

Grant Thornton Audit S.R.L.

str. Grigore Ureche Nr. 69
MD-2005 Chișinău
Moldova

T + 373 22 86 05 71
F + 373 22 22 74 64
E office@md.gt.com
W www.grantthornton.md

Raportul auditorului independent către acționarii BC Unibank S.A.

1. Am fost angajați să audităm situațiile financiare anexate ale B.C. Unibank S.A. ("Banca"), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2014, situația rezultatului global, situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie aferente anului încheiat la acea dată, și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

2. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea situațiilor financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

3. Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie cu privire la aceste situații financiare pe baza efectuării auditului în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”). Cu toate acestea, din cauza aspectelor descrise în paragrafele Bazei pentru imposibilitatea exprimării unei opinii, nu am avut capacitatea de a obține probe de audit suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru opinia de audit.

Bază pentru imposibilitatea exprimării unei opinii

4. Banca Națională a Moldovei, în temeiul art. 37⁴ al Legii instituțiilor financiare, a instituit regimul de administrare specială asupra B.C. Unibank S.A. pe 30 decembrie 2014 și în prezent exercită atribuțiile de conducere și guvernanta a Băncii. În conformitate cu Standardele Internaționale de Audit noi am solicitat conducerii Băncii să furnizeze declarații scrise prin care să confirme că a prezentat toate informațiile și accesul necesar în cadrul auditului nostru, și faptul că toate tranzacțiile au fost înregistrate și reflectate în situațiile financiare ale Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014. Banca Națională a Moldovei, în calitatea sa de administrator special, nu a furnizat declarații scrise deoarece a început să exercite funcțiile de conducere doar din decembrie 2014. Drept rezultat al acestor aspecte, nu am putut evalua dacă ni s-au furnizat toate informațiile necesare și nu am putut stabili posibilele efecte asupra situațiilor financiare.
5. La 31 decembrie 2014 Banca deținea plasamente și alte solduri de activ cu B.C. Banca de Economii S.A. în valoare de 1,544,084 mii lei și la B.C. Banca Socială S.A. în valoare de 544,698 mii lei, ceea ce reprezintă 60% din totalul activelor. La 31 decembrie 2014 ambele bănci se aflau în proces de administrare specială instituit de către Banca Națională a Moldovei și exista moratoriu asupra tuturor creanțelor creditorilor față de aceste bănci. Banca nu a estimat gradul de recuperabilitate a acestor solduri și noi nu am putut să obținem probe suficiente și adecvate cu privire la valoarea

recuperabilă a acestor sume la 31 decembrie 2014. În consecință, nu am putut să stabilim dacă sunt necesare ajustări de valoare ale sumelor respective.

6. În conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 24 „Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate” Banca trebuie să prezinte natura relației dintre părțile afiliate, precum și informațiile cu privire la tranzacțiile și soldurile cu părțile afiliate Băncii. Nu am putut să obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la caracterul complet a informației privind soldurile și tranzacțiile cu părțile afiliate Băncii dezvăluite în Nota 30. Opinia de audit asupra situațiilor financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013 a inclus rezerve în acest sens.
7. La 31 decembrie 2014 conducerea Băncii a estimat valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor analizate colectiv în suma totală de 30,840 mii lei. Aceste reduceri au fost estimate în baza următorilor indicatori: probabilitatea de nerambursare și pierderea datorată nerambursării. Pierderea datorată nerambursării este bazată pe valorile așteptate a fluxurilor de numerar generate din vânzarea activelor gajate. Nu am putut să obținem probe de audit suficiente cu privire la valorile estimate a activelor gajate. Opinia de audit asupra situațiilor financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013 a inclus rezerve în acest sens. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale privind valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor.
8. Investiția Băncii în societatea Rural - Terra S.R.L., o întreprinde fică achiziționată în 2012, este înregistrată la valoarea considerației plătite în sumă de 21,084 mii lei. Conform politicii de contabilitate a Băncii investiția este contabilizată la cost minus ajustări pentru depreciere. Nu am putut să obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la valoarea recuperabilă a investiției în societatea Rural-Terra S.R.L la 31 decembrie 2014. În consecință, nu am putut să stabilim dacă sunt necesare ajustări de depreciere ale valorii investiției. Opinia de audit asupra situațiilor financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013 a inclus rezerve în acest sens.
9. La 31 decembrie 2014 Banca avea depozite de la Metrobank CJSC, Rusia în valoare de 249,857 mii lei și un împrumut de la Gazprombank OJSC, Rusia în valoare de 155,157 mii lei. Depozitul primit de la Metrobank CJSC, Rusia a fost înregistrat drept garanție pentru un credit acordat de către Bancă. Noi nu am primit răspuns la scrisorile de confirmare pentru soldurile depozitelor și a împrumutului de la băncile menționate. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale privind soldurile acestor organizații.
10. La 31 decembrie 2014 valoarea totală a depozitelor clienților, persoane juridice a constituit 1,703,049 mii lei. Noi nu am primit răspuns la toate scrisorile de confirmare a soldurilor depozitelor din selecția noastră. Nu am putut să ne asigurăm prin proceduri alternative de audit de existența acestora și exhaustivitatea depozitelor prezentate în bilanț la 31 Decembrie 2014. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale privind soldurile depozitelor clienților, persoane juridice.
11. Banca nu a putut să ne pună la dispoziție toate procesele verbale ale adunărilor Consiliului Băncii ce au avut loc pe parcursul anului 2014, deoarece conform declarațiilor conducerii câteva procese verbale nu sunt disponibile din cauza lipsei acestora. Astfel, nu am avut acces la informația privind deciziile luate de Consiliu în cadrul acestor întâlniri, și nu am putut estima efectul posibil asupra situațiilor financiare. În consecință, nu am putut stabili dacă este posibil să fi fost necesare ajustări.
12. La 31 decembrie 2014 Banca a încălcat indicatori prudențiali referitori la rata de lichidate nivelul II și suma totală a expunerilor ”mari” comparativ cu capitalul normativ total. Din cauza limitărilor aspectelor menționate în paragrafele 4-11 de mai sus, nu am putut determina dacă soldurile și tranzacțiile prezentate în situațiile financiare necesită ajustări. În cazul în care Banca ar înregistra



eventuale ajustări în legătură cu aspectele din paragrafele de mai sus, ar fi fost necesară o recalculare a tuturor indicatorilor prudențiali privind activitatea economico-financiară calculați de Bancă în conformitate cu reglementările emise de Banca Națională a Moldovei în vigoare și mai mulți indicatori s-ar fi deteriorat.

Imposibilitatea exprimării unei opinii

13. Din cauza semnificației aspectelor descrise în paragrafele aferente Bazei pentru imposibilitatea exprimării unei opinii, nu am putut obține probe suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru o opinie de audit. În acest sens, nu exprimăm nicio opinie cu privire la situațiile financiare ale Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014.

Evidențierea unor aspecte

14. Atragem atenția asupra faptului că la data de 30 decembrie 2014 Banca Națională a Moldovei, în temeiul art. 37⁴ al Legii instituțiilor financiare, a instituit regimul de administrare specială asupra B.C. UNIBANK S.A. pentru o perioadă de 9 luni. Prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de administrator special al B.C. UNIBANK S.A. a fost numit un angajat al Băncii Naționale a Moldovei. Raportul nostru nu conține rezerve în acest sens.
15. Atragem atenția asupra notei 2.c și a faptului că la 31 decembrie 2014 Banca a încălcat câțiva indicatori prudențiali și în cazul eventualelor ajustări, după cum este menționat în paragraful 12 de mai sus, mai mulți indicatori s-ar deteriora. Aceste condiții, împreună cu alte aspecte prezentate în paragrafele Bazei pentru imposibilitatea exprimării unei opinii și descrise în nota 2.c, indică faptul că există o incertitudine semnificativă referitoare la capacitatea Băncii de a-și continua activitatea în condiții normale. Raportul nostru nu conține rezerve în acest sens.

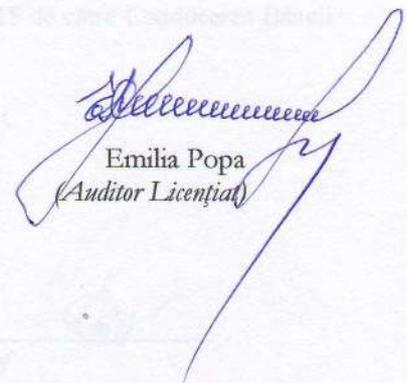
Alte aspecte

16. Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Băncii în ansamblu. Am fost angajați să audităm situațiile financiare anexate 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 efectuarea auditului conform ISA și pentru acest raport.

8 mai 2015

Grant Thornton

Grant Thornton Audit S.R.L.
Chișinău, Republica Moldova


Emilia Popa
(Auditor Licențiat)

BC Unibank SA
Situația poziției financiare
La 31 decembrie 2014

(în '000 MDL)	Note	2014	2013
Active			
Numerar și echivalente de numerar	7	2,481,930	3,797,697
Credite și avansuri clienților	8	881,258	3,297,682
Investiții păstrate până la scadență	9	46,068	37,873
Investiții disponibile pentru vânzare	9	21,404	60,238
Active financiare deținute pentru tranzacționare	10	2,333	-
Imobilizări corporale	11	22,877	26,473
Imobilizări necorporale	12	10,049	8,256
Impozit pe profit plătit în avans		2,793	4,200
Alte active	13	16,906	12,261
Total active		3,485,618	7,244,680
Datorii			
Depozite de la bănci	14	289,692	4,718,571
Împrumuturi de la bănci și instituții financiare	15	306,248	469,551
Depozite de la clienți	16	2,367,075	1,573,477
Alte datorii	17	18,454	15,491
Datorii privind impozitul amânat	19	15,031	8,895
Total datorii		2,996,500	6,785,985
Capital propriu			
Capital acționar	20	282,000	282,000
Capital de rezervă	21	19,916	18,658
Rezerve generale pentru riscuri bancare	21	128,534	83,253
Profit nerepartizat		58,668	76,071
Rezerve din reevaluare		-	(1,287)
Total capital propriu		489,118	458,695
Total datorii și capital propriu		3,485,618	7,244,680

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la data de 8 mai 2015 de către Conducerea Băncii reprezentată de:



E. Kotik _____
 Contabil Șef
 BC „Unibank” S.A.

BC Unibank SA
Situația rezultatului global
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014

	Note	2014	2013
(în '000 MDL)			
Venit din dobânzi		528,092	291,686
Cheltuieli privind dobânzile		(401,410)	(223,509)
Venituri din dobânzi, net	22	126,682	68,177
Venituri din comisioane		27,752	22,226
Cheltuieli privind comisioanele		(2,750)	(1,767)
Venituri din comisioane, net	23	25,002	20,459
Câștiguri din diferențe de curs	24	20,350	25,935
Alte venituri/(cheltuieli) operaționale	25	(7,178)	(3,894)
		13,172	22,041
Rezultat din operațiuni bancare		164,856	110,677
Pierderi privind deprecierea activelor	26	(26,139)	(4,995)
Cheltuieli privind personalul	27	(53,420)	(46,878)
Cheltuieli administrative și alte cheltuieli	28	(49,878)	(27,706)
Profit înainte de impozitare		35,419	31,098
Impozitul pe profit	19	(6,282)	(5,922)
Profit net		29,137	25,176
Alte elemente ale rezultatului global		1,287	(1,287)
Rezultat global al anului		30,424	23,889
Rezultat pe acțiune (MDL)	29	21.58	16.94

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la data de 8 mai 2015 de către Conducerea Băncii reprezentată de:



E. Kotik
 Contabil Șef
 BC „Unibank” S.A.

BC Unibank SA
Situația modificărilor capitalului propriu
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014

	Capital acționar	Rezerve stabilite de statut	Rezerve generale pentru riscuri bancare	Profit nedistribuit	Rezerva privind investițiile disponibile în vederea vânzării	Total
Sold la 1 ianuarie 2014	282,000	18,658	83,253	76,071	(1,287)	458,695
Alocarea la rezerve	-	1,258	45,281	(46,540)	-	-
Tranzacții cu acționarii	-	1,259	45,281	(46,540)	-	-
Profit net	-	-	-	29,137	-	29,137
Alte majorări ale capitalului propriu	-	-	-	-	1,287	1,287
Total rezultat global al anului	-	-	-	29,137	1,287	30,424
Sold la 31 decembrie 2014	282,000	19,916	128,534	58,668	-	489,118
Sold la 1 ianuarie 2013	182,000	18,658	67,476	66,672	-	334,806
Acțiuni emise	100,000	-	-	-	-	100,000
Alocarea la rezerve	-	-	15,777	(15,777)	-	-
Tranzacții cu acționarii	100,000	-	15,777	(15,777)	-	100,000
Profit net	-	-	-	25,176	-	25,176
Alte descoperiri ale capitalului propriu	-	-	-	-	(1,287)	(1,287)
Total rezultat global al anului	-	-	-	25,176	(1,287)	23,889
Sold la 31 decembrie 2013	282,000	18,658	83,253	76,071	(1,287)	458,695

La 31 decembrie 2014 și 31 decembrie 2013 toate acțiunile emise au fost achitate în întregime. Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.

BC Unibank SA
Situația privind fluxul de trezorerie
Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014

	Note	2014	2013
(în '000 MDL)			
Activitatea operațională			
Dobânzi și comisioane încasate		545,739	286,709
Dobânzi și comisioane plătite		(406,487)	(217,300)
Alte încasări		50,033	70,030
Plăți angajaților		(42,698)	(38,980)
Plăți privind cheltuielile generale și administrative		(44,885)	(27,564)
Încasări înainte de modificările în active și datorii		101,702	72,895
(Majorarea) / diminuarea activelor			
Credite acordate clienților		2,363,267	(2,656,872)
Valori mobiliare		(8,679)	(4,408)
Alte active		6,165	14,922
Majorarea / (diminuarea) datoriilor			
Depozite de la clienți		791,121	534,326
Depozite și împrumuturi de la bănci		(4,424,205)	4,466,474
Alte datorii curente		(7,991)	(1,379)
Flux de trezorerie din activitatea operațională		(1,178,620)	2,425,958
Activitatea investițională			
Plăți pentru procurarea imobilizărilor corporale		(1,227)	(8,452)
Încasări aferente vanzării imobilizărilor corporale		1,250	193
Plăți pentru procurarea imobilizărilor necorporale		(2,520)	(41,975)
Încasări aferente vanzării altor investiții		40,121	(40,121)
Plăți pentru procurarea altor investiții		(2,333)	-
Flux de trezorerie din activitatea de investiții		35,291	(90,355)
Flux de trezorerie din activități financiare			
Emisiune de acțiuni		-	100,000
Încasări aferente creditelor și împrumuturilor		5,065,085	2,482,711
Plăți aferente creditelor și împrumuturilor		(5,225,423)	(2,380,038)
Flux de trezorerie net din activități financiare		(160,338)	202,673
Efectul modificării ratei de schimb valutar		(12,100)	5,020
Total flux de trezorerie net		(1,315,767)	2,543,296
Numerar și echivalente de numerar la începutul perioadei		3,797,697	1,254,401
Numerar și echivalente de numerar la sfârșitul perioadei	7	2,481,930	3,797,697

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare.