

Raport de audit financiar

Către acționarii Băncii BC Mobiasbancă – Groupe Société Générale S.A.

Raport asupra rapoartelor financiare

Am auditat rapoartele financiare anexate ale băncii BC Mobiasbancă – Groupe Société Générale S.A. ("Banca"), care cuprind bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2008, raportul de profit și pierdere, raportul privind fluxul capitalului propriu și raportul privind fluxul mijloacelor bănești, încheiat la această dată și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.

Responsabilitatea conducerii pentru rapoartele financiare

Conducerea Băncii răspunde pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor rapoarte financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate. Această responsabilitate include: proiectarea, implementarea și menținerea unui control intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a rapoartelor financiare care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii; selectarea și aplicarea politicilor contabile adecvate; elaborarea unor estimări contabile rezonabile în circumstanțele date.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, să exprimăm o opinie asupra acestor rapoarte financiare. Noi am efectuat auditul conform Standardelor Naționale de Audit. Aceste standarde cer ca noi să respectăm cerințele etice și să planificăm și să efectuăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile ca rapoartele financiare nu cuprind denaturări semnificative.

Un audit constă în efectuarea de proceduri pentru obținerea probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezentate în rapoartele financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a rapoartelor financiare, datorate fraudei sau erorii. În evaluarea acestor riscuri, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a rapoartelor financiare ale Băncii pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al Băncii. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite și rezonabilitatea estimărilor contabile elaborate de către conducere, precum și evaluarea prezentării rapoartelor financiare luate în ansamblul lor.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Raport de audit financiar

Continuare

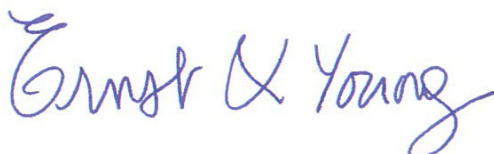
Opinia

În opinia noastră, rapoartele financiare oferă o imagine fidelă și justă a poziției financiare a Băncii la 31 decembrie 2008 și a rezultatelor sale financiare și a fluxului mijloacelor bănești pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate.

Alte aspecte

Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Băncii în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Băncii acele aspecte, pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Bancă și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

13 aprilie 2009



Ernst & Young SRL
Chișinău, Republica Moldova



Marina Ohrimenco
(Auditor licențiat)

Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2008

	Nota	31 decembrie 2008	31 decembrie 2007
(in lei moldovenești)			
Active			
Mijloace bănești în numerar		142,183,141	105,704,973
Mijloace bănești datorate de bănci	5	80,048,421	100,624,863
Mijloace bănești datorate de BNM	4	666,434,878	280,979,054
Mijloace plasate overnight		190,624,012	57,454,206
		<u>1,079,290,452</u>	<u>544,763,096</u>
Hârtii de valoare			
Hârtii de valoare investiționale	6	374,762,896	421,445,873
Hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare		59	59
		<u>374,762,955</u>	<u>421,445,932</u>
Credite și avansuri clienților	7	2,236,227,901	1,612,387,252
Minus: Reduceri pentru pierderi la credite	7	(114,028,356)	(81,185,241)
		<u>2,122,199,545</u>	<u>1,531,202,011</u>
Mijloace fixe nete	8	97,119,738	62,838,738
Active nemateriale nete	9	32,389,511	13,460,261
Dobânda sporită ce urmează să fie primită	10	25,136,487	21,934,129
Alte active	11	14,020,678	12,520,328
		<u>149,666,414</u>	<u>100,753,456</u>
Total active		<u>3,744,919,366</u>	<u>2,608,164,495</u>

Notele explicative de la paginile 31-65 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Jean-François Myard
Președintele Băncii
BC „Mobiasbancă – Groupe Société Générale” S.A.

13 aprilie 2009

Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2008 (continuare)

	Nota	31 decembrie 2008	31 decembrie 2007
(in lei moldovenești)			
Obligații și capital propriu			
Depozite fără dobândă			
Mijloace bănești datorate băncilor		4,643,048	3,490,860
Depozite ale persoanelor fizice		4,598,676	9,742,519
Depozite ale persoanelor juridice		137,062,380	166,932,412
		<u>146,304,104</u>	<u>180,165,791</u>
Depozite cu dobândă			
Mijloace bănești datorate băncilor		23,287,214	8,078,481
Depozite ale persoanelor fizice		1,231,694,776	1,247,892,614
Depozite ale persoanelor juridice		567,688,859	388,060,330
	12	<u>1,822,670,849</u>	<u>1,644,031,425</u>
Total depozite		1,968,974,953	1,824,197,216
Alte împrumuturi	13	1,096,872,777	367,476,108
Dobânda sporită ce urmează să fie plătită	14	24,073,394	13,379,511
Alte obligații	15	36,227,199	39,266,012
Provizioane pentru pierderi – angajamente extra-bilanțiere	28	6,088,485	4,898,973
Total obligații		<u>3,132,236,808</u>	<u>2,249,217,820</u>
Capital propriu			
Capital social	16	99,943,940	71,102,440
Primele de acțiune		151,409,918	(36,798)
Capital de rezervă		10,673,775	10,673,775
Profit nedistribuit		350,654,925	277,207,258
Total capital propriu		<u>612,682,558</u>	<u>358,946,675</u>
Total obligații și capital propriu		<u>3,744,919,366</u>	<u>2,608,164,495</u>

Notele explicative de la paginile 31-65 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Jean-François Myard

Președintele Bancii

BC „Mobiasbancă – Groupe Société Générale” S.A.

13 aprilie 2009

Raportul privind rezultatele financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2008

	Nota	2008	2007
(în lei moldovenești)			
Venituri aferente dobânzilor			
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci		5,864,266	10,037,804
Venituri aferente dobânzilor la hârtii de valoare de stat		75,351,431	39,750,774
Venituri aferente dobânzilor la credite	17	326,154,333	255,217,272
Venituri aferente dobânzilor la mijloace plasate overnight		2,871,925	8,976,084
Total venituri aferente dobânzilor		410,241,955	313,981,934
Cheltuieli aferente dobânzilor			
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite datorate băncilor		(35,478)	(121,928)
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice		(155,846,927)	(101,486,212)
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice		(37,787,701)	(22,625,842)
Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi		(44,668,410)	(38,460,827)
Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi overnight		(40,233)	(38,377)
Total cheltuieli aferente dobânzilor		(238,378,749)	(162,733,186)
Venitul net aferent dobânzilor		171,863,206	151,248,748
Minus: Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active	18	(36,314,837)	(29,805,945)
Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active aferente dobânzilor		135,548,369	121,442,803

Notele explicative anexate de la paginile 31-65 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Jean-François Myard
Președintele Bancii
BC „Mobiasbancă – Groupe Société Générale” S.A..

13 aprilie 2009

Raportul privind rezultatele financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2008 (continuare)

	Nota	2008	2007
(în lei moldovenești)			
Venituri neaferente dobânzilor			
Venituri la operațiuni cu valută străină	19	73,002,552	46,154,368
Venituri neaferente dobânzilor la hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare	20	(8,673)	59,026
Venituri aferente comisioanelor	21	53,487,229	50,938,732
Alte venituri neaferente dobânzilor	22	12,952,422	10,335,525
Total venituri neaferente dobânzilor		139,433,530	107,487,651
Cheltuieli neaferente dobânzilor			
Cheltuieli privind remunerarea muncii		(57,928,016)	(34,173,479)
Prime		(6,247,750)	(13,679,108)
Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți		(21,662,560)	(13,357,577)
Cheltuieli privind mijloacele fixe	23	(30,186,295)	(19,222,807)
Impozite și taxe		(773,734)	(140,367)
Plata serviciilor de consulting și audit	24	(23,266,063)	(10,797,096)
Alte cheltuieli neaferente dobânzilor	25	(62,090,824)	(35,340,621)
Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la active neaferente dobânzilor și angajamente extra-bilanțiere	26	(341,689)	(7,823,303)
Total cheltuieli neaferente dobânzilor		(202,496,931)	(134,534,358)
Venitul net până la impozitare		72,484,968	94,396,096
Impozitul pe venit	27	962,699	(3,230,130)
Venitul net		73,447,667	91,165,966

Notele explicative de la paginile 31-65 constituie o parte integrantă a rapoartelor financiare.

Jean-François Myard
Președintele Bancii
BC „Mobiasbancă – Groupe Société Générale” S.A..

13 aprilie 2009