

Acționarilor și Conducerii
Universalbank S.A.
Bd. Ștefan cel Mare, 180
Chișinău
Republica Moldova

Raportul Auditorilor Independenți asupra situațiilor financiare simplificate

Noi am auditat situațiile financiare ale Universalbank S.A. („Banca”) pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2008, pe baza cărora s-au întocmit situațiile financiare simplificate anexate, în conformitate cu Standardele Naționale de Audit. În raportul nostru din 21 aprilie 2009 am exprimat o opinie cu rezervă asupra situațiilor financiare ale Băncii.

Rezerva este aferentă următorului dezacord cu abordarea contabilă: prin decizia Băncii Naționale a Moldovei din data de 5 iunie 2007, Banca a fost obligată să treacă la pierderi creanța din vânzare a cotei-părți a unei clădiri în sumă de 15.791 mii lei, astfel cum este descris în Nota 9. În baza scrisorii Ministerului Finanțelor din data de 29 iunie 2007, creanța care a apărut ca consecință a vânzării în rate pe câțiva ani a imobilului se reflectă în active în situațiile financiare în conformitate cu Standardele Naționale de Contabilitate în vigoare în Republica Moldova. Deși la data de 31 decembrie 2008 debitorul are restanțe, conducerea Băncii estimează că creanța este apreciată ca recuperabilă și asigurată cu respectiva clădire, situată într-o locație avantajoasă. Alegerea conducerii a fost de a urma instrucțiunile Băncii Naționale a Moldovei, conform cărora plățile viitoare încasate aferente acestei tranzacții vor fi reflectate în venituri extraordinare. În acest fel, contul de profit și pierdere al Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2007, soldul inițial al profitului nerepartizat la data de 1 ianuarie 2008, precum și creanța din această vânzare la data de 31 decembrie 2008 și 2007, ar trebui să fie mai mari cu 15.791 mii lei. Adicional, această creanță ar trebui să fie evaluată pentru depreciere în baza politicilor contabile descrise în Nota 1 la aceste situații financiare.

Fără a exprima alte rezerve asupra opiniei noastre, atragem atenția asupra Notei 22 la situațiile financiare, care dezvăluie datoria contingentă aferentă procesului intentat Băncii de către persoane fizice. Suma litigiului în cauză, notificată de către consilierul juridic al Băncii, este de 19.921 mii lei la 31 decembrie 2008. Conducerea Băncii, urmând recomandarea consilierului juridic este de opinie că Banca va obține câștig de cauză. Totuși, actualmente, este imposibil de a se pronunța asupra rezultatului final al acestui proces, din care cauză în situațiile financiare nu au fost înregistrate cheltuieli potențiale și datorii în legătură cu acest proces.

În opinia noastră, situațiile financiare simplificate atașate sunt în concordanță, sub toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare din care acestea derivă.

Pentru a înțelege mai bine poziția financiară a Băncii și rezultatele activității acesteia din acea perioadă, precum și aria de aplicabilitate a auditului nostru, situațiile financiare simplificate trebuie citite împreună cu situațiile financiare din care derivă și cu raportul nostru de audit asupra lor.

Deloitte & Touche SRL

Deloitte & Touche S.R.L.

Chișinău, Republica Moldova

21 aprilie 2009

V. Caitaz

Vladimir Caitaz

Auditor licențiat