



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 2002 ale BC Mobiasbancă S.A., Chișinău, Republica Moldova, în baza cărora au fost întocmite rapoartele financiare generalizate, ce includ bilanțul contabil la 31 decembrie 2002, 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 14 februarie 2003, 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 2002, precum și raportul corespunzător 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 2002, 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.

14 februarie 2003

Chișinău, Republica Moldova



Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2002

| | 31 decembrie 2002 | 31 decembrie 2001 |
|--|----------------------|----------------------|
| (în lei moldovenești) | | |
| Active | | |
| Mijloace bănești în numerar | 10,340,692 | 10,573,846 |
| Mijloace bănești datorate de bănci | 23,576,522 | 3,357,321 |
| Mijloace bănești datorate de BNM | 7,967,066 | 4,889,873 |
| Mijloace bănești plasate overnight | 13,173,748 | 6,621,377 |
| | <u>55,058,028</u> | <u>25,442,417</u> |
| Hârtii de valoare | | |
| Hârtii de valoare investiționale | 53,680,069 | 46,116,596 |
| Hârtii de valoare destinate pentru vânzare | 125,415 | 2,487,386 |
| | <u>53,805,484</u> | <u>48,603,982</u> |
| Credite și creanțe privind leasingul financiar | 234,247,741 | 166,453,041 |
| Minus: Reduceri pentru pierderi la credite | (14,660,046) | (9,563,530) |
| | <u>219,587,695</u> | <u>156,889,511</u> |
| Mijloace fixe, net | 35,262,169 | 23,419,198 |
| Active nemateriale, net | 4,973,639 | 1,814,325 |
| Dobânda sporită ce urmează să fie primită | 930,037 | 452,811 |
| Alte active | 16,626,456 | 3,018,421 |
| | <u>57,792,301</u> | <u>28,704,755</u> |
| Total active | 386,243,508 | 259,640,665 |

Consiliul de Directori al Băncii a aprobat rapoartele financiare la data de 14 februarie 2003.



N. Dorin
Președintele Consiliului de Administrație
BC Mobiasbancă S.A.

Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2002 (continuare)

| | 31 decembrie 2002 | 31 decembrie 2001 |
|---|----------------------|----------------------|
| (în lei moldovenești) | | |
| Obligațiuni și capital propriu | | |
| Depozite fără dobândă | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | 443,917 | 79,067 |
| Depozite ale persoanelor fizice | 4,180,422 | 2,405,561 |
| Depozite ale persoanelor juridice | 76,810,628 | 34,509,587 |
| | <u>81,434,967</u> | <u>36,994,215</u> |
| Depozite cu dobândă | | |
| Mijloace bănești datorate băncilor | 218,866 | 210,350 |
| Depozite ale persoanelor fizice | 105,276,740 | 80,120,629 |
| Depozite ale persoanelor juridice | 18,993,330 | 9,541,978 |
| | <u>124,488,936</u> | <u>89,872,957</u> |
| Total depozite | 205,923,903 | 126,867,172 |
| Alte împrumuturi | 49,254,852 | 21,275,353 |
| Dobânda sporită ce urmează să fie plătită | 1,325,568 | 896,370 |
| Alte obligațiuni | 5,490,721 | 5,623,451 |
| Total obligațiuni | <u>261,995,044</u> | <u>154,662,346</u> |
| Capital propriu | | |
| Acțiuni ordinare plasate | 71,158,500 | 71,158,500 |
| Capital de rezervă | 10,673,775 | 7,906,500 |
| Profit nerepartizat | 42,416,189 | 25,913,319 |
| Total capital propriu | <u>124,248,464</u> | <u>104,978,319</u> |
| Total obligațiuni și capital propriu | 386,243,508 | 259,640,665 |

Consiliul de Directori al Băncii a aprobat rapoartele financiare la data de 14 februarie 2003.



N. Dorin
Președintele Consiliului de Administrație
BC Mobiasbancă S.A.

Raportul privind rezultatele financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2002

| | 2002 | 2001 |
|---|---------------------|---------------------|
| (în lei moldovenești) | | |
| Venituri aferente dobânzilor | | |
| Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci | 990,495 | 816,918 |
| Venituri aferente dobânzilor la plasări overnight | 114,032 | 381,390 |
| Venituri aferente dobânzilor sau dividende la hârtii de valoare destinate pentru vânzare | 407,290 | 225,004 |
| Venituri aferente dobânzilor sau dividende la hârtii de valoare păstrate până la scadență | 4,342,796 | 14,035,103 |
| Venituri aferente dobânzilor și comisioane la credite | 39,876,243 | 30,372,188 |
| Total venituri aferente dobânzilor | 45,730,856 | 45,830,603 |
| Cheltuieli aferente dobânzilor | | |
| Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor | (6,438) | (4,997) |
| Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice | (11,950,221) | (11,923,568) |
| Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice | (1,386,524) | (884,548) |
| Total cheltuieli aferente dobânzilor la depozite | (13,343,183) | (12,813,113) |
| Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi overnight | (6,028) | (904) |
| Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi | (1,625,400) | (1,268,896) |
| Total cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi | (1,631,428) | (1,269,800) |
| Total cheltuieli aferente dobânzilor | (14,974,611) | (14,082,913) |
| Venit net aferent dobânzilor | 30,756,245 | 31,747,690 |
| Minus: Defalcări pentru reduceri pentru pierderi la credite | (4,582,440) | (2,493,904) |
| Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la credite | 26,173,805 | 29,253,786 |

Raportul privind rezultatele financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2002 (continuare)

| | 2002 | 2001 |
|---|---------------------|---------------------|
| (în lei moldovenești) | | |
| Venituri neaferele dobânzilor | | |
| Venituri la hârtii de valoare destinate pentru vânzare | 1,839,521 | 682,315 |
| Venituri la hârtii de valoare păstrate până la scadență | 229,482 | 116,792 |
| Venituri la operațiuni cu valută străină | 7,244,036 | 4,128,304 |
| Venituri aferente comisioanelor | 12,016,390 | 9,663,509 |
| Alte venituri neaferele dobânzilor | 912,792 | 684,707 |
| Total venituri neaferele dobânzilor | 22,242,221 | 15,275,627 |
| Cheltuieli neaferele dobânzilor | | |
| Cheltuieli privind remunerarea muncii | (2,713,763) | (1,941,593) |
| Prime | (5,645,406) | (4,155,056) |
| Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți | (5,759,160) | (4,970,687) |
| Cheltuieli privind mijloacele fixe | (3,039,571) | (2,608,222) |
| Impozite și taxe | (692,962) | (735,114) |
| Plata serviciilor de consulting și auditing | (481,850) | (417,689) |
| Alte cheltuieli neaferele dobânzilor | (5,151,956) | (4,510,926) |
| Total cheltuieli neaferele dobânzilor | (23,484,668) | (19,339,287) |
| Venitul net până la impozitare | 24,931,358 | 25,190,126 |
| Impozit pe venit | (13,454) | - |
| Venitul net | 24,917,904 | 25,190,126 |