

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.

Am auditat situațiile financiare anexate consolidate ale BC Unibank S.A. ("Banca") și ale întreprinderii fiice, care cuprind situația consolidată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2013, situația consolidată a 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 consolidate

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare consolidate 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 consolidate care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie cu privire la aceste situații financiare consolidate pe baza auditului nostru. Am desfășurat auditul în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit. Aceste standarde prevăd conformitatea cu cerințele etice și planificarea și desfășurarea auditului în vederea obținerii asigurării rezonabile cu privire la măsura în care situațiile financiare consolidate sunt lipsite de denaturări semnificative.

Un audit implică desfășurarea de proceduri în vederea obținerii de probe de audit cu privire la valorile și prezentările din situațiile financiare consolidate. Procedurile selectate depind de raționamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate, cauzată fie de fraudă, fie de eroare. În efectuarea acelor evaluări ale riscului, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea de către entitate și prezentarea fidelă a situațiilor financiare consolidate în vederea concepției de proceduri de audit care să fie adecvate circumstanțelor, dar nu cu scopul exprimării unei opinii cu privire la eficiența controlului intern al entității. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile și a caracterului rezonabil al estimărilor contabile efectuate de către conducere, precum și evaluarea prezentării generale a situațiilor financiare consolidate.

Creдем că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră de audit cu rezerve.

Continuare

Baza pentru opinia cu rezerve

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.

La 31 decembrie 2013 conducerea Băncii a estimat valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor analizate colectiv în suma totală de 6,581 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. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale privind valoarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor.

Investiția Băncii în societatea Rural-Terra S.R.L., o întreprinde fiică achiziționată pe parcursul anului și consolidată, este înregistrată la valoarea justă determinată de un evaluator independent. Valoarea considerației plătite a fost de 21,084 mii lei, valoarea justă a activelor nete identificabile a fost estimată a fi de 35,343 mii lei, din care suma de 35,435 mii lei a fost recunoscută ca imobilizări necorporale. Fondul comercial negativ, înregistrat de Bancă ca venit în conformitate cu Standardul Internațional de Raportare Financiară 3 “Combinări de întreprinderi”, a constituit 14,259 mii lei. Nu am putut să obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la valoarea justă a activelor nete identificabile ale Rural-Terra S.R.L. În consecință, nu am putut să stabilim dacă sunt necesare ajustări ale fondului comercial negativ recunoscut de Bancă ca venit, ale imobilizărilor necorporale și cheltuielilor de amortizare aferente.

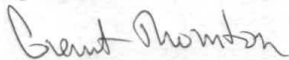
Opinie cu rezerve

În opinia noastră, cu excepția efectelor posibile ale aspectelor descrise în paragraful Bazei pentru opinia cu rezerve, situațiile financiare consolidate prezintă fidel, din toate punctele de vedere semnificative poziția financiară a Băncii și a întreprinderii fiice la data de 31 decembrie 2013, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente anului încheiat la acea dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

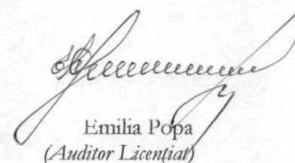
Alte aspecte

Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Băncii în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat 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 auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

15 aprilie 2014



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



Emilia Popa
(Auditor Licențiat)