

## Raportele financiare ale BC "Mobiasbanca" S.A.

| Bilanțul contabil                                       |                    |                     | Raportul privind rezultatele financiare  |                   |                   |
|---|--------------------|---------------------|--|-------------------|-------------------|
| Denumirea indicatorilor                                 | 31.12.2004         | 30.09.2005          | Denumirea indicatorilor  | 31.12.2004        | 30.09.2005        |
|   | Suma, MDL          | Suma, MDL           |  | Suma, MDL         | Suma, MDL         |
| <b>ACTIVE</b>   |                    |                     | Venituri aferente dobinzilor   |                   |                   |
| Mijloace banesti in numerar                             | 30.924.838         | 40 375 915          | Venituri aferente dobinzilor la mijloace banesti datorate de banci               | 3.916.928         | 3.246.489         |
| Mijloace banesti datorate de banci                      | 45.538.656         | 59 094 190          | Venituri aferente dobinzilor la plasari overnight                                | 201.651           | 43.496            |
| Mijloace banesti datorate de Banca Nationala a Moldovei | 95.164.622         | 100 830 210         | Venituri aferente dob. (dividende) la hirtii de valoare cumarate pentru vinzare  |                   | 0                 |
| Mijloace plasate overnight                              |                    |                     | Venituri aferente dobinzilor (dividende) la hirtii de valoare investitionale     | 14.803.292        | 6.393.655         |
| Hirtii de valoare                                       |                    |                     | Venituri aferente dobinzilor si comisioane la credite                            | 68.405.604        | 76.350.637        |
| Hirtii de valoare, cumarate pentru vinzare              | 62                 | 62                  | Alte venituri aferente dobinzilor  |                   |                   |
| Hirtii de valoare investitionale                        | 115.485.390        | 110 094 256         | <b>Total venituri aferente dobinzilor</b>  | <b>87.327.475</b> | <b>86.034.277</b> |
| <b>Total hirtii de valoare</b>                          | <b>115.485.452</b> | <b>110 094 318</b>  | Cheltuieli aferente dobinzilor   |                   |                   |
| Credite si cerinte privind leasingul financiar          |                    |                     | Cheltuieli aferente dobinzilor la mijloace banesti datorate bancilor             | 28.966            | 48.538            |
| Credite   | 499.595.087        | 659 444 441         | Cheltuieli aferente dobinzilor la depozite ale persoanelor fizice                | 3.934.060         | 6.793.086         |
| Cerinte privind leasingul financiar                     |                    |                     | Cheltuieli aferente dobinzilor la depozite ale persoanelor juridice              |                   |                   |
| Minus Reduceri pentru pierderi la credite               | 37.864.695         | 36 572 329          | <b>Total cheltuieli aferente dobinzilor la depozite</b>                          | <b>26.939.535</b> | <b>37.735.047</b> |
| Credite si Cerinte privind leasingul financiar, net     | 461.730.392        | 622 872 112         | Cheltuieli aferente dobinzilor la imprumuturi overnight                          | 76.075            | 0                 |
| Mijloace fixe, net                                      | 50.529.048         | 56 213 270          | Cheltuieli aferente dobinzilor la alte imprumuturi                               | 8.560.940         | 5.855.830         |
| Dobinda sporita ce urmeaza sa fie primita               | 1.228.624          | 3 341 674           | <i>Total cheltuieli aferente dobinzilor la imprumuturi</i>                       | <i>8.637.015</i>  | <i>5.855.830</i>  |
| Alta avere imobila                                      |                    |                     | <b>Total cheltuieli aferente dobinzilor</b>                                      | <b>35.576.550</b> | <b>43.590.877</b> |
| Alte active   | 15.616.228         | 28 590 800          | <b>Venit net aferent dobinzilor</b>  | <b>51.750.925</b> | <b>42.443.400</b> |
| <b>Total active</b>                                     | <b>816.217.860</b> | <b>1021 412 489</b> | Minus: Defalcari pentru reduceri pentru pierderi la credite                      | 15.732.453        | -1.930.872        |
|   |                    |                     | <b>Venit net aferent dobinzilor dupa reduceri pentru pierderi la credite</b>     | <b>36.018.472</b> | <b>44.374.272</b> |
| <b>OBLIGATIUNI SI CAPITAL ACTIONAR</b>                  |                    |                     | Venituri (pierderi) neaferente dobinzilor  |                   |                   |
| <b>OBLIGATIUNI</b>                                      |                    |                     | Venituri (pierderi) la hirtii de valoare cumarate pentru vinzare                 | 63.420            | 201.296           |
| Depozite fara dobinda                                   |                    |                     | Venituri (pierderi) la hirtii de valoare investitionale                          |                   |                   |
| Mijloace banesti datorate bancilor                      | 186.671            | 4 295 463           | Venituri (pierderi) la operatiuni cu valuta straina                              | 22.645.527        | 16.502.952        |
| Depozite ale persoanelor fizice                         | 16.025.316         | 16 968 090          | Venituri aferente comisioanelor  | 17.064.123        | 17.128.392        |
| Depozite ale persoanelor juridice                       | 108.938.035        | 131 957 570         | Alte venituri neaferente dobinzilor  | 1.913.450         | 1.913.515         |
| <b>Total depozite fara dobinda</b>                      | <b>125.150.022</b> | <b>153 221 123</b>  | <b>Total venituri (pierderi) neaferente dobinzilor</b>                           | <b>41.686.520</b> | <b>35.746.155</b> |
| Depozite cu dobinda                                     |                    |                     | Cheltuieli neaferente dobinzilor   |                   |                   |
| Mijloace banesti datorate bancilor                      | 206.236            | 217 617             | Cheltuieli privind remunerarea muncii  | 10.243.827        | 9.790.158         |
| Depozite ale persoanelor fizice                         | 280.347.344        | 422 626 296         | Prime  | 5.168.635         | 5.215.805         |
| Depozite ale persoanelor juridice                       | 71.432.446         | 117 473 480         | Defalcari privind fondul de pensii, asigurarea sociala si alte plati             | 7.956.047         | 4.680.050         |
| <b>Total depozite cu dobinda</b>                        | <b>351.986.026</b> | <b>540 317 393</b>  | Cheltuieli privind mijloacele fixe   | 5.459.857         | 7.000.266         |
| <b>Total depozite</b>                                   | <b>477.136.048</b> | <b>693 538 516</b>  | Impozite si taxe   | 1.209.828         | 51.156            |
| Hirtii de valoare vandute cu rascumpararea ulterioara   |                    |                     | Plata serviciilor de consulting si auditing                                      | 439.400           | 469.551           |
| Imprumuturi overnight                                   |                    |                     | Alte cheltuieli neaferente dobinzilor  | 10.994.434        | 12.004.048        |
| Alte imprumuturi  | 153.532.937        | 84 304 920          | <b>Total cheltuieli neaferente dobinzilor</b>                                    | <b>41.472.028</b> | <b>39.211.034</b> |
| Dobinda sporita ce urmeaza sa fie platita               | 3.147.612          | 6 953 321           | <b>Venit (pierderi) net pina la impozitare si pina la articole extraordinare</b> | <b>36.232.964</b> | <b>40.909.393</b> |
| Alte obligatiuni  | 11.607.853         | 28 005 786          | Impozitul pe venit   | 4.225.070         | 3.000.000         |
| Datorii subordonate                                     |                    |                     | Venit (pierderi) net pina la articole extraordinare                              | 32.007.894        | 37.909.393        |
| <b>Total obligatiuni</b>                                | <b>645.424.450</b> | <b>812 802 543</b>  | Venit (pierderi) extraordinare   |                   |                   |
|   |                    |                     | Impozitul pe venit*  |                   |                   |
| <b>CAPITAL ACTIONAR</b>                                 |                    |                     | Venit (pierderi) extraordinare minus impozitul pe venit*                         |                   |                   |
| Actiuni   |                    |                     | <b>Venit (pierderi) net</b>  | <b>32.007.894</b> | <b>37.909.393</b> |
| Actiuni ordinare plasate                                | 71.158.500         | 71 158 500          |  |                   |                   |
| Actiuni preferentiale plasate                           |                    |                     |  |                   |                   |
| Minus: Actiuni de tezaur                                |                    | 56 060              |  |                   |                   |
| <b>Total actiuni in circulatie</b>                      | <b>71.158.500</b>  | <b>71 102 440</b>   |  |                   |                   |
| Surplus de capital                                      |                    | - 36 798            |  |                   |                   |
| Capital de rezerva                                      | 10.673.775         | 10 673 775          |  |                   |                   |
| Rezerve privind reevaluarea mijloacelor fixe            |                    |                     |  |                   |                   |
| Alte rezerve  |                    |                     |  |                   |                   |
| Profit nedistribuit                                     | 88.961.135         | 126 870 529         |  |                   |                   |
| <b>Total capital actionar</b>                           | <b>170.793.410</b> | <b>208 609 946</b>  |  |                   |                   |
| <b>TOTAL OBLIGATIUNI SI CAPITAL ACTIONAR</b>            | <b>816.217.860</b> | <b>1021 412 489</b> |  |                   |                   |

Conducătorul băncii

N. Dorin

Contabil-șef \_\_\_\_\_

E. Scifos

L. Ș.

Data perfectării

03.10.2005

Executorul și numărul telefonului

E. Scifos tel. 24-43-26