

**UNIVERSALBANK S.A.**

**RAPORTUL ANUAL ȘI  
SITUAȚIILE FINANCIARE**

**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA  
31 DECEMBRIE 2007**

**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 - 33

**UNIVERSALBANK S.A.**  
**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2007**

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

	Note	Anul încheiat la 31 decembrie 2007	Anul încheiat la 31 decembrie 2006
<b>Venituri aferente dobânzilor</b>			
Venituri aferente mijloacelor bănești datorate de bănci		777	783
Venituri aferente plasărilor overnight		225	348
Venituri aferente hârtiilor de valoare cumpărate spre vânzare		163	73
Venituri aferente hârtiilor de valoare investiționale		1.500	578
Venituri aferente dobânzilor și comisioanelor la credite		32.462	30.706
Alte venituri aferente dobânzilor		-	-
<b>Total venituri aferente dobânzilor</b>	<b>3</b>	<b>35.127</b>	<b>32.488</b>
<b>Cheltuieli aferente dobânzilor</b>			
Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor		(2.129)	(1.194)
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozitele persoanelor fizice		(6.013)	(5.290)
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozitele persoanelor juridice		(2.929)	(2.314))
<b>Total cheltuieli aferente dobânzilor la depozite</b>		<b>(11.071)</b>	<b>(8.798)</b>
Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi overnight		(80)	(1)
Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi		(212)	(8)
<b>Total cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi</b>		<b>(292)</b>	<b>(9)</b>
<b>Total cheltuieli aferente dobânzilor</b>	<b>3</b>	<b>(11.363)</b>	<b>(8.807)</b>
<b>Venitul net aferent dobânzilor</b>	<b>3</b>	<b>23.764</b>	<b>23.681</b>
Minus: defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor	<b>4</b>	(2.994)	(768)
<b>Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor</b>		<b>20.770</b>	<b>22.913</b>
<b>Venituri (pierderi) neaferente dobânzilor</b>			
Venituri (pierderi) la hârtii de valoare cumpărate spre vânzare		(7)	-
Venituri (pierderi) la hârtii de valoare investiționale		-	-
Venituri (pierderi) la operațiuni cu valuta străină		4.101	4.007
Venituri aferente comisioanelor		13.225	12.864
Alte venituri neaferente dobânzilor	<b>9</b>	17.535	1.060
<b>Total venituri (pierderi) neaferente dobânzilor</b>		<b>34.854</b>	<b>17.931</b>
<b>Cheltuieli neaferente dobânzilor</b>			
Cheltuieli privind remunerarea muncii		(8.095)	(6.725)
Prime		(789)	(1.873)
Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți aferente		(3.018)	(2.680)
Cheltuieli privind mijloacele fixe		(6.331)	(4.733)
Impozite și taxe		(32)	(224)

**UNIVERSALBANK S.A.**  
**CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2007**

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

	<b>Note</b>	<b>Anul încheiat la 31 decembrie 2007</b>	<b>Anul încheiat la 31 decembrie 2006</b>
Plata serviciilor de consulting și audit		(1.035)	(920)
Alte cheltuieli neaferele dobânzilor		(22.767)	(3.681)
Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active neaferele dobânzilor	4	(201)	-
Defalcări pentru provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	4	(237)	-
<b>Total cheltuieli neaferele dobânzilor</b>		<b>(42.505)</b>	<b>(20 836)</b>
<b>Venitul (pierderea) net până la impozitare și până la articole extraordinare – (continuare)</b>		<b>13.119</b>	<b>20.008</b>
Impozitul pe venit	2	(2.531)	(3.029)
<b>Venitul (pierderea) net până la articole extraordinare</b>		<b>10.588</b>	<b>16.979</b>
Venituri (pierderi) extraordinare	9	(15.781)	42
Impozitul pe venit		-	-
Venituri (pierderi) extraordinare minus impozitul pe venit		(15.781)	42
<b>Venituri (pierderi) nete</b>		<b>(5.193)</b>	<b>17.021</b>

**UNIVERSALBANK S.A.**  
**BILANȚUL CONTABIL LA 31 DECEMBRIE 2007**

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

	Note	31 decembrie 2007	31 decembrie 2006
<b>ACTIVE</b>			
Mijloace bănești în numerar	14	26.927	19.472
Mijloace bănești, cuvenite de la bănci	14,21	20.320	21.135
Minus: reduceri pentru pierderi la mijloace bănești datorate de bănci	4,14	(89)	-
Mijloace bănești datorate de bănci, net		20.231	21.135
Mijloace bănești, cuvenite de la Banca Națională a Moldovei	5,14	38.657	17.229
Mijloace plasate overnight	14,21	10.006	38.599
<b>Hârtii de valoare</b>			
Hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare		-	1.915
Hârtii de valoare investiționale	6	6.967	5.844
Minus: reduceri pentru pierderi la hârtii de valoare investiționale		-	-
<b>Total hârtii de valoare</b>		<b>6.967</b>	<b>7.759</b>
<b>Credite și cerințe privind leasingul financiar</b>			
Credite	7	203.882	162.771
Minus: reduceri pentru pierderi de credite	4,7	(8.035)	(9.581)
<b>Credite și cerințe privind leasingul financiar net</b>		<b>195.847</b>	<b>153.190</b>
Mijloace fixe nete	9	17.547	27.056
Dobânda sporită ce urmează a fi primită	8	2.990	1.885
Altă avere imobilă	8	-	-
Alte active	8	5.267	5.437
Minus: reduceri pentru pierderi la alte active	4,8	(165)	-
Alte active net		5.102	-
<b>Total active</b>		<b>324.274</b>	<b>291.762</b>
<b>OBLIGAȚIUNI</b>			
<b>Depozite fără dobândă</b>			
Mijloace bănești datorate băncilor		10.625	27.636
Depozite ale persoanelor fizice	10	4.398	2.815
Depozite ale persoanelor juridice	10	32.168	27.616
<b>Total depozite fără dobândă</b>		<b>47.191</b>	<b>58.067</b>
<b>Depozite cu dobânda</b>			
Mijloace bănești datorate băncilor		51.582	27.866
Depozite ale persoanelor fizice	10	72.334	56.728
Depozite ale persoanelor juridice	10	26.358	16.538
<b>Total depozite cu dobândă</b>		<b>150.274</b>	<b>101.132</b>
<b>Total depozite</b>		<b>197.465</b>	<b>159.199</b>

**UNIVERSALBANK S.A.**  
**BILANȚUL CONTABIL LA 31 DECEMBRIE 2007**

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

	<b>Note</b>	<b>31 decembrie 2007</b>	<b>31 decembrie 2006</b>
Hârtii de valoare vândute cu răscumpărarea ulterioară		-	-
Împrumuturi overnight		-	-
Alte împrumuturi	<b>13</b>	3.396	3.226
Dobânda sporită ce urmează a fi plătită		1.930	1.521
Alte obligațiuni	<b>11</b>	10.144	7.912
Datorii subordonate		-	-
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	<b>4</b>	237	-
<b>Total obligațiuni</b>		<b>213.172</b>	<b>171.858</b>
<b>CAPITAL ACȚIONAR</b>			
Acțiuni ordinare plasate	<b>12</b>	86.841	86.841
Acțiuni preferențiale plasate	<b>12</b>	-	-
Minus: acțiuni de tezaur	<b>12</b>	-	-
<b>Total acțiuni în circulație</b>		<b>86.841</b>	<b>86.841</b>
Surplus de capital		-	-
Capital de rezervă		6.226	5.369
Rezerve privind reevaluarea activelor		3.815	3.815
Profit nedistribuit		14.220	23.879
<b>Total capital acționar</b>		<b>111.102</b>	<b>119.904</b>
<b>Total obligațiuni și capital acționar</b>		<b>324.274</b>	<b>291.762</b>

**UNIVERSALBANK S.A.**  
**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN STRUCTURA CAPITALURILOR PROPRII**  
**LA 31 DECEMBRIE 2007**

(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>
<b>Sold la 1 ianuarie 2006</b>	<b>74.181</b>	<b>4.143</b>	<b>3.171</b>	<b>22.837</b>	<b>104.332</b>
Transfer la capital a profitului nedistribuit	12.660	-	-	(12.660)	-
Transfer la capital de rezervă	-	1.226	-	(1.226)	-
Dividende spre plată	-	-	-	(2.093)	(2.093)
Reevaluare a activelor	-	-	644	-	644
Profitul net al perioadei	-	-	-	17.021	17.021
<b>Sold la 31 decembrie 2006</b>	<b><u>86.841</u></b>	<b><u>5.369</u></b>	<b><u>3.815</u></b>	<b><u>23.879</u></b>	<b><u>119.904</u></b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2007</b>	<b><u>86.841</u></b>	<b><u>5.369</u></b>	<b><u>3.815</u></b>	<b><u>23.879</u></b>	<b><u>119.904</u></b>
Repartizarea fondului de premiere pentru rezultatele activității Băncii în anul 2006 (1.516)	-	-	-	(1.516)	-
Transfer la capital de rezervă	-	857	-	(857)	-
Dividende spre plată	-	-	-	(2.093)	(2.093)
Reevaluare a activelor	-	-	-	-	-
Profitul net al perioadei	-	-	-	(5.193)	(5.193)
<b>Sold la 31 decembrie 2007</b>	<b><u>86.841</u></b>	<b><u>6.226</u></b>	<b><u>3.815</u></b>	<b><u>14.220</u></b>	<b><u>111.102</u></b>

**UNIVERSALBANK S.A.**  
**SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2007**  
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

Note	Anul încheiat la 31 decembrie 2007	Anul încheiat la 31 decembrie 2006
<b>I. Flux de numerar din activități operaționale</b>		
1. Încasări privind dobânzi și comisioane	42.291	43.329
2. Plăți privind dobânzi și comisioane	(11.541)	(9.021)
3. Încasări privind credite anterior trecute la pierderi	276	202
4. Încasări privind alte venituri	7.266	1.060
5. Plăți privind salariați	(13.397)	(11.130)
6. Plăți privind furnizorii și antreprenorii	(10.698)	(7.717)
<b>7. Încasări până la schimbări în active și obligațiuni</b>	<b>14.197</b>	<b>16.723</b>
<b>Majorarea (diminuarea) activelor</b>		
8. Încasări (plăți) privind plasări și credite acordate băncilor	3.000	(11.517)
9. Încasări (plăți) privind depozite plasate în BNM	(8.271)	(3.162)
10. Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei	(39.083)	(21.747)
11. Încasări privind hârtii de valoare	6.698	489
12. Plăți privind hârtii de valoare	(4.784)	(2.404)
13. Încasări (plăți) privind alte active	(785)	(948)
<b>Majorarea (diminuarea) obligațiunilor</b>		
14. Încasări (plăți) privind depozite de la clienți	31.541	916
15. Încasări (plăți) privind depozite și împrumuturi de la bănci	6.875	19.842
16. Încasări (plăți) privind alte obligațiuni	1.367	(3.134)
17. Fluxul până la impozitul pe venit	10.755	1.326
18. Plăți privind impozitul pe venit	(3.062)	(4.135)
<b>19. Fluxul net din activitatea operațională</b>	<b>7.693</b>	<b>(2.809)</b>
<b>II. Flux de numerar din activități investiționale</b>		
20. Încasări (plăți) privind credite acordate clientelei	(9.599)	4.968
21. Încasări (plăți) privind hârtii de valoare investiționale	378	8.023
22. Încasări privind active materiale	-	-
23. Plăți privind active materiale	(5.783)	(4.358)
24. Încasări privind active nemateriale	-	-
25. Plăți privind active nemateriale	(493)	(73)
26. Încasări privind dividende	-	-
27. Încasări privind dobânzi	2.506	4
28. Încasări (plăți) privind investiții în părți legate	-	-
29. Încasări privind vinderea filialelor și a altor întreprinderi	-	-
30. Plăți privind achiziționarea filialelor și a altor întreprinderi	-	-
<b>31. Fluxul net din activitatea investițională</b>	<b>(12.991)</b>	<b>8.564</b>



**UNIVERSALBANK S.A.**  
**SITUAȚIA FLUXURILOR DE NUMERAR**  
**PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2007**  
 (toate sumele sunt exprimate în mii lei moldovenești, mai puțin unde e menționat altfel)

	<b>Note</b>	<b>Anul încheiat la 31 decembrie 2007</b>	<b>Anul încheiat la 31 decembrie 2006</b>
<b>III. Flux de numerar din activități financiare</b>			
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		(1.441)	(1.719)
38. Plăți privind dobânzi		-	-
<b>39. Fluxul net din activitatea financiara</b>		<b>(1.441)</b>	<b>(1.719)</b>
<b>IV. Flux de numerar din activități extraordinare</b>			
40. Încasări (plăți) extraordinare		10	42
<b>V. Flux net total</b>			
50. Diferențe pozitive (negative) ale cursului de schimb valutar		(2.066)	168
<b>VI. Mijloace bănești și echivalente de mijloace bănești</b>			
51. Soldul mijloacelor bănești la începutul perioadei gestionare	<b>14</b>	<b>87.535</b>	<b>83.289</b>
52. Soldul mijloacelor bănești la sfârșitul perioadei gestionare	<b>14</b>	<b>78.740</b>	<b>87.535</b>

**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)**

---

## **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 trei filiale și patru reprezentanțe.

## **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.

### **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. Mijloacele fixe cu un cost de achiziție sub 3.000 lei moldovenești 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%
Echipeamente, mobilier și alte mijloace fixe	10% - 20%
Vehicule	12,5%

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.

**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)

## **1. PRINCIPIILE GENERALE DE CONTABILITATE (CONTINUARE)**

### **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%

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.

### **Acorduri REPO**

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

### **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.

**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)**

## **1. PRINCIPIILE GENERALE DE CONTABILITATE (CONTINUARE)**

### **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.

### **Impozit pe profit**

Situațiile financiare reflectă datoriile nete din impozite amânate provenind din diferențele dintre calculul amortizării fiscale și cel al amortizării contabile, precum și din diferențele dintre tratarea contabilă și fiscală a cheltuielilor pentru reparația proprietății și cheltuielilor aferente reparației mijloacelor fixe utilizate conform contractului de arendă.

Rata impozitului pe profit aplicată în anul 2007 și 2006 era de 15%. Rata aplicabilă în 2008 constituie 0%.

## **2. IMPOZIT PE PROFIT**

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

	<b>Anul încheiat la 31 decembrie 2007</b>	<b>%</b>	<b>Anul încheiat la 31 decembrie 2006</b>	<b>%</b>
<b>Profit (pierdere) înainte de impozitare</b>	<b>(2.662)</b>		<b>20.008</b>	
Impozitul pe profit al anului (la rata de impozitare)	-	15	3.001	15
Efectul fiscal al diferențelor permanente	49		(1.078)	
Efectul fiscal al diferențelor temporare	2.482		1.106	
<b>Impozit pe profit în Contul de Profit și Pierdere</b>	<b>2.531</b>		<b>3.029</b>	

**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)

**2. IMPOZIT PE PROFIT (CONTINUARE)**

Suma diferențelor temporale reprezintă efectul casării creanțelor de 15.791 mii lei descrise în Nota 9.

**3. VENITURI ȘI CHELTUIELI AFERENTE DOBÂNZILOR**

	<b>Anul încheiat la 31 decembrie 2007</b>	<b>Anul încheiat la 31 decembrie 2006</b>
Venituri aferente dobânzilor	35.127	32.488
Cheltuieli aferente dobânzilor	(11.363)	(8.807)
<b>Venitul net aferent dobânzilor</b>	<b>23.764</b>	<b>23.681</b>

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

	<b>Reduceri pentru pierderi la active</b>	<b>Provizioane pentru angajamente condiționale</b>	<b>Total</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2006</b>	<b>11.689</b>	-	<b>11.689</b>
Defalcări în contul reducerilor pentru pierderi	768	-	768
Sume trecute la scăderi din reduceri	(3.589)	-	(3.589)
Sume recuperate în 2006	713	-	713
<b>Sold la 31 decembrie 2006</b>	<b>9.581</b>	-	<b>9.581</b>
<b>Sold la 1 ianuarie 2007</b>	<b>9.581</b>	-	<b>9.581</b>
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
<b>Sold la 31 decembrie 2007</b>	<b>8.289</b>	<b>237</b>	<b>8.526</b>

Defalcările în contul reducerilor pentru pierderi efectuate în 2007 includ 2.941 mii lei defalcări în contul reducerilor pentru pierderi la credite (2006: 768 mii lei), 254 mii lei defalcări în contul reducerilor pentru pierderi la alte active, și 237 mii lei constituire de provizioane pentru angajamente condiționale. Soldul reducerilor pentru pierderi la 31 decembrie 2007 include 8.035 mii lei reduceri pentru pierderi la credite (Nota 7) (2006: 9.581 mii lei), 254 mii lei reduceri pentru pierderi la alte active care nu sunt credite.

**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)**

---

**4. REDUCERI PENTRU PIERDERI LA ACTIVE ȘI PROVIZIOANE PENTRU PIERDERI LA ANGAJAMENTE CONDIȚIONALE (CONTINUARE)**

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.

**5. SUME NETE DATORATE BĂNCII NAȚIONALE A REPUBLICII MOLDOVA**

	<u>31 decembrie 2007</u>	<u>31 decembrie 2006</u>
Rezerva minimă obligatorie în valută străină (*)	17.171	8.899
Contul Nostro în Banca Națională a Republicii Moldova	21.486	2.330
Plasări pe termen scurt în Banca Națională a Republicii Moldova	-	6.000
<b>Total active cu BNM</b> (Nota 14)	<u><b>38.657</b></u>	<u><b>17.229</b></u>
Resurse de la Banca Națională a Republicii Moldova	-	-
<b>Diferența netă</b>	<u><b>38.657</b></u>	<u><b>17.229</b></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 la 31 decembrie 2007 și 31 decembrie 2006 a fost de 19.665 mii lei și, respectiv, 14.000 mii lei, în timp ce nivelul minim de rezervă calculat pentru perioada de observație la 31 decembrie 2007 se ridică la 13.038 mii lei (2006: 11.467 mii lei).

La 31 decembrie 2007 nivelul rezervei minime obligatorii la Banca Națională a Moldovei a fost stabilit la 15%. La 31 decembrie 2006 acest nivel a reprezentat 10% pentru conturile curente și depozite.

**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)

**6. HÂRTII DE VALOARE INVESTIȚIONALE**

Hârțiile de valoare de stat sunt clasificate după cum urmează:

	<u>31 decembrie 2007</u>	<u>31 decembrie 2006</u>
Hârții de valoare de stat	-	5.844
	<u>-</u>	<u>5.844</u>

Hârțiile de valoare de stat reprezintă hârțiile de valoare pe termen scurt și mediu emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova. Pe parcursul anului 2007 rata dobânzii la aceste hârții de valoare a variat între 10,45 – 15,76% (2006: 0,88 – 16,50%).

În următorul tabel sunt prezentate scadențele obligațiunilor de stat existente în sold la 31 decembrie 2006 pentru hârții de valoare de stat:

<b><u>Hârții de valoare de stat investiționale</u></b>	<u>31 decembrie 2007</u>	<u>31 decembrie 2006</u>
Până la o lună	-	-
De la o lună la 3 luni	-	6.000
Peste 3 luni și până la 1 an	-	-
Peste 1 an și până la 5 ani	-	-
	<u>-</u>	<u>6.000</u>
Contra cont sconturi la hârții de valoare de stat	-	(156)
	<u>-</u>	<u>(156)</u>
<b>Total hârții de valoare de stat investiționale</b>	<u>-</u>	<u>5.844</u>

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. În condițiile supralichidității sistemului bancar din ultimul timp, Certificatele BNM constituie principalul instrument aplicat de către BNM în această perioadă. Pe parcursul anului 2007 rata dobânzii la aceste hârții de valoare a variat între 14,2 – 15,9 % (2006: 3,07 – 14,5 %).

<b><u>Certificatele Băncii Naționale a Moldovei</u></b>	<u>31 decembrie 2007</u>	<u>31 decembrie 2006</u>
Certificatele BNM	7.000	-
	<u>7.000</u>	<u>-</u>

**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)

**6. HÂRTII DE VALOARE INVESTIȚIONALE (CONTINUARE)**

În următorul tabel sunt prezentate scadențele Certificatelor Băncii Naționale a Moldovei existente în sold la 31 decembrie 2007:

<b><u>Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei</u></b>	<b><u>31 decembrie 2007</u></b>	<b><u>31 decembrie 2006</u></b>
7 zile	-	-
14 zile	7.000	-
28 zile	-	-
1 an	-	-
Contra cont sconturi la Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei	(33)	-
<b>Total Certificate ale Băncii Naționale a Moldovei</b>	<b><u>6.967</u></b>	<b><u>-</u></b>

**7. CREDITE**

	<b><u>31 decembrie 2007</u></b>	<b><u>31 decembrie 2006</u></b>
Credite curente	201.227	156.284
Credite restante	2.655	6.487
	<b><u>203.882</u></b>	<b><u>162.771</u></b>
Minus: provizioane pentru credite	(Nota 4) (8.035)	(9.581)
<b>Total</b>	<b><u>195.847</u></b>	<b><u>153.190</u></b>
<b>Analiza creditelor pe termene de acordare</b>		
Până la un an	101.713	103.158
Între un an și cinci ani	100.274	59.436
Peste cinci ani	1.895	177
<b>Total</b>	<b><u>203.882</u></b>	<b><u>162.771</u></b>

Din soldul creditelor acordate de Bancă la data de 31 decembrie 2007 și 31 decembrie 2006 2.593 mii lei moldovenești și respectiv 6.441 mii lei moldovenești reprezintă credite pentru care nu se acumulează dobânda, reprezentând 1,27% și respectiv 3,96% din total portofoliu de credite.



**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)

**7. CREDITE (CONTINUARE)**

	<b>31 decembrie 2007</b>	<b>31 decembrie 2006</b>
<b>Analiza creditelor pe ramuri industriale</b>		
Credite acordate industriei și comerțului	115.924	98.022
Credite de consum	45.758	29.926
Transport	22.551	8.339
Construcții și dezvoltare	8.724	6.285
Credite acordate industriei energetice	1.698	-
Credite acordate agriculturii / industriei alimentare	794	5.740
Credite interbancare	-	3.000
Altele	8.433	11.459
<b>Total</b>	<b>203.882</b>	<b>162.771</b>

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 1.117 mii lei și respectiv 785 mii lei moldovenești pentru 2006 și 2007, reprezentând 0,96% și 0,73% din capitalul normativ total al Băncii. Totodată, soldul creditelor acordate conducerii Băncii și persoanelor afiliate acestea reprezenta 1.117 mii lei și respectiv 785 mii lei la 31 decembrie 2006 și 2007.

**8. DOBÂNDA DE PRIMIT ȘI ALTE ACTIVE**

	<b>31 decembrie 2007</b>	<b>31 decembrie 2006</b>
Dobânzi de primit	2.990	1.885
Decontări cu debitori net	1.107	731
Sume în curs de decontare	738	1.030
Active nemateriale net	452	281
Plata în avans pentru investiții capitale net	45	1.722
Alte active	2.760	1.673
<b>Total</b>	<b>8.092</b>	<b>7.322</b>

**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)

**9. MIJLOACE FIXE**

	<b>Terenuri și clădiri</b>	<b>Echipament și mobilier</b>	<b>Active în curs Vehicule</b>	<b>de execuție</b>	<b>Total</b>
<b>Valoare contabilă</b>					
<b>La 1 ianuarie 2006</b>	<b>5.384</b>	<b>8.266</b>	<b>1.029</b>	<b>16.666</b>	<b>31.345</b>
Achiziții	4	44	-	2.762	2.810
Reevaluare	147	-	-	-	147
Cedări	-	(138)	-	-	(138)
Transferuri	-	586	103	(689)	-
<b>La 1 ianuarie 2007</b>	<b>5.535</b>	<b>8.758</b>	<b>1.132</b>	<b>18.739</b>	<b>34.164</b>
Achiziții	-	32	-	7.573	7.605
Cedări	-	(789)	-	(15.991)	(16.780)
Transferuri	2.854	2.618	1.341	(6.813)	-
<b>La 31 decembrie 2007</b>	<b>8.389</b>	<b>10.619</b>	<b>2.473</b>	<b>3.508</b>	<b>24.989</b>
<b>Amortizare cumulată</b>					
<b>La 1 ianuarie 2006</b>	<b>433</b>	<b>5.841</b>	<b>479</b>	<b>-</b>	<b>6.753</b>
Amortizarea anului curent	65	816	106	-	987
Amortizarea reducerilor	-	(134)	-	-	(134)
Reevaluarea uzurii clădirilor	(498)	-	-	-	(498)
<b>La 1 ianuarie 2007</b>	<b>-</b>	<b>6.523</b>	<b>585</b>	<b>-</b>	<b>7.108</b>
Amortizarea anului curent	78	869	164	-	1.111
Amortizarea reducerilor	-	(777)	-	-	(777)
<b>La 31 decembrie 2007</b>	<b>78</b>	<b>6.615</b>	<b>749</b>	<b>-</b>	<b>7.442</b>
<b>Valoare contabilă netă</b>					
<b>La 31 decembrie 2006</b>	<b>5.535</b>	<b>2.235</b>	<b>547</b>	<b>18.739</b>	<b>27.056</b>
<b>La 31 decembrie 2007</b>	<b>8.311</b>	<b>4.004</b>	<b>1.724</b>	<b>3.508</b>	<b>17.547</b>

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 anul 2006.

La 31 decembrie 2007 rezerva de reevaluare constituie 3.814 mii lei, din care 2.587 mii lei reprezintă suma reevaluării aferentă clădirii aflate în proprietatea Filialei nr.1, și 1.227 mii lei constituie suma reevaluării aferentă clădirii aflate în proprietatea Filialei nr.3. Aceste clădiri sunt unicele clădiri deținute cu titlu de proprietate de Bancă la 31 decembrie 2007.

**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)

**9. MIJLOACE FIXE (CONTINUARE)**

Pe parcursul anului 2007, Banca a vândut 4/7 cote-părți din imobilul nefinisat situat în municipiul Chișinău, pe str. Ghiocelor, 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 indicațiilor Băncii Naționale a Moldovei, Banca a trecut la pierderi creanța aferentă vânzării ulterioare a clădirii (cu excepția marjei respective). Totodată, Banca va reflecta plățile ulterioare primite aferente acestei tranzacții ca venituri extraordinare.

**10. DEPOZITE ALE CLIEȚILOR ȘI ECONOMII DE LA POPULAȚIE**

	31 decembrie 2007			31 decembrie 2006		
	Lei	Valută	Total	Lei	Valută	Total
<b>La vedere</b>	23.516	14.178	37.694	19.414	11.802	31.216
<b>Alte depozite</b>						
<i>cu scadența de:</i>						
Până la un an	50.212	42.118	92.330	36.164	35.566	71.730
De la un an la cinci ani	-	5.234	5.234	-	751	751
Peste cinci ani	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>73.728</b>	<b>61.530</b>	<b>135.258</b>	<b>55.578</b>	<b>48.119</b>	<b>103.697</b>

**11. ALTE OBLIGAȚIUNI**

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2006
Decontări cu alte persoane fizice și juridice	7.412	6.978
Facilități fiscale	1.241	-
Sume în curs de decontare	216	46
Datorii amânate privind impozitul pe venit	104	55
Alte datorii față de buget	29	33
Datorii curente privind impozitul pe venit	8	176
Alte obligațiuni	1.134	624
<b>Total</b>	<b>10.144</b>	<b>7.912</b>

**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)

**12. CAPITAL SOCIAL**

	<b>31 decembrie 2007</b>	<b>31 decembrie 2006</b>
<b>Capitalul social constă din:</b>		
Acțiuni simple emise și plătite în totalitate	<b>86.841</b>	<b>86.841</b>

La 31 decembrie 2007 și 31 decembrie 2006 existau 52.314 acțiuni ordinare emise și plătite în totalitate cu valoare nominală de 1.660 lei moldovenești pentru fiecare acțiune.

**13. CREDITE DE LA ALTE BĂNCI ȘI INSTITUȚII FINANCIARE**

	<b>31 decembrie 2007</b>	<b>31 decembrie 2006</b>
<b>Credite de la:</b>		
Comerțbank S.A.	3.396	3.226
<b>Total credite</b>	<b>3.396</b>	<b>3.226</b>
<b>Cu scadențe de:</b>		
Până la un an	3.396	3.226
De la un an la cinci ani	-	-
Peste cinci ani	-	-
<b>Total</b>	<b>3.396</b>	<b>3.226</b>

Tabelul de mai jos prezintă creditul, modalitatea de garantare și rata de dobândă referitoare la acesta:

	Scadența	Valuta	Suma în valuta creditului	Modalitatea de garantare	Rata de dobândă	Suma în mii lei moldovenești
Comerțbank S.A.	14.01.2008	USD	300.000	Negarantat	7.5%	3.396

**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)

**14. NUMERAR**

	<u>31 decembrie 2007</u>	<u>31 decembrie 2006</u>
Numerar, Nostro la alte bănci și overdraft, net	47.158	40.607
Mijloace plasate overnight	10.006	38.599
Sume în cont la Banca Națională a Moldovei <b>(Nota 5)</b>	<u>38.657</u>	<u>17.229</u>
<b>Total</b>	<b><u>95.821</u></b>	<b><u>96.435</u></b>

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

	<u>31 decembrie 2007</u>	<u>31 decembrie 2006</u>
Mijloace bănești în numerar	26.927	19.472
Mijloace bănești datorate de bănci	20.320	21.135
Mijloace plasate overnight	10.006	38.599
Disponibilități curente la Banca Națională a Moldovei	<u>21.487</u>	<u>8.329</u>
<b>Total</b>	<b><u>78.740</u></b>	<b><u>87.535</u></b>

**15. ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONVENȚIONALE**

**Obligații convenționale privind chiria**

	<u>31 decembrie 2007</u>	<u>31 decembrie 2006</u>
Până la un an	2.795	2.141
De la un an la cinci ani	2.891	50
Peste cinci ani	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Total</b>	<b><u>5.686</u></b>	<b><u>2.191</u></b>

**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)

**15. ANGAJAMENTE ȘI DATORII CONVENȚIONALE (CONTINUARE)**

**Alte datorii convenționale**

La data de 31 decembrie 2006 și 2007, Banca avea următoarele datorii potențiale:

	<u>31 decembrie 2007</u>	<u>31 decembrie 2006</u>
<b>Scrisori de garanție în lei</b>		
Garantate prin depozite bancare	1	749
Garantate prin gaj	9.633	2.482
Garantate prin cesiunea încasărilor bănești	-	-
	<u>9.634</u>	<u>3.231</u>
<b>Scrisori de garanție în valută</b>		
Garantate prin gaj	-	<u>1.096</u>
<b>Obligațiuni de acordare a creditelor în viitor</b>		
Obligațiuni de acordare a creditelor în lei	<u>611</u>	-
<b>Obligațiunile de acordare a creditelor în valută</b>	<u>1.612</u>	-

**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)

**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 2007:

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
<b>Persoane fizice</b>						
- conturi curente	-	-	-	-	-	-
- conturi card						
- în lei	4%	-	-	-	-	-
- depozite						
- la vedere						
- în lei	1%	-	-	-	-	-
- în valută (USD)	0,5%	-	-	-	-	-
- în valută (EUR)	0,5%	-	-	-	-	-
- la termen						
- în lei	-	14%	8 - 18%	-	9 - 16%	-
- în valută (USD)	-	3-6,5%	4,5-9,5%	6,5%	5,5-10%	6 - 9%
- în valută (EUR)	-	3-6,5%	4,5-9,5%	7%	5,5-10%	6 - 9%

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 2007 sunt următoarele:

Tipuri de credite și avansuri	<u>% pe an</u>
In valută națională	14,60 – 26,38
In valută străină (USD)	10,00 – 12,00
In valută străină (EUR)	10,00 – 12,00

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 datorilor 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 2007**

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

---

## **18. RISCURI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE**

### **Valoarea justă**

Valoarea justă reprezintă valoarea cu care un activ poate fi tranzacționat sau o datorie poate fi stinsă între părți independente în cazul unei tranzacții cu prețul determinat obiectiv.

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

Depozitele la termen, creditele și avansurile acordate clienților, biletele la ordin, garanțiile și acreditivile sunt înregistrate la valoarea brută, ținând cont de provizioane generale și specifice, diferența obținută considerată a fi practic similară valorii reale deoarece instrumentele respective sunt purtătoare de dobândă la ratele de piață.

### **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 valută străină.

Banca efectuează tranzacții nemonetare 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 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 dol. SUA față de leul moldovenesc și consolidarea valutei europene, au fost modelate situații la 31 decembrie 2007, 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 la raportarea valutei 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 se va micșora cu 1.189 mii lei. În situația de depreciere a valutei naționale cu 5% față de USD și 5% față de EUR rezultatul financiar se va mări cu 725 mii lei.

Situație analogică raportată la indicii datei de 31 decembrie 2006 ar fi diminuat rezultatul cu 1.277 mii lei în cazul aprecierii leului moldovenesc și ar fi mărit rezultatul cu 824 mii lei în cazul deprecierei leului moldovenesc.



## **18. RISCURI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)**

### **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 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 a 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.

### **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 2007 și 31 decembrie 2006 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 2007**

(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 obligațiunilor, informație expusă la situațiile din 31 decembrie 2007 și 31 decembrie 2006 în tabelele de mai jos:

**31 decembrie 2007**

<b>ACTIVE</b>	<b>Republica Moldova</b>	<b>Țări ale OSDE</b>	<b>Țări ne OSDE</b>	<b>Total</b>
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
<b>Total active</b>	<b>295.503</b>	<b>28.430</b>	<b>341</b>	<b>324.274</b>
<b>OBLIGATIUNI</b>				
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
<b>Total obligațiuni</b>	<b>159.755</b>	<b>34.008</b>	<b>19.409</b>	<b>213.172</b>
<b>Poziția netă</b>	<b>135.748</b>	<b>(5.578)</b>	<b>(19.068)</b>	<b>111.102</b>

**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)

**18. RISCURI ȘI INSTRUMENTE FINANCIARE (CONTINUARE)**

**Riscul concentrației geografice (continuare)**

**31 decembrie 2006**

<b>ACTIVE</b>	<b>Republica Moldova</b>	<b>Țări ale OSDE</b>	<b>Țări ne OSDE</b>	<b>TOTAL</b>
Numerar și sume la alte bănci	25.961	51.953	1.292	79.206
Numerar în conturi la Banca Națională a Moldovei	17.229	-	-	17.229
Valori mobiliare de stat și titluri de participare	7.759	-	-	7.759
Credite acordate, net	144.843	8.347	-	153.190
Mijloace fixe, net	27.056	-	-	27.056
Dobânzi neîncasate și alte active	7.275	47	-	7.322
<b>Total active</b>	<b>230.123</b>	<b>60.347</b>	<b>1.292</b>	<b>291.762</b>
<b>OBLIGATIUNI</b>				
Depozite de la alte bănci	3.380	23.328	28.794	55.502
Depozite ale persoanelor fizice și juridice	103.262	276	159	103.697
Împrumuturi de la alte bănci și instituții financiare	3.226	-	-	3.226
Dobânzi de plătit și alte datorii	9.131	302	-	9.433
<b>Total obligațiuni</b>	<b>118.999</b>	<b>23.906</b>	<b>28.953</b>	<b>171.858</b>
<b>Poziția netă</b>	<b>111.124</b>	<b>36.441</b>	<b>(27.661)</b>	<b>119.904</b>

**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 2007**

(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 2007 poziția netă a principalelor valute exprimată în mii lei a fost următoarea:

<b>Valuta</b>	<b>Active de bilanț și condiționale (Lei)</b>	<b>Pasive de bilanț și condiționale (Lei)</b>	<b>Poziție lungă/ (scurtă) (Lei)</b>	<b>%</b>	<b>Curs de schimb</b>
Dolari SUA	94.200	84.937	9.263	8,60	11,3192
EURO	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	-
<b>Total</b>	<b>174.358</b>	<b>157.928</b>	<b>16.430</b>	<b>15,24</b>	

Detalierea poziției valutare pe active și pasive de bilanț este prezentată mai jos:

<b>Valuta</b>	<b>Active de bilanț (Lei)</b>	<b>Pasive de bilanț (Lei)</b>	<b>Poziție lungă/ (scurtă) (Lei)</b>	<b>%</b>	<b>Curs de schimb</b>
Dolari SUA	94.200	84.937	9.263	8,60	11,3192
EURO	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	-
<b>Total</b>	<b>174.358</b>	<b>157.928</b>	<b>16.430</b>	<b>15,24</b>	

Detalierea poziției valutare pe active și pasive condiționale este prezentată mai jos:

<b>Valuta</b>	<b>Active condiționale (Lei)</b>	<b>Pasive condiționale (Lei)</b>	<b>Poziție lungă/ (scurtă) (Lei)</b>	<b>%</b>	<b>Curs de schimb</b>
Dolari SUA	-	-	-	-	11,3192
EURO	-	-	-	-	16,6437
Ruble Rusești	-	-	-	-	0,4619
Hrivna Ucraineană	-	-	-	-	2,2414
Lei Românești	-	-	-	-	4,6187
Alte valute	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	

**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)**

---

## **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 2007 pentru capitalul normativ era de 62,08% și respectiv de 79,90% la data de 31 decembrie 2006. Regulamentele emise de Banca Națională a Republicii Moldova impun un nivel minim de 12% la data de 31 decembrie 2007 și la data 31 decembrie 2006.

### **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 2007, calculată conform celor două principii, era de 0,52 și 26,48% iar la data de 31 decembrie 2006 nivelul acestora era de 0,42 și 25,67%. 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 2007 și 31 decembrie 2006.

## **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.

**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)

**21. DEBITORI ȘI CREDITORI MAJORI (CONTINUARE)**

Concentrația expunerii pe conturile Nostro și depozite la alte bănci:

	<b>31 decembrie 2007</b>	<b>31 decembrie 2006</b>
1 Citibank N.A.	11.143	39.890
2 Banca Comercială Română S.A., sucursala Chișinău	8.500	-
3 Banca Nazionale Del Lavoro S.P.A	6.620	4.437
4 Anglo-Romanian Bank Limited	714	3.630
5 BC Moldova-Agroindbank S.A.	653	1.787
6 Dresdner Bank AG, Frankfurt am Main	644	100
7 JPMorgan Chase Bank	526	1.279
8 BC Mobiasbanca S.A.	366	1.939
9 ING Belgium SA/NV	324	405
10 BC Fincombank S.A.	228	1.755
11 RNKO Platejnyi Tentr	218	-
12 Commerzbank AG, Frankfurt am Main	190	2.212
13 Privatbank A.O.	58	1.202
14 BC Eximbank S.A.	56	1.008
15 Banca Comercială Română S.A.	44	67
16 Alfa-Bank A.O.	42	23
<b>Total conturi corespondente și depozite</b>	<b>30.326</b>	<b>59 734</b>

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:

<b>Client</b>	<b>Soldul conturilor curente și de depozit la 31 decembrie 2007</b>	<b>% din total conturi curente și de depozite pe bancă</b>	<b>% din fonduri proprii 2007</b>
FINN Asito-Invest-Prim S.A.	10.800	7,98%	9,72%
Universitatea Cooperatist- Comercială din Moldova	7.473	5,53%	6,73%
<b>Total</b>	<b>18.273</b>	<b>13,51%</b>	<b>16,45%</b>

**22. EVENIMENTE ULTERIOARE**

În martie 2008 a fost închisă reprezentanța Gemenii, care va fi transferată pe adresă nouă pentru comoditatea deservirii clienților Băncii.

În aprilie 2008 în localul reprezentanței Comrat a fost deschisă Filiala 4 a Băncii care va oferi clienților spectrul complet al serviciilor prestate de Bancă.

**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)

**23. TRANZACȚII CU PĂRȚI AFILIAȚE**

Pe parcursul anilor 2007 și 2006, 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:

	<b>Sume datorate de către părțile afiliate</b>		<b>Sume datorate părților afiliate</b>	
	<b>31 decembrie 2007</b>	<b>31 decembrie 2006</b>	<b>31 decembrie 2007</b>	<b>31 decembrie 2006</b>
<b>Total</b>	<b>792</b>	<b>1.117</b>	<b>6.226</b>	<b>3.219</b>

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

	<b>Venituri din dobânzi</b>		<b>Cheltuieli cu dobânzile</b>	
	<b>Anul încheiat la 31 decembrie 2007</b>	<b>Anul încheiat la 31 decembrie 2006</b>	<b>Anul încheiat la 31 decembrie 2007</b>	<b>Anul încheiat la 31 decembrie 2006</b>
<b>Total</b>	<b>309</b>	<b>45</b>	<b>448</b>	<b>249</b>

**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)

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

<b>ACTIVE</b>	<b>Până la 1 lună inclusiv</b>	<b>Între 1 lună și 3 luni inclusiv</b>	<b>Între 3 luni și 1 an inclusiv</b>	<b>Între 1 an și 5 ani inclusiv</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Termen nedefinit</b>	<b>TOTAL</b>
Numerar și sume în conturi bancare la alte bănci	79.206	-	-	-	-	-	<b>79.206</b>
Numerar în contul Băncii Naționale a Republicii Moldova	17.229	-	-	-	-	-	<b>17.229</b>
Hârtii de valoare de stat	-	7.759	-	-	-	-	<b>7.759</b>
Credite acordate, net	16.889	21.345	57.431	57.352	173	-	-
<b>153.190</b>							
Dobânzi de primit și alte active	2.931	1.077	2.918	368	4	24	<b>7.322</b>
Mijloace fixe - net	-	-	-	-	-	27.056	<b>27.056</b>
<b>Total active</b>	<b>116.255</b>	<b>30.181</b>	<b>60.349</b>	<b>57.720</b>	<b>177</b>	<b>27.080</b>	<b>291.762</b>
<b>DATORII</b>							
Depozite de la alte bănci	32.174	16.875	6.453	-	-	-	<b>55.502</b>
Alte depozite și economii de la populație	43.424	20.980	38.542	751	-	-	<b>103.697</b>
Credite de la alte bănci și instituții financiare	3.226	-	-	-	-	-	<b>3.226</b>
Dobânzi de plătit și alte datorii	9.086	116	231	-	-	-	<b>9.433</b>
<b>Total datorii</b>	<b>87.910</b>	<b>37.971</b>	<b>45.226</b>	<b>751</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>171.858</b>
Capital social	-	-	-	-	-	86.841	<b>86.841</b>
Rezerve	-	-	-	-	-	9.184	<b>9.184</b>
Profit / (pierdere) cumulată	-	-	-	-	-	23.879	<b>23.879</b>
<b>Total capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>119.904</b>	<b>119.904</b>
<b>Total datorii și capital</b>	<b>87.910</b>	<b>37.971</b>	<b>45.226</b>	<b>751</b>	<b>-</b>	<b>119.904</b>	<b>291.762</b>
<b>Risc de lichiditate la 31 decembrie 2006</b>	<b>28.345</b>	<b>(7.790)</b>	<b>15.123</b>	<b>56.969</b>	<b>177</b>	<b>(92.824)</b>	<b>-</b>
<b>Risc de lichiditate cumulat</b>	<b>28.345</b>	<b>20.555</b>	<b>35.678</b>	<b>92.647</b>	<b>92.824</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



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

<b>ACTIVE</b>	<b>Până la 1 lună inclusiv</b>	<b>Între 1 lună și 3 luni inclusiv</b>	<b>Între 3 luni și 1 an inclusiv</b>	<b>Între 1 an și 5 ani inclusiv</b>	<b>Peste 5 ani</b>	<b>Termen nedefinit</b>
	<b>TOTAL</b>					
Numerar și sume în conturi bancare la alte bănci	57.164	-	-	-	-	-
	<b>57.164</b>					
Numerar în contul Băncii Naționale a Republicii Moldova	38.657	-	-	-	-	-
	<b>38.657</b>					
Hârtii de valoare de stat	6.967	-	-	-	-	-
	<b>6.967</b>					
Credite acordate, net	9.117	15.158	72.581	97.079	1.817	95
	<b>195.847</b>					
Dobânzi de primit și alte active	3.746	24	3.856	339	3	123
	<b>8.091</b>					
Mijloace fixe - net	-	-	-	-	-	17.548
	<b>17.548</b>					
<b>Total active</b>	<b>115.651</b>	<b>15.182</b>	<b>76.437</b>	<b>97.418</b>	<b>1.820</b>	<b>17.766</b>
	<b>324.274</b>					
<b>DATORII</b>						
Depozite de la alte bănci	13.643	28.923	19.641	-	-	-
	<b>62.207</b>					
Alte depozite și economii de la populație	42.489	29.910	57.579	5.280	-	-
	<b>135.258</b>					
Credite de la alte bănci și instituții financiare	3.396	-	-	-	-	-
	<b>3.396</b>					
Dobânzi de plătit și alte datorii	10.601	120	112	-	1.241	-
	<b>12.074</b>					
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale	-	237	-	-	-	- 237
<b>Total datorii</b>	<b>70.129</b>	<b>59.190</b>	<b>77.332</b>	<b>5.280</b>	<b>1.241</b>	<b>-</b>
	<b>213.172</b>					

Capital social	-	-	-	-	-	86.841
	<b>86.841</b>					
Rezerve	-	-	-	-	-	10.041
	<b>10.041</b>					
Profit / (pierdere) cumulată	-	-	-	-	-	14.220
	<b>14.220</b>					
<b>Total capital</b>	-	-	-	-	-	<b>111.102</b>
	<b>111.102</b>					
<b>Total datorii și capital</b>	<b>70.129</b>	<b>59.190</b>	<b>77.332</b>	<b>5.280</b>	<b>1.241</b>	<b>111.102</b>
	<b>324.274</b>					
<b>Risc de lichiditate la 31 decembrie 2007</b>	<b>45.522</b>	<b>(44.008)</b>	<b>(895)</b>	<b>92.138</b>	<b>579</b>	<b>(93.336)</b>
<b>Risc de lichiditate cumulat</b>	<b>45.522</b>	<b>1.514</b>	<b>619</b>	<b>92.757</b>	<b>93.336</b>	<b>-</b>