

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 2009, pe baza cărora s-au întocmit situațiile financiare simplificate anexate, în conformitate cu Standardele Naționale de Audit. În raportul nostru din 23 martie 2010 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. 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 decembrie 2009 Banca a cesionat cu caracter definitiv creanța respectivă unei terțe părți pentru plata unei sume de 10.000 mii lei. Plata încasată a fost recunoscută de către Bancă în venituri extraordinare. În acest fel, soldul inițial al profitului nerepartizat la data de 1 ianuarie 2009 ar trebui să fie mărit cu 15.791 mii lei, venitul extraordinar pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009 ar trebui să fie redus cu 10.000 mii lei, iar defalcările pentru reduceri pentru pierderi la active pentru anul încheiat la 31 decembrie 2009 ar trebui să fie mărite cu 5.791 mii lei.

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 10.564 mii lei la 31 decembrie 2009. 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
23 martie 2010Vladimir Caitaz
Auditor licențiat