



Raportul auditorului privind rapoartele financiare generalizate

Către acționarii
BC Mobiasbancă S.A.

Noi am exercitat auditul rapoartelor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2001 ale BC Mobiasbancă S.A., Chișinău, Republica Moldova, în baza cărora au fost întocmite rapoartele financiare generalizate, ce includ bilanțul contabil la 31 decembrie 2001, precum și raportul corespunzător anexat privind rezultatele financiare pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Naționale de Audit. În raportul nostru de audit datat cu 29 martie 2002, am exprimat o opinie fără mențiuni asupra rapoartelor financiare în baza cărora au fost întocmite rapoartele financiare generalizate.

În opinia noastră, rapoartele financiare generalizate anexate ale BC Mobiasbancă S.A., care includ bilanțul contabil la 31 decembrie 2001, precum și raportul corespunzător anexat privind rezultatele financiare pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, corespund, în toate aspectele semnificative, rapoartelor financiare în baza cărora acestea au fost întocmite.

Pentru a înțelege mai bine poziția financiară și rezultatele activității BC Mobiasbancă S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2001, precum și sfera de aplicare a auditului nostru, rapoartele financiare generalizate trebuie examinate în conexiune cu rapoartele financiare în baza cărora au fost întocmite și cu raportul nostru de audit asupra acestor rapoarte financiare.

KPMG Moldova S.R.L.

29 martie 2002

Chișinău, Republica Moldova



Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2001

	31 decembrie 2001	31 decembrie 2000
(în lei moldovenești)		
Active		
Mijloace bănești în numerar	10,573,846	6,229,268
Mijloace bănești datorate de bănci	3,357,321	29,186,806
Mijloace bănești datorate de BNM	4,889,873	5,760,092
Mijloace bănești plasate overnight	6,621,377	-
	<u>25,442,417</u>	<u>41,176,166</u>
Hârtii de valoare		
Hârtii de valoare investiționale	46,116,596	48,736,967
Hârtii de valoare destinate pentru vânzare	2,487,386	4,586,805
	<u>48,603,982</u>	<u>53,323,772</u>
Credite și creanțe privind leasingul financiar	166,453,041	100,711,446
Minus: Reduceri pentru pierderi la credite	(9,563,530)	(9,301,582)
	<u>156,889,511</u>	<u>91,409,864</u>
Mijloace fixe, net	23,419,198	4,736,089
Active nemateriale, net	1,814,325	23,125
Dobânda sporită ce urmează să fie primită	452,811	1,300,814
Alte active	3,018,421	1,901,066
	<u>28,704,755</u>	<u>7,961,094</u>
Total active	259,640,665	193,870,896

Consiliul de Directori al Băncii a aprobat rapoartele financiare la data de 29 martie 2002.



N. Dorin
(Președintele Consiliului de Administrație al Băncii)

Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2001 (continuare)

	31 decembrie 2001	31 decembrie 2000
(în lei moldovenești)		
Obligațiuni și capital propriu		
Depozite fără dobândă		
Mijloace bănești datorate băncilor	79,067	713,688
Depozite ale persoanelor fizice	2,405,561	1,077,455
Depozite ale persoanelor juridice	34,509,587	39,209,062
	<u>36,994,215</u>	<u>41,000,205</u>
Depozite cu dobândă		
Mijloace bănești datorate băncilor	210,350	273,317
Depozite ale persoanelor fizice	80,120,629	37,399,754
Depozite ale persoanelor juridice	9,541,978	8,931,435
	<u>89,872,957</u>	<u>46,604,506</u>
Total depozite	126,867,172	87,604,711
Alte împrumuturi	21,275,353	13,450,197
Dobânda sporită ce urmează să fie plătită	896,370	864,406
Alte obligațiuni	5,623,451	6,216,726
	<u>154,662,346</u>	<u>108,136,040</u>
Total obligațiuni	154,662,346	108,136,040
Capital propriu		
Acțiuni ordinare plasate	71,158,500	52,710,000
Capital de rezervă	7,906,500	5,647,500
Alte rezerve	-	5,663,435
Profit nerepartizat	25,913,319	21,713,921
	<u>104,978,319</u>	<u>85,734,856</u>
Total capital propriu	104,978,319	85,734,856
Total obligațiuni și capital propriu	259,640,665	193,870,896

Consiliul de Directori al Băncii a aprobat rapoartele financiare la data de 29 martie 2002.



N. Dorin
(Președintele Consiliului de Administrație al Băncii)

Raportul privind rezultatele financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2001

	2001	2000
(în lei moldovenești)		
Venituri aferente dobânzilor		
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci	816,918	1,024,017
Venituri aferente dobânzilor la plasări overnight	381,390	663,437
Venituri aferente dobânzilor sau dividende la hârtii de valoare destinate pentru vânzare	225,004	-
Venituri aferente dobânzilor sau dividende la hârtii de valoare păstrate până la scadență	14,035,103	6,822,246
Venituri aferente dobânzilor și comisioane la credite	30,372,188	25,345,886
	45,830,603	33,855,586
Cheltuieli aferente dobânzilor		
Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor	(4,997)	(59,935)
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice	(11,923,568)	(5,376,074)
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice	(884,548)	(713,062)
Total cheltuieli aferente dobânzilor la depozite	(12,813,113)	(6,149,071)
Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi overnight	(904)	(306)
Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi	(1,268,896)	(1,581,072)
Total cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi	(1,269,800)	(1,581,378)
Total cheltuieli aferente dobânzilor	(14,082,913)	(7,730,449)
Venitul net aferent dobânzilor	31,747,690	26,125,137
Minus: Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la credite	(2,493,904)	(3,188,508)
Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la credite	29,253,786	22,936,629

Consiliul de Directori al Băncii a aprobat rapoartele financiare la data de 29 martie 2002.



N. Dorin
(Președintele Consiliului de Administrație al Băncii)

Raportul privind rezultatele financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2001 (continuare)

	2001	2000
(în lei moldovenești)		
Venituri neaferele dobânzilor		
Venituri la hârtii de valoare deținute pentru tranzacționare	682,315	14,965
Venituri la hârtii de valoare păstrate până la scadență	116,792	40,252
Venituri la operațiuni cu valută străină	4,128,304	3,907,244
Venituri aferente comisioanelor	9,663,509	8,192,025
Alte venituri neaferele dobânzilor	684,707	1,447,177
Total venituri neaferele dobânzilor	15,275,627	13,601,663
Cheltuieli neaferele dobânzilor		
Cheltuieli privind remunerarea muncii	(1,941,593)	(1,972,279)
Prime	(4,155,056)	(3,206,623)
Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți	(4,970,687)	(5,026,091)
Cheltuieli privind mijloacele fixe	(2,608,222)	(2,528,725)
Impozite și taxe	(735,114)	(610,656)
Plata serviciilor de consulting și auditing	(417,689)	(344,009)
Alte cheltuieli neaferele dobânzilor	(4,510,926)	(3,952,274)
Total cheltuieli neaferele dobânzilor	(19,339,287)	(17,640,657)
Venitul net până la impozitare	25,190,126	18,897,635
Impozitul pe venit	-	-
Venitul net	25,190,126	18,897,635

Consiliul de Directori al Băncii a aprobat rapoartele financiare la data de 29 martie 2002.



N. Dorin

(Președintele Consiliului de Administrație al Băncii)