capital		-	-
Capital de rezervă		6.435	6.226
Rezerve privind reevaluarea activelor		2.100	3.815
Profit nedistribuit		17.770	16.309
Total capital acționar		<u>135.547</u>	<u>113.191</u>
Total obligațiuni și capital acționar		<u>280.188</u>	<u>274.886</u>

Aceste situații financiare au fost aprobate și autorizate spre a fi făcute publice de către conducerea Băncii în data de 23 martie 2010.

Oxana Demidevschi
Președinte Interimar

Lilia Basco
Contabil-șef adjunct

Notele de la paginile 10 la 37 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

UNIVERSALBANK S.A.
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009
(toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

	<u>Acțiuni ordinare</u>	<u>Capital de rezervă</u>	<u>Rezerve din reevaluare</u>	<u>Profit nedistribuit</u>	<u>Total</u>
Sold la 1 ianuarie 2008	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
Emisiunea acțiunilor	22.400	-	-	-	22.400
Reevaluare a activelor	-	-	(1.714)	-	(1.714)
Transfer la capital de rezervă	-	209	-	(209)	-
Corectarea profitului net al perioadei precedente	-	-	-	20	20
Profitul net al perioadei	-	-	-	1.650	1.650
Sold la 31 decembrie 2009	109.241	6.435	2.100	17.770	135.547

Notele de la paginile 10 la 37 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

UNIVERSALBANK S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

<u>Note</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2009</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2008</u>
<i>I. Flux de numerar din activități operaționale</i>		
1. Încasări privind dobânzi și comisioane	35.433	38.616
2. Plăți privind dobânzi și comisioane	(11.982)	(12.479)
3. Încasări privind credite anterior trecute la pierderi	356	86
4. Încasări privind alte venituri	8.959	10.446
5. Plăți privind salariați	(19.935)	(18.299)
6. Plăți privind furnizorii și antreprenorii	(18.146)	(12.501)
7. Încasări până la schimbări în active și obligațiuni	(5.315)	5.869
Majorarea (diminuarea) activelor		
8. Încasări (plăți) privind plasări și credite acordate băncilor	(7.216)	8.433
9. Încasări (plăți) privind depozite plasate în BNM	10.272	(3.658)
10. Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei	(13.222)	55.147
11. Încasări privind hârtii de valoare	19.000	-
12. Plăți privind hârtii de valoare	(22.840)	-
13. Încasări (plăți) privind alte active	(12.212)	(7.780)
Majorarea (diminuarea) obligațiunilor		
14. Încasări (plăți) privind depozite de la clienți	29.765	(83.795)
15. Încasări (plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci	(22.381)	12.645
16. Încasări (plăți) privind alte obligațiuni	(26.599)	20.247
17. Fluxul până la impozitul pe venit	(50.748)	7.108
18. Plăți privind impozitul pe venit	-	-
19. Fluxul net din activitatea operațională	(50.748)	7.108
<i>II. Flux de numerar din activități investiționale</i>		
20. Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei	(6.842)	827
21. Încasări (plăți) privind hârtii de valoare investiționale	-	463
22. Încasări privind active materiale	-	-
23. Plăți privind active materiale	(10.839)	(19.289)
24. Încasări privind active nemateriale	-	-
25. Plăți privind active nemateriale	(106)	(751)
26. Încasări privind dividende	-	-
27. Încasări privind dobânzi	1.594	2.450
28. Încasări (plăți) privind investiții în părți legate	(919)	(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	(17.112)	(16.400)

Notele de la paginile 10 la 37 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

UNIVERSALBANK S.A.
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

	<u>Note</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2009</u>	<u>Anul încheiat la 31 decembrie 2008</u>
III. Flux de numerar din activități financiare			
32. Încasări privind emisia acțiunilor și altor hârtii de valoare proprii		22.400	-
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		(211)	(48)
38. Plăți privind dobânzi		-	-
39. Fluxul net din activitatea financiara		<u>22.189</u>	<u>(48)</u>
IV. Flux de numerar din activități extraordinare			
40. Încasări (plăți) extraordinare		10.027	-
V. Flux net total			
50. Diferențe pozitive (negative) ale cursului de schimb valutar		299	(1.513)
VI. Mijloace bănești și echivalente de mijloace bănești			
51. Soldul mijloacelor bănești la începutul perioadei gestionare	14	<u>67.887</u>	<u>78.740</u>
52. Soldul mijloacelor bănești la sfârșitul perioadei gestionare	14	<u>32.542</u>	<u>67.887</u>

Notele de la paginile 10 la 37 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

(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 2009 Banca avea 232 angajați (2008: 197 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 2009 și 31 decembrie 2008 ratele de schimb valutar a dolarului SUA față de leul moldovenesc erau de 12,3017 și 10,4002 corespunzător, iar a EUR – 17,6252 și 14,7408 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 2009

(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 2009

(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

Impozitului 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 2009

(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 2009 și 2008 este prevăzută cota zero a impozitului pe venit pentru persoanele juridice.

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 2009	%	Anul încheiat la 31 decembrie 2008	%
Profit (pierdere) înainte de impozitare	1.725	-	2.005	-
Impozitul pe profit al anului (la rata de impozitare)	-	-	-	-
Efectul fiscal al depășirii limitei aferente cheltuielilor cu caritatea	75	-	20	-
Efectul fiscal al diferențelor permanente	-	-	-	-
Efectul fiscal al diferențelor temporare	-	-	(104)	-
Impozitul pe profit	75	-	(84)	-

3. VENITURI ȘI CHELTUIELI AFERENTE DOBÂNZILOR

	Anul încheiat la 31 decembrie 2009	Anul încheiat la 31 decembrie 2008
Venituri aferente dobânzilor	30.626	30.819
Cheltuieli aferente dobânzilor	(12.681)	(10.966)
Venitul net aferent dobânzilor	17.945	19.853

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

(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 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
Sold la 1 ianuarie 2009	6.167	107	6.274
Defalcări în contul reducerilor pentru pierderi	(430)	106	(324)
Sume trecute la scăderi din reduceri	(708)	-	(708)
Sume recuperate în 2009	4.156	-	4.156
Sold la 31 decembrie 2009	9.185	213	9.398

Defalcările în contul reducerilor pentru pierderi efectuate în 2009 includ 399 mii lei recuperări din contul reducerilor pentru pierderi la credite (2008: 2.169 mii lei recuperări din contul reducerilor pentru pierderi la credite), 31 mii lei recuperări din contul reducerilor pentru pierderi la alte active (2008: 2.090 mii lei defalcări în contul reducerilor pentru pierderi la alte active) și 106 mii lei constituire de provizioane pentru angajamente condiționale (2008: 130 mii lei recuperări de provizioane pentru angajamente condiționale).

Soldul reducerilor pentru pierderi la active la 31 decembrie 2009 include 8.570 mii lei reduceri pentru pierderi la credite (Nota 7) (2008: 5.511 mii lei), 615 mii lei reduceri pentru pierderi la alte active care nu sunt credite (2008: 656 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 2009

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

5. SUME NETE DATORATE BĂNCII NAȚIONALE A REPUBLICII MOLDOVA

	<u>31 decembrie 2009</u>	<u>31 decembrie 2008</u>
Rezerva minimă obligatorie în valută străină (*)	10.556	20.828
Contul Nostro în Banca Națională a Republicii Moldova	2.424	12.537
Plasări pe termen scurt în Banca Națională a Republicii Moldova	<u>-</u>	<u>-</u>
Total active cu BNM	(Nota 14) <u>12.980</u>	<u>33.365</u>

(*) 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 2009 și 2008 a fost de 23,847 mii lei și, respectiv, 28.976 mii lei, în timp ce nivelul minim de rezervă calculat pentru perioada de observație 2009 se ridică la 13,231 mii lei (2008: 16.213 mii lei).

La 31 decembrie 2009 nivelul rezervei minime obligatorii la Banca Națională a Moldovei a fost stabilit la 8,0%. La 31 decembrie 2008 acest nivel a reprezentat 17,5% 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 2009 rata dobânzii la aceste hârți de valoare a variat între 2,00 – 25,00% (2008: 15,00 – 20,24%).

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 2009 rata dobânzii la aceste hârți de valoare a variat între 5,00 – 12,50% (2008: 15,16 – 18,34%).

	<u>31 decembrie 2009</u>	<u>31 decembrie 2008</u>
<u>Certificatele Băncii Naționale a Moldovei</u>		
Certificatele BNM	<u>5.000</u>	<u>7.000</u>
	<u>5.000</u>	<u>7.000</u>

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

(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 2009:

<u>Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei</u>	<u>31 decembrie 2009</u>	<u>31 decembrie 2008</u>
7 zile	-	-
14 zile	5.000	7.000
28 zile	-	-
1 an	-	-
Contra cont sconturi la Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei	<u>(8)</u>	<u>(35)</u>
Valoare netă	<u>4.992</u>	<u>6.965</u>

Hârtii de valoare de stat investiționale

<u>Hârtii de valoare de stat investiționale</u>	<u>31 decembrie 2009</u>	<u>31 decembrie 2008</u>
Hârtii de valoare de stat investiționale	<u>6.000</u>	<u>-</u>
	<u>6.000</u>	<u>-</u>
7 zile		
14 zile		
28 zile	1.000	-
182 zile	5.000	-
Contra cont sconturi la hârtii de valoare de stat investiționale	<u>(48)</u>	<u>-</u>
Valoare netă	<u>6.952</u>	<u>-</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 „Biroului 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.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

6. HÂRTII DE VALOARE INVESTIȚIONALE (CONTINUARE)

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. La 07 aprilie 2009 la Camera Înregistrării de Stat a Republicii Moldova a fost înregistrat Actul adițional cu privire la modificările și completările înscrise în Registrul de Stat al persoanelor juridice și operate în Statutul S.R.L. «Biroul de Credit» Nr.1008600017816 din 26.03.2008 și a fost eliberat Extras din registru Nr.182844.

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.

7. CREDITE

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Credite curente	164.343	134.649
Credite restante	4.561	4.470
Minus: provizioane pentru credite	(8.570)	(5.511)
Total	160.334	133.608
Analiza creditelor pe termene de acordare		
Până la un an	106.180	85.736
Între un an și cinci ani	58.246	52.648
Peste cinci ani	4.478	735
Total	168.904	139.119

Din soldul creditelor acordate de Bancă la data de 31 decembrie 2009 și 31 decembrie 2008 4.107 mii lei moldovenești și respectiv 4.360 mii lei moldovenești reprezintă credite pentru care nu se acumulează dobânda, reprezentând 2,43% și respectiv 3,13% din total portofoliu de credite.

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Analiza creditelor pe ramuri industriale		
Credite acordate industriei și comerțului	79.899	86.228
Credite de consum	29.844	30.717
Transport	9.113	12.889
Construcții și dezvoltare	16.690	6.498
Credite acordate industriei energetice	929	2.787
Credite acordate agriculturii / industriei alimentare	25.213	-
Credite acordate băncilor	7.216	-
Altele	1	-
Total	168.904	139.119

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

7. CREDITE (CONTINUARE)

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 3.664 mii lei și respectiv 35.065 mii lei moldovenești pentru 2008 și 2009, reprezentând 3,38% și 26,87% din capitalul normativ total al Băncii. Totodată, soldul creditelor acordate conducerii Băncii și persoanelor afiliate acestea reprezenta 1.578 mii lei și respectiv 2.238 mii lei la 31 decembrie 2008 și 2009.

8. DOBÂNDA DE PRIMIT ȘI ALTE ACTIVE

	<u>31 decembrie</u> <u>2009</u>	<u>31 decembrie</u> <u>2008</u>
Decontări cu debitori, net	11.254	5.493
Dobânzi de primit	2.275	1.621
Active nemateriale, net	6.081	874
Plata în avans pentru investiții capitale, net	3.903	462
Sume în curs de decontare	296	323
Alte active	820	3.266
Minus: reduceri pentru pierderi la alte active	<u>(375)</u>	<u>(180)</u>
Total	<u>24.254</u>	<u>11.859</u>

9. MIJLOACE FIXE

	<u>Terenuri</u> <u>și clădiri</u>	<u>Echipament</u> <u>și mobilier</u>	<u>Vehicule</u>	<u>Active în curs</u> <u>de executie</u>	<u>Total</u>
<u>Valoare contabilă</u>					
La 1 ianuarie 2008	<u>8.389</u>	<u>10.619</u>	<u>2.473</u>	<u>3.508</u>	<u>24.989</u>
Achiziții	-	733	-	18.615	19.348
Cedări	-	(1.068)	(34)	(789)	(1.891)
Transferuri	<u>-</u>	<u>3.134</u>	<u>2.726</u>	<u>(5.860)</u>	<u>-</u>
La 1 ianuarie 2009	<u>8.389</u>	<u>13.418</u>	<u>5.165</u>	<u>15.474</u>	<u>42.446</u>
Reevaluare	2.020	-	-	(4.039)	(2.019)
Achiziții	-	340	135	6.959	7.434
Cedări	-	(282)	(185)	-	(467)
Transferuri	<u>-</u>	<u>4.365</u>	<u>157</u>	<u>(4.523)</u>	<u>-</u>
La 31 decembrie 2009	<u>10.409</u>	<u>17.841</u>	<u>5.272</u>	<u>13.871</u>	<u>47.394</u>

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

9. MIJLOACE FIXE (CONTINUARE)

	<u>Terenuri și clădiri</u>	<u>Echipament și mobilier</u>	<u>Active în curs de execuție</u>	<u>Vehicle</u>	<u>Total</u>
<u>Amortizare cumulată</u>					
La 1 ianuarie 2008	78	6.615	749	-	7.442
Amortizarea anului curent	113	1.551	322	-	1.986
Amortizarea reducerilor	-	(1.062)	(34)	-	(1.096)
La 1 ianuarie 2009	191	7.104	1.037	-	8.332
Amortizarea anului curent	114	2.088	629	-	2.831
Amortizarea reducerilor	-	(276)	(173)	-	(449)
Reevaluare	(305)	-	-	-	(305)
La 31 decembrie 2009	-	8.916	1.493	-	10.409
<u>Valoare contabilă netă</u>					
La 31 decembrie 2008	8.198	6.314	4.128	15.474	34.114
La 31 decembrie 2009	10.409	8.925	3.779	13.872	36.985

În baza deciziilor Conducerii, Banca a reevaluat unele active și anume clădiri și un activ în curs de execuție (fundamentul unei clădiri). Ultima reevaluare a activelor și anume clădiri a fost efectuată în cursul anului încheiat la 31 decembrie 2009.

La 31 decembrie 2009 rezerva de reevaluare constituie 2.100 mii lei, din care 1.267 mii lei reprezintă suma reevaluării aferentă clădirii aflate în proprietatea Filialei nr.1, și 833 mii lei constituie suma reevaluării aferentă clădirilor aflate în proprietatea Filialei nr.3. Aceste clădiri sunt unicele clădiri deținute cu titlu de proprietate de Bancă la 31 decembrie 2009 și 2008.

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.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

9. MIJLOACE FIXE (CONTINUARE)

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 1 ianuarie 2009, 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 decembrie 2009, printr-un acord de cesiune a creanțelor, Banca a cesionat creanța din vânzarea respectivă pentru suma de 10.000 mii lei. Plata aferentă în sumă de 10.000 mii lei a fost reflectată în venituri extraordinare ale anului încheiat la 31 decembrie 2009.

10. DEPOZITE ALE CLIEȚILOR ȘI ECONOMII DE LA POPULAȚIE

	31 decembrie 2009			31 decembrie 2008		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
La vedere	15.551	9.283	24.834	17.979	16.177	34.156
Alte depozite						
<i>cu scadența de:</i>						
Până la un an	21.915	31.215	53.130	8.130	7.983	16.113
De la un an la cinci ani	40	3.687	3.727	297	833	1.130
Peste cinci ani	-	-	-	-	-	-
Total	37.506	44.185	81.691	26.406	24.993	51.399

11. ALTE OBLIGAȚIUNI

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Decontări cu alte persoane fizice și juridice	1.823	6.365
Facilități fiscale	1.241	1.241
Sume în curs de decontare	162	21.645
Datorii curente privind impozitul pe venit	135	195
Alte datorii față de buget	14	71
Datorii amânate privind impozitul pe venit	-	-
Alte obligațiuni	816	1.473
Total	4.191	30.990

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

11. ALTE OBLIGAȚIUNI (CONTINUARE)

Sumele în curs de decontare reprezintă la 31 decembrie 2008 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

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Capitalul social constă din:		
Acțiuni simple emise și plătite în totalitate	109.114	86.841

La 31 decembrie 2009 existau 65.731 acțiuni ordinare emise și plătite în totalitate cu valoare nominală de 1.660 lei moldovenești pentru fiecare acțiune (2008: 52.314 acțiuni).

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.

Oferta publică a fost încheiată la 24 decembrie 2008, în urma căreia dl German Gorbuntsov a procurat 27.723 de acțiuni și a obținut 52,99 la sută din capitalul Băncii. După finalizarea primei oferte, dl German 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 dl German Gorbuntsov a devenit posesor a 42.311 de acțiuni și deține cota de 80,88 la sută din capitalul Băncii.

La 28 mai 2009 Adunarea Generală ordinară anuală a acționarilor Băncii a luat cu majoritatea voturilor hotărârea de a majora capitalul social al Băncii prin emisiunea a X-a suplimentară de acțiuni în sumă de 22.400.040 lei. În urmă realizării emisiunii a X-a, acționarul dl German Gorbuntsov, fiind unicul subscriitor la emisiune, a devenit deținător a 84,8% din capitalul social al Băncii.

13. CREDITE DE LA ALTE BĂNCI ȘI INSTITUȚII FINANCIARE

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Credite de la:		
Dresdner Bank AG	49.207	20.800
BC Moldindconbank S.A.	5.000	4.422
Interprogresbank ZAO	-	23.784
Stolichnii Torgovii Banc OAO	-	12.792
BC Comertbank S.A.	-	11.097
Total credite	54.207	72.895
Cu scadențe de:		
Până la un an	54.207	72.895
De la un an la cinci ani	-	-
Peste cinci ani	-	-
Total	54.207	72.895

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

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

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

	Scadența	Valuta	Suma în valuta în creditului	Modalitatea de garantare	Rata de dobândă	Suma în mii lei moldovenești
Dresdner Bank AG	10.02.10	USD	500.000	Negarantat	13.00%	6.151
Dresdner Bank AG	26.02.10	USD	500.000	Negarantat	11.00%	6.151
Dresdner Bank AG	11.05.10	USD	1.000.000	Negarantat	13.00%	12.302
Dresdner Bank AG	04.06.10	USD	1.000.000	Negarantat	11.00%	12.302
Dresdner Bank AG	18.06.10	USD	1.000.000	Negarantat	11.00%	12.302
BC Moldindconbank S.A.	09.03.10	MDL	5.000.000	Negarantat	15.00%	5.000
Total						54.207

14. NUMERAR

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Numerar, Nostro la alte bănci și overdraft	30.106	55.351
Mijloace plasate overnight	-	-
Sume în cont la Banca Națională a Moldovei (Nota 5)	12.980	33.365
Minus: reduceri pentru pierderi la mijloace bănești datorate de bănci	(220)	(474)
Total	42.866	88.242

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

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Mijloace bănești în numerar	23.316	20.560
Mijloace bănești datorate de bănci	6.790	34.790
Mijloace plasate overnight	-	-
Disponibilități curente la Banca Națională a Moldovei	2.436	12.537
Total	32.542	67.887

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

15. ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONVENȚIONALE

Obligații convenționale privind chiria operațională

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Până la un an	4.386	3.870
De la un an la cinci ani	2.096	3.635
Peste cinci ani	-	-
Total	6.482	7.505

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 2009: 1 dolar SUA – 12,3017 MDL; 1 EUR – 17,6252 MDL respectiv.

Alte datorii convenționale

La data de 31 decembrie 2009 și 2008, Banca avea următoarele datorii potențiale:

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Scrisori de garanție în lei		
Garantate prin gaj	10.370	8.652
Garantate prin cesiunea încasărilor bănești	-	440
Garantate prin depozite bancare	960	-
	11.330	9.092

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Obligațiuni de acordare a creditelor în viitor		
Obligațiunile de acordare a creditelor în valută	2.027	1.161
Obligațiuni de acordare a creditelor în lei	4.097	793
	6.124	1.954

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

(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 2009:

Tipuri de clienți și de depozite	(exprimate în % pe an)					
	Până la 30 zile	Până la 90 zile	Până la 180 zile	Până la 270 zile	Până la 360 zile	Peste 360 zile
Persoane fizice						
- Conturi curente	-	-	-	-	-	-
- Conturi card						
- în lei	1,5 - 4%	-	-	-	-	-
- în valuta (USD)	0,3 - 3%					
- în valuta (EUR)	0,3 - 3%					
- Depozite						
- La vedere						
- în lei	1%	-	-	-	-	-
- în valuta (USD)	0,5%	-	-	-	-	-
- în valuta (EUR)	0,5%	-	-	-	-	-
- La termen						
- în lei	4 - 6%	7-18%	12-20%	-	14-21 %	14,5-22%
- în valută (USD)	0,5-1,5%	2-8%	4,5 - 10%	-	5,5 - 12%	6 - 13%
- în valută (EUR)	0,5-1,5%	2-8%	4,5 - 10%	-	5,5 - 12%	6 - 13%

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 2009 sunt următoarele:

Tipuri de credite și avansuri	% pe an
In valută națională	12,00 - 25,00
In valută străină (USD)	10,00 - 17,00
In valută străină (EUR)	10,50 - 14,00
In valută străină (RUR)	20,00 - 27,00

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 datoriiilor 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.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

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.

Investițiile financiare reprezintă participații 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 2009, 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 2009 și 31 decembrie 2008 informația ce ține de valoarea de bilanț și valoarea justă a instrumentelor financiare ale băncii:

INSTRUMENTE FINANCIARE	31 decembrie 2009		31 decembrie 2008	
	Valoarea de bilanț	Valoarea justă	Valoarea de bilanț	Valoarea justă
Mijloace bănești in numerar	23.316	23.316	20.560	20.560
Mijloace bănești datorate de bănci	6.790	6.790	34.791	34.791
Mijloace datorate de Banca Națională a Moldovei	12.980	12.980	33.365	33.365
Mijloace plasate și credite overnight	-	-	-	-
Hârtii de valoare, net	11.942	11.942	7.063	7.063
Credite acordate	160.334	160.334	133.608	133.608
Depozite ale persoanelor fizice și juridice	81.691	82.137	51.399	51.208
Alte împrumuturi	54.207	54.207	72.895	72.895

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

18. RISCURI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

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.

Banca este expusă la general riscului ratei de schimb valutar la valutele liber convertibile – USD și EUR, ca constituind marea parte a activelor și obligațiunilor 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 2008 și 31 decembrie 2009, 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 valurilor 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 obligațiunile 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 983 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 632 mii lei.

Situație analogică raportată la indicii datei de 31 decembrie 2008 ar fi diminuat rezultatul cu 1.055 mii lei în cazul aprecierii leului moldovenesc și ar fi mărit rezultatul cu 726 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.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

18. RISCURI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

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 obligațiunile băncii,
- stabilirea caracteristicilor ratelor de dobândă (flexibilă sau fixă),
- analiza diferenței între scadența activelor și obligațiunilor, sensibile la schimbarea ratei dobânzii și menținerea unei structuri adecvate a activelor și pasivelor,
- asigurarea flexibilității ratelor de dobândă, modificarea periodică a ratelor la instrumentele financiare ale băncii,
- evaluarea structurii activelor lucrătoare și structurii obligațiunilor 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,
- 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 2009 Banca a constatat o creștere posibilă a marjei procentuale nete pe viitor cu 943 mii lei

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

	31 decembrie 2009	
	Mărirea, %	Suma, mii lei
Conturile Nostro	3,0% - MDL	
	2,0% - EUR	
	1,0% - USD	
	1,0% -Alte (MDL)	174
Credite	2,0% - MDL	
	1,0% - EUR	
	1,0% - USD	
	1,0% -Alte (MDL)	2.689
Total la active		2.863

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

18. RISCURI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

	31 decembrie 2009	
	Mărirea, %	Suma, mii lei
Depozite la termen ale persoanelor fizice	2,0% - MDL 1,0% - EUR 1,0% - USD	607
Alte împrumuturi	2,0% - EUR 2,0% - USD 2,0% - RUR	1.313
Total la angajamente		1.920
Modificarea posibilă a marjei procentuale nete pe viitor		943

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 2009 și 31 decembrie 2008 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.

Riscul concentrației geografice

Întru gestionarea riscurilor Banca efectuează analiza plasării geografice și concentrarea pe piață a activelor și obligațiunilor, informație expusă la situațiile din 31 decembrie 2009 și 31 decembrie 2008 în tabelele de mai jos:

31 decembrie 2009

ACTIVE	Republica Moldova	Țări ale OSDE	Țări ne OSDE	Total
Numerar și sume la alte bănci	26.203	2.863	820	29.886
Numerar în conturi la Banca Națională a Moldovei	12.980	-	-	12.980
Valori mobiliare de stat și titluri de participare	11.942	-	-	11.942
Credite acordate, net	153.072	-	7.262	160.334
Mijloace fixe, net	36.985	-	-	36.985
Altă avere imobilă	1.531	-	-	1.531
Dobânzi neîncasate și alte active	26.530	-	-	26.530
Total active	269.243	2.863	8.082	280.188

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

18. RISCURI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

OBLIGAȚIUNI	Republica Moldova	Țări ale OSDE	Țări ne OSDE	Total
Depozite de la alte bănci	148	-	1.512	1.660
Depozite ale persoanelor fizice și juridice	78.809	1.325	1.557	81.691
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	5.000	49.207	-	54.207
Dobânzi de plătit și alte datorii	7.084	-	-	7.084
Total obligațiuni	91.041	50.532	3.069	144.642
Poziția netă	178.202	(47.669)	5.013	135.546
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 2009

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

18. RISCURI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)

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.

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 2009 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	91.039	84.036	7.003	5,93	12,3017
EUR	34.885	29.241	5.644	4,78	17,6252
Ruble Rusești	6.599	328	6.271	5,31	0,4066
Lei Românești	35	-	35	0,03	4,1595
Hrivna Ucraineană	-	-	-	-	1,5339
Alte valute	99	4	95	0,08	-
Total	132.657	113.609	19.048	16,12	

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	

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

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 2009 pentru capitalul normativ era de 69,14% și respectiv de 74,52% la data de 31 decembrie 2008.

Regulamentele emise de Banca Națională a Republicii Moldova impun un nivel minim de 12% la data de 31 decembrie 2009 și la data 31 decembrie 2008.

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 2009, calculată conform celor două principii, era de 0,48 și 21,29% iar la data de 31 decembrie 2008 nivelul acestora era de 0,47 și 26,44%. 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 2009 și 31 decembrie 2008.

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 15% (31 decembrie 2008: 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 30% (31 decembrie 2008: 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.

În cursul anului 2009, în scopul micșorării nivelului riscurilor aferente expunerilor asumate de către bănci, diversificării și minimizării concentrării acestora și, în consecință, al protejării intereselor deponenților, a fost revizuită limita aferenta expunerilor nete asumate de bancă față de o persoană sau un grup de persoane acționând în comun și limita datoriilor nete la creditele acordate la zece persoane (limitele au fost modificate de la 25% la 15% din capitalul băncii și de la 50% la 30% din portofoliul total de credite).

În conformitate cu Hotărârea Consiliului de Administrație a Băncii Naționale a Moldovei, nerespectarea limitelor maxime cu privire la expunerile „mari”, în termen de până la 31 decembrie 2010, nu se consideră încălcare dacă aceasta nerespectare a avut loc ca urmare a expunerilor asumate de bancă până la data intrării în vigoare a acestei hotărâri, 25 septembrie 2009.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

(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 2009 pentru primii zece clienți debitori, prezentați individual sau în grup, după caz:

Client	Credite	Scrisori de garanție	Angajamente condiționale	Total	% din CNT 2009
Elevator Kelley Grains S.A.	22.357	-	-	22.357	17.55
Cariera Micău S.A.	16.407	-	-	16.407	12.88
Evidica – Com S.R.L.	7.500	2.500	-	10.000	7.85
Dec-Trans Grup S.R.L.	-	8.000	-	8.000	6.28
Bashkatov Dmitriy	7.410	-	-	7.410	5.82
Neomatrix S.R.L.	6.436	-	-	6.436	5.05
Virim-Impex SRL	5.366	-	1.013	6.379	5.01
Drancor SRL	4.332	-	723	5.055	3.97
Ana-Prim SRL	5.000	-	-	5.000	3.93
I.I. Binna Balan	4.659	-	-	4.659	3.66
Total	79.467	10.500	1.736	91.703	72.00

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

Client	Credit	Scrisori de garanție	Plasări- garanții	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
Evidica – 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 2009

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

21. DEBITORI și CREDITORI MAJORI (CONTINUARE)

Concentrația expunerii pe conturile Nostro și depozite la alte bănci:

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Commerzbank AG, Frankfurt am Main	1.282	4.615
BC Fincombank S.A.	682	274
BC Moldova-Agroindbank S.A.	674	198
JPMorgan Chase Bank	644	25.597
Banca Nazionale Del Lavoro S.P.A	643	-
BC Moldindconbank S.A	509	113
BC Eximbank S.A.	473	473
RNKO Platejnyi Tentr	395	78
BC Mobiasbancă S.A.	338	420
Citibank N.A.	294	273
BC Comertbank S.A.	211	-
NKO Lider ZAO	191	97
Bank Anelik OOO	75	340
Privatbank Dnepropetrovsk	38	209
CB Russky Slaviansky Bank	36	-
OAO Bank Finansi i Credit	36	-
Banca Comercială Română S.A.	28	91
Unistream Commercial Bank JSC	13	-
Intercoopbank SCB	9	78
Inkredbank OOO	-	793
Italia Roma Banca Nazionale	-	296
ING Belgium SA/NV	-	193
Anglo-Romanian Bank Limited	-	170
Alfa-Bank A.O.	-	9
Interprogresbank ZAO	-	1
Total conturi corespondente și depozite	6.571	34.318

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:

La data de 31 decembrie 2009 nu au existat client cu concentrația expunerii pe conturi curente ce ar depăși 5% din fondurile proprii ale Băncii.

	Soldul conturilor curente și de depozit	% din total conturi curente și de depozite pe bancă	% din fonduri proprii
La 31 decembrie 2008			
Magic Gap LTD	8.496	14.97%	7.51%
Total	8.496	14.97%	7.51%

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

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. La 31 decembrie 2009, suma totală a litigiului în cauză este de 10.564 mii lei. Dat fiind faptul că nici una din cele două instanțe de fond nu a judecat just cauza, hotărârile judecătorești fiind calificate drept ilegale în baza apelului Băncii au fost anulate, acțiunea fiind remisă primei instanțe pentru rejudecare multiaspectuală. La data de 31 decembrie 2009, în scopul asigurării executării acțiunii este aplicat sechestrul pe conturile de rezervă obligatorie în valută ale B.C."Universalbank" S.A. deschise la Banca Națională a Moldovei în limita sumei de 10.564 mii lei. În cadrul ședinței judiciare din 10 februarie 2010, reclamantul nu s-a prezentat și instanța a emis o Încheiere prin care a dispus scoaterea cererii de pe rol și ridicarea sechestrului de pe mijloacele bănești ce aparțin B.C."Universalbank" S.A. Actul judecătoresc a fost contestat în ordine de recurs. Cererea de recurs urmează a fi judecată de Curtea de Apel Chișinău la 28 aprilie 2010. Conducerea Băncii, în baza opiniei consultanților legali și potrivit faptelor și 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. În prezent, în scopul asigurării executării acțiunii este aplicat sechestrul pe conturile de rezervă obligatorie în valută ale B.C."Universalbank" S.A. deschise la Banca Națională a Moldovei în limita sumei de 10.564 mii lei.

La situația din 31 decembrie 2009, 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

Ca urmare a controlului complex din aprilie - mai 2009 și în baza articolului 3 al Deciziei nr. 200 din 13 august 2009 a Administrației Băncii Naționale a Republicii Moldova, în data de 10 Septembrie 2009, Universalbank și Banca Națională a Republicii Moldova au semnat un acord în conformitate cu care, Banca se obligă să implementeze anumite măsuri de remediere a situației sale financiare, în termenii stipulași în acord. Aceste măsuri sunt:

- De a mări rentabilitatea activelor, prin asigurarea unui nivel pozitiv al acesteia,
- De a elabora un plan de afaceri pe termen scurt și mediu pentru a diversifica activele și pasivele Băncii,
- De a menține ratele depozitelor la nivelul mediu al sistemului bancar național,
- De a elabora un plan de măsuri în cadrul sistemului IT care ar permite înlăturarea carențelor identificate.

UNIVERSALBANK S.A.
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE
PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

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

23. EVENIMENTE ULTERIOARE (CONTINUARE)

La 16 octombrie 2009, Banca a depus Băncii Naționale a Republicii Moldova Planul de activități ce au ca scop înlăturarea deficiențelor din sectorul IT și sistemelor menționate în Raportul privind controlul final efectuat la Universalbank de către Banca Națională a Republicii Moldova în perioada aprilie - mai 2009, și Planul de afaceri pe termen scurt și mediu pentru diversificarea activelor și pasivelor Băncii, monitorizarea eficacității sistemului de control intern, aprobate prin Decizia Cărmuirii în data de 22 octombrie 2009.

Începând cu 1 februarie 2010 Banca Națională a Republicii Moldova a declarat acordul încetat.

24. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIATE

Pe parcursul anilor 2008 și 2009, 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 2009	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009	31 decembrie 2008
Total	35.065	4.617	9.722	6.365

Mărirea sumei datorate de către părțile afiliate la 31 decembrie 2009 comparativ cu 31 decembrie 2008 este datorată în principal acordării creditelor în cursul anului 2009 către Elevator Kelley Grains S.A. și companii afiliate acesteia, în sumă de 22.357 mii MDL la 31 decembrie 2009, reprezentând 17,55% din capitalul normativ total al Băncii (Nota 21).

În conformitate cu regulamentul Băncii Naționale privind tranzacțiile cu persoanele afiliate expunerea totală față de o persoană afiliată și/sau un grup de persoane acționând în comun cu persoană afiliată băncii nu trebuie să depășească 20% din capitalul normativ total al băncii (31 decembrie 2008: 20%).

Ulterior datei bilanțului, Banca Națională a Moldovei a redus limita maximă a expunerilor unei bănci față de o persoană afiliată sau un grup de persoane care acționează în comun cu persoană afiliată băncii de la 20% la 10% din capitalul normativ total. Băncile urmează să-și aducă activitatea în conformitate cu noile limite până la 31 decembrie 2010.

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 2009	Anul încheiat la 31 decembrie 2008	Anul încheiat la 31 decembrie 2009	Anul încheiat la 31 decembrie 2008
Total	3.523	461	950	1.037

În 2009 retribuițiile plătite conducerii Băncii au fost în sumă de 3.213 mii MDL (2008: 2.994 mii MDL).

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)

25. 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	-	-

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 2009

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	29.887	-	-	-	-	-	29.887
Numerar în contul Băncii Naționale a Republicii Moldova	12.980	-	-	-	-	-	12.980
Hârtii de valoare de stat	5.991	4.953	-	-	-	998	11.942
Credite acordate, net	13.097	22.030	65.496	54.406	4.384	921	160.334
Alta avere imobila	-	-	1.531	-	-	-	1.531
Dobânzi de primit și alte active	3.023	806	20.555	747	1.388	10	26.529
Mijloace fixe - net	-	-	-	-	-	36.985	36.985
Total active	64.978	27.789	87.582	56.153	5.772	38.914	280.188
DATORII							
Depozite de la alte bănci	1.660	-	-	-	-	-	1.660
Alte depozite și economii de la populație	34.899	17.090	25.974	3.675	-	-	81.691
Credite de la alte bănci și instituții financiare	-	17.302	36.905	-	-	-	54.207
Dobânzi de plătit și alte datorii	4.597	781	229	2	1.261	-	6.870
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	-	213	-	-	-	-	213
Total datorii	41.156	35.386	63.108	3.677	1.261	-	144.642
Capital social	-	-	-	-	-	109.241	109.241
Rezerve	-	-	-	-	-	8.536	8.536
Profit cumulată	-	-	-	-	-	17.770	17.770
Total capital	-	-	-	-	-	135.546	135.546
Total datorii și capital	41.209	35.386	63.108	4.938	-	135.546	280.188
Risc de lichiditate la 31 decembrie 2008	23.822	(7.597)	24.474	51.476	4.511	(96.686)	-
Risc de lichiditate cumulată	23.822	16.172	40.699	92.175	96.686	-	-