

## Bilanțul contabil BC "Universalbank" SA pentru anul 2003

MDL

|  | 31.03.2003         | 30.06.2003         | 30.09.2003         | 31.12.2003         |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>ACTIVE</b>  |                    |                    |                    |                    |
| Mijloace bănești în numerar                                | 7 058 107          | 8 966 510          | 8 601 925          | 14 721 335         |
| Mijloace bănești datorate de bănci                         | 28 665 163         | 24 516 268         | 32 751 137         | 16 274 315         |
| Mijloace bănești datorate de BNM                           | 12 811 643         | 2 696 331          | 32 485             | 7 493 074          |
| Mijloace plasate overnight                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 10 924 883         |
| Hîrtii de valoare cumpărate pentru vânzare                 | 7 574 675          | 13 188 418         | 48 305             | 0                  |
| Hîrtii de valoare investiționale                           | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| <b>Total hîrtii de valoare</b>                             | <b>7 574 675</b>   | <b>13 188 418</b>  | <b>48 305</b>      | <b>0</b>           |
| Credite  | 121 934 832        | 106 338 880        | 135 652 010        | 138 915 412        |
| Cerințe privind leasingul financiar                        | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Minus: Reduceri pentru pierderi la credite                 | -9 680 554         | 7 798 216          | -8 221 737         | -13 715 183        |
| <b>Credite și cerințe privind leasingul financiar, net</b> | <b>112 254 278</b> | <b>98 540 664</b>  | <b>127 430 273</b> | <b>125 200 229</b> |
| Mijloace fixe net  | 15 101 666         | 16 000 883         | 16 869 658         | 16 761 865         |
| Dobînda sporită ce urmează să fie primită                  | 2 576 604          | 2 382 981          | 1 921 799          | 2 801 195          |
| Altă avere imobilă   | 166 642            | 166 642            | 166 642            | 157 762            |
| Alte active  | 6 884 982          | 1 788 877          | 1 406 548          | 2 251 024          |
| <b>Total active</b>  | <b>193 093 760</b> | <b>168 247 574</b> | <b>189 228 772</b> | <b>196 585 681</b> |
| <b>OBLIGAȚIUNI ȘI CAPITAL ACȚIONAR</b>                     |                    |                    |                    |                    |
| <b>OBLIGAȚIUNI</b>   |                    |                    |                    |                    |
| Mijloace bănești datorate băncilor                         | 46 595             | 339 650            | 424 624            | 2 632 589          |
| Depozite ale persoanelor fizice                            | 3 279 867          | 3 160 310          | 4 678 111          | 4 334 769          |
| Depozite ale persoanelor juridice                          | 25 596 184         | 23 985 991         | 32 371 907         | 42 225 430         |
| <b>Total depozite fără dobîndă</b>                         | <b>28 922 646</b>  | <b>27 485 951</b>  | <b>37 474 642</b>  | <b>49 192 788</b>  |
| Mijloace bănești datorate băncilor                         | 341 452            | 79 011             | 999 495            | 254 585            |
| Depozite ale persoanelor fizice                            | 27 242 185         | 27 301 623         | 26 936 941         | 31 898 837         |
| Depozite ale persoanelor juridice                          | 27 058 315         | 25 518 266         | 25 323 224         | 35 166 683         |
| <b>Total depozite cu dobîndă</b>                           | <b>54 641 952</b>  | <b>52 898 900</b>  | <b>53 259 660</b>  | <b>67 320 105</b>  |
| <b>Total depozite</b>                                      | <b>83 564 598</b>  | <b>80 384 851</b>  | <b>90 734 302</b>  | <b>116 512 893</b> |
| Hîrtii de valoare vîndute cu răscumpărarea ulterioară      | 8 969 442          | 0                  | 0                  | 0                  |
| Împrumuturi overnight                                      | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Alte împrumuturi   | 24 038 273         | 9 232 696          | 4 785 905          | 3 401 533          |
| Dobînda sporită ce urmează să fie plătită                  | 729 728            | 1 424 968          | 714 820            | 1 164 184          |
| Alte obligațiuni   | 3 174 633          | 3 095 107          | 19 761 051         | 4 696 119          |
| Datorii subordonate  | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| <b>Total obligațiuni</b>                                   | <b>120 476 674</b> | <b>94 137 622</b>  | <b>115 996 078</b> | <b>125 774 729</b> |
| <b>CAPITAL ACȚIONAR</b>                                    |                    |                    |                    |                    |
| Acțiuni ordinare plasate                                   | 60 001 252         | 60 001 252         | 60 001 252         | 60 001 252         |
| Acțiuni preferențiale plasate                              | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Minus: Acțiuni de tezaur                                   | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| <b>Total acțiuni în circulație</b>                         | <b>60 001 252</b>  | <b>60 001 252</b>  | <b>60 001 252</b>  | <b>60 001 252</b>  |
| Surplus de capital   | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |

|  |                    |                    |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Capital de rezervă                           | 762 095            | 3 873 157          | 3 873 157          | 3 873 157          |
| Rezerve privind reevaluarea activelor        | 3 836 352          | 3 836 352          | 3 836 352          | 3 836 352          |
| Alte rezerve                                 | 0                  | 0                  | 0                  | 0                  |
| Profit nedistribuit                          | 8 017 387          | 6 399 191          | 5 521 933          | 3 100 191          |
| <b>Total capital acționar</b>                | <b>72 617 086</b>  | <b>74 109 952</b>  | <b>73 232 694</b>  | <b>70 810 952</b>  |
| <b>Total obligațiuni și capital acționar</b> | <b>193 093 760</b> | <b>168 247 574</b> | <b>189 228 772</b> | <b>196 585 681</b> |