

Suplimentar la Raportul anual al BANCII DE ECONOMII S.A. pentru perioada de gestiune a anului 2014;

publicat în ziarul Capital Market, numărul 17(587) din 29 aprilie 2015 se prezintă:

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE a BANCII DE ECONOMII S.A.

	31 decembrie 2014	31 decembrie 2013 Retrațat*	31 decembrie 2012 Retrațat*
	MDL'000	MDL'000	MDL'000
ACTIVE			
Numarar	493,125	490,060	475,497
Conturi la Banca Nationala a Moldovei	676,328	931,839	662,968
Conturi curente si depozite la bănci	11,328,352	4,989,808	567,335
Credite și avansuri acordate clienților, net	829,290	1,213,417	2,229,067
Active financiare disponibile pentru vânzare	10,492	10,492	9,342
Investiții păstrate până la scadență	187,761	401,583	1,845,399
Imobilizări corporale	225,891	217,721	239,360
Imobilizări necorporale	27,882	44,940	43,561
Alte active	150,403	199,429	513,204
Total active	13,929,322	8,499,288	6,585,733
DATORII			
Datorii către bănci	1,575,423	952,483	1,627
Alte împrumuturi	5,700,208	937,731	319,443
Datorii către clienți	5,720,396	5,473,875	5,300,030
Datorii curente privind impozit pe venit	1,099	1,245	1,127
Datorii amânate privind impozit pe venit	62,197	39,351	42,730
Alte datorii	79,097	59,200	67,028
Total datorii	13,138,420	7,463,865	5,731,985
CAPITAL PROPRIU			
Acțiuni ordinare	197,284	197,284	117,034
Acțiuni preferențiale	303	303	303
Capital de rezervă	20,527	18,752	18,752
Profit nedistribuit	572,788	819,094	717,659
Total capital propriu	730,902	1,035,423	853,748
Total capital propriu și datorii	13,929,322	8,499,288	6,585,733

SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL a BANCII DE ECONOMII S.A.

	2014	2013 Retrațat*
	MDL'000	MDL'000
Venituri aferente dobânzilor	458,289	278,850
Cheltuieli aferente dobânzilor	(370,514)	(245,068)
Venituri nete aferente dobânzilor	87,775	33,784
Venituri aferente comisioanelor	156,281	139,280
Cheltuieli aferente comisioanelor	(29,435)	(26,643)
Venituri nete aferente comisioanelor	126,846	112,637
Venituri nete din operațiuni cu valută străină	228,032	109,791
Alte venituri operaționale	31,323	22,462
Total venituri neaferte dobânzilor	257,355	132,253
Total venituri operaționale	471,976	278,674
Cheltuieli din deprecierea activelor	(407,384)	53,318
Venituri operaționale nete	64,612	331,992
Cheltuieli privind retribuirea muncii și cheltuieli aferente	(124,825)	(122,983)
Cheltuieli generale și administrative	(137,534)	(79,142)
Cheltuieli aferente uzurii și amortizării	(24,128)	(29,577)
Total cheltuieli operaționale	(286,287)	(231,702)
Profit/(pierdere) până la impozitare	(221,675)	100,290
Economii/(cheltuieli) privind impozitul pe venit	(22,846)	1,135
Total rezultat global aferent anului	(244,521)	101,425
Rezultatul pe acțiune (MDL)	(6.20)	2.57

*Datele comparative au fost retrațate.

Persoanele care au semnat situațiile financiare la data de 29 mai 2015:
Grigori Olaru

Administrator special Banca de Economii S.A.

Opinia auditorului exprimată în raportul situațiilor financiare simplificate
urmare efectuării auditului obligatoriu al rapoartelor financiare anuale.



Grant Thornton Audit S.R.L.

str. Dignus Unesco Nr. 69
MD-2005 Chișinău
Moldova

T + 373 22 86 05 71
F + 373 22 22 74 84
E office@gt.md
W www.grantthornton.md

Raportul auditorului independent
cu privire la Situațiile Financiare Simplificate

- Situațiile financiare simplificate însoțitoare, care conțin situația poziției financiare la 31 decembrie 2014 și situația rezultatului global pentru anul încheiat la acea dată sunt deosebite din situațiile financiare ale Banca de Economii S.A. ("Banca") pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014. Am raportat imposibilitatea exprimării unei opinii de audit cu privire la aceste situații financiare în raportul nostru din data de 29 mai 2015.
- Situațiile financiare simplificate nu conțin toate prezentările cerute de Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Astfel, aceste situații financiare simplificate nu reprezintă un substitut pentru citirea situațiilor financiare ale Băncii.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare simplificate

- Conducerea este responsabilă pentru pregătirea situațiilor financiare simplificate în baza informațiilor financiare.

Responsabilitatea auditorului

- Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare simplificate pe baza procedurilor noastre, care au fost efectuate în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA) 810, "Misiuni de raportare cu privire la situații financiare simplificate". Că acestea, din cauza aspectelor descrise în paragrafele Bazei pentru imposibilitatea exprimării opinii, cu am avut capacitatea de a obține probe de audit suficiente și adecvate pentru a bazează pentru opinia de audit.

Imposibilitatea exprimării unei opinii

- În raportul nostru din 29 mai 2015, am formulat imposibilitatea exprimării unei opinii asupra situațiilor financiare ale Băncii pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2014. Baza imposibilității exprimării unei opinii a inclus aspectele prezentate mai jos în paragrafele "Datele semnificative ale acestor aspecte", este inadecvat să exprimăm o opinie cu privire la situațiile financiare simplificate ale Băncii.

- Banca Națională a Moldovei, în temeiul art. 374 al Legii instituțiilor financiare, a instituit regimul administrativ special asupra Băncii de Economii S.A. pe 27 noiembrie 2014 și în prezent a atribuit funcția de conducere și guvernare a Băncii. În conformitate cu Standardele Internaționale de Audit noi am solicitat conducerii Băncii să furnizeze declarații scrise prin care să confirmăm prezentarea tuturor informațiilor și accesul necesar în cadrul auditului nostru, și faptul că toate tranșele au fost înregistrate și reflectate în situațiile financiare ale Băncii pentru exercițiul financiar încl. 31 decembrie 2014. Banca Națională a Moldovei, în calitate sa de administrator special furnizat declarații scrise deosebite a început să exercite funcțiile de conducere doar din noiembrie 2014. Drept rezultat al acestor aspecte, nu am putut evalua dacă și s-au furnizat toate informațiile necesare și nu am putut stabili posibilele efecte asupra situațiilor financiare.

- La 31 decembrie 2014 conducerea Băncii a estimat valoarea reducerilor pentru pierdere de deprecieri creditelor analizate individual în suma totală de 747,324 mii MDL. Aceste reduceri au fost estimate în baza valorii așteptate a fluxurilor de numerar primite din vânzarea activelor evaluate atât de către experți independenți cât și de către experții interni. Nu am putut să obținem probe suficiente cu privire la valoarea estimată de vânzare a activelor găsite. Opinia de audit asupra situațiilor financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2013 a inclus rezerve în acest sens consecutiv, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale privind valoarea redusă pentru pierdere din deprecierea creditelor și a cheltuielilor aferente din depreciere.

- În conformitate cu politica de contabilizare a Băncii, activele luate în posesie și deținute în vederea vânzării sunt ulterior evaluate la valoarea cea mai mică între cost și valoarea justă. La 31 decembrie 2013, suma activelor luate în posesie și deținute în vederea vânzării înregistrate de Bancă a fost de 162,475 mii lei. Opinia noastră de audit cu privire la situațiile financiare ale anului a inclus modificări din cauza imposibilității de a obține informații suficiente privind valoarea de bilanț a activelor luate în posesie. Corespunzător, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale privind cheltuielile cu deprecierea activelor luate în posesie înregistrate în cursul anului financiar încheiat la 31 decembrie 2014.

- La 31 decembrie 2014, Banca avea plasamente în valoare totală de 10,815,721 mii MDL, mai degrabă decât a fost aferent, la BC Banca Socială SA, transferate către acționarii băncii în noiembrie. Aceste plasamente reprezintă 78% din valoarea totală a activelor Băncii. La data de raportare depozitele au fost reținute și nu am putut fi recuperate din cauza Regimului Special de Adminis și a moratorului asupra tuturor creanțelor creditorilor față de BC Banca Socială SA instituit de Banca Națională a Moldovei. Banca nu a evaluat recuperabilitatea acestor plasamente și noi nu am putut să obținem probe suficiente și adecvate cu privire la valoarea recuperabilă a acestor plasamente BC Banca Socială SA și la impactul deprecierei posibile asupra bilanțului și a cheltuielilor aferente din depreciere.

- La 31 decembrie 2014 Banca avea soldurile conturilor curente la BC Banca Socială SA în valoare de 433,558 mii MDL. La data de raportare, soldurile nu au putut fi recuperate din cauza Regimului Special de Administrare și a moratorului asupra tuturor creanțelor creditorilor față de BC Banca Socială SA instituit de către Banca Națională a Moldovei. Banca nu a evaluat recuperabilitatea acestor solduri și noi nu am putut să obținem probe suficiente și adecvate cu privire la valoarea recuperabilă a acestor solduri la BC Banca Socială SA și la impactul deprecierei posibile asupra bilanțului și a cheltuielilor aferente din depreciere.

- În noiembrie 2014, Banca a expediat bani în numerar în sumă de 20,000 mii MDL la BC Banca Socială SA, fără a avea înregistrat decontarea de compensare (clearing settlement). La 31 decembrie 2014, suma nu a fost compensată sau returnată, și nu a putut fi recuperată din cauza Regimului Special de Administrare și a moratorului asupra tuturor creanțelor creditorilor față de BC Banca Socială SA instituit de către Banca Națională a Moldovei. Banca nu a evaluat recuperabilitatea acestor sume și noi nu am putut să obținem probe suficiente și adecvate cu privire la valoarea recuperabilă a mijloacelor bănești menționate și la impactul deprecierei posibile asupra bilanțului și a cheltuielilor aferente din depreciere.

- În 2014 Banca a încheiat un contract privind implementarea, întreținerea și utilizarea software-ului Card Suite. Banca a achitat în cadrul contractului un avans de 960,264 EUR, echivalentul a 18,000 mii MDL, înregistrat în alte active la 31 decembrie 2014. Conducerea Băncii nu a decis dacă conținea implementarea software-ului Card Suite și nu a constituit un provizion pentru deprecierea acestuia. Nu am putut să obținem probe suficiente și adecvate cu privire la valoarea recuperabilă a sumei menționate, și la impactul deprecierei posibile asupra bilanțului și a cheltuielilor aferente din depreciere.

- Noi nu am primit răspuns la scrisorile de confirmare a soldurilor pentru următoarele:

- Conturile curente și depozitele Băncii în băncile corespondente în valoare de 9,846 mii MDL la 31 decembrie 2014. Noi am putut să ne asigurăm prin proceduri alternative de audit de existența acestor active și a oricăror restricții asupra acestora la 31 decembrie 2014. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări sau prezentări adiționale privind soldurile conturilor curente și ale depozitelor la bănci și a veniturilor aferente acestora.
- Datoriile subordonate, valoarea cărora la 31 decembrie 2014 reprezintă 784,664 mii MDL. Noi am putut să ne asigurăm prin proceduri alternative de audit de existența și exhaustivitatea datoriilor subordonate la 31 decembrie 2014. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale privind soldurile datoriilor subordonate și a cheltuielilor aferente acestora.
- Conturile curente și depozitele băncilor corespondente în Banca pe baza selecției de audit dintr-un număr de 31 decembrie 2014 au fost zero, dar pe parcursul anului s-au înregistrat operațiuni semnificative. Nu am putut să ne asigurăm prin proceduri alternative de audit de valoarea și existența acestor datorii și a oricăror restricții asupra acestora la 31 decembrie 2014. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări sau prezentări adiționale privind soldurile conturilor curente și ale depozitelor băncilor și a cheltuielilor aferente acestora.
- Datoriile Băncii față de clienți persoane juridice pe baza selecției de audit în suma totală de

1,803,595 mii MDL. Nu am putut să ne asigurăm prin proceduri alternative de audit de existența și exhaustivitatea datorilor față de acești clienți la 31 Decembrie 2014. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale privind soldurile datorilor către clienții persoane juridice și instituții publice și a cheltuielilor aferente.

14. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2014 suma veniturilor aferente dobânzilor calculate pe conturile curente și depozitele deținute la patru bănci din Rusia reprezintă 78,693 mii MDL. Documentele justificative a veniturilor aferente dobânzilor calculate de Banca în valoare de 29,705 mii MDL nu au fost disponibile. Astfel, noi nu ne-am putut asigura prin proceduri alternative de audit privind corectitudinea acestor venituri. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale privind veniturile aferente dobânzilor.

15. La 31 decembrie 2014 suma cheltuielilor aferente dobânzilor calculate la depozitele băncilor depuse ca garanții pentru creditele acordate reprezintă 29,705 mii MDL. Documentele justificative pentru aceste cheltuieli aferente dobânzilor nu au fost disponibile. Astfel, noi nu ne-am putut asigura prin proceduri alternative de audit privind corectitudinea acestor cheltuieli. În consecință, nu am putut determina dacă sunt necesare ajustări adiționale privind cheltuielile aferente dobânzilor.

16. În conformitate cu cerințele Standardului Internațional de Contabilitate 24 „Publicitatea informației privind părțile legate”. Banca trebuie să prezinte natura relațiilor dintre părțile legate, precum și informațiile privind tranzacțiile și soldurile scadente cu părțile legate. Nu am putut obține probe suficiente și adecvate privind exhaustivitatea informațiilor privind tranzacțiile dintre părțile legate.

17. Banca nu a putut să ne pună la dispoziție toate procesele verbale ale adunărilor Consiliului Băncii, deoarece conform declarațiilor conducerei 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.

18. La 31 decembrie 2014 Banca a încălcat indicatorii prudențiali referențiali la rata de suficiență a capitalului, rată de lichiditate nivel II, suma datorilor nete la creditele acordate la zece persoane minus reducerile la angajamentele condiționale/suma portofoliului total al creditelor băncii și angajamentelor condiționale la zece persoane, suma totală a expunerilor mari/ capitalul normativ total, total expuneri față de persoane afiliate/capitalul de gradul I, imobilizări corporale comparativ cu capitalul normativ total, pozitia valutară deschisă comparativ cu capitalul normativ total, expunerea netă asumată de Bancă față de o persoană sau un grup de persoane acționând în comun comparativ cu capitalul normativ total. Din cauza limitărilor aspectelor menționate în paragrafele 6-17 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 în conformitate cu regulamentele emise de Banca Națională a Moldovei în vigoare și mai mulți indicatori s-ar fi deteriorat.

Evidențierea unor aspecte

19. Atragem atenția asupra faptului că la data de 27 noiembrie 2014 Banca Națională a Moldovei, în temeiul art. 37(4) al Legii instituțiilor financiare, a instituit regimul de administrare specială asupra Banca de Economii S.A. pentru o perioadă de 9 luni. Prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, în calitate de administrator special al Banca de Economii S.A. a fost numit un angajat al Băncii Naționale a Moldovei. Raportul nostru nu conține rezerve în acest sens.

20. Atragem atenția asupra notei 2.5 din situațiile financiare și a faptului că la 31 decembrie 2014 Banca a suportat pierderi nete în valoare de 244,522 mii MDL și a încălcat câțiva indicatori prudențiali. De asemenea, în cazul eventualelor ajustări, după cum este menționat în paragraful 18 de mai sus, mai mulți indicatori s-ar deteriora. Suplimentar, în cazul în care Banca nu va reuși să-și recupereze plasările de la BC Banca Socială SA, după cum se menționează în paragrafele 9, 10 și 11 de mai sus, obligațiile sale curente vor depăși activele curente. Suplimentar, în perioada dintre 15 mai 2015 și 26 mai 2015 soldul depozitelor (suma de bază) s-a micșorat cu 495,992 mii MDL și Banca Națională a Moldovei a mai acordat 800,000 mii MDL. Aceste condiții, împreună cu alte aspecte prezentate în paragrafele Bazei pentru imposibilitatea exprimării unei opinii și descrise în nota 2.5, 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.

21. Pe parcursul anului 2013, Banca a semnat două acorduri de cesiune a creditelor și activelor reposedate în valoare totală de 1,403,841 mii MDL cu o companie privată din Marea Britanie. Primul acord a fost executat în întregime, iar al doilea nu a fost finalizat până la sfârșitul anului 2014. La 31 decembrie 2014, compania privată nu și-a achitat integral obligațiile. În noiembrie 2014, Banca a încheiat acorduri de reziliere a ambelor acorduri de cesiune. În baza condițiilor din Acordurile de reziliere, părțile trebuiau să convină până la 27 noiembrie 2014 asupra sumei activelor anterioare cedate, care urmau să fie transferate înapoi către Bancă. Părțile nu au convenit asupra detaliilor de transfer. În ianuarie 2015 Cesionarul a solicitat finalizarea legală a rezilierii, transmiterea activelor către Bancă și reconcilierea decontărilor la data rezilierii. Conducerea Băncii crede că această solicitare nu este justificată. Din cauza dezmodămintului incert în legătură cu rezilierea acordurilor de cesiune, Banca nu a putut estima efectul posibil asupra activelor și obligațiilor sale, care ar putea rezulta în urma acestora. La data bilanșului, datoria aferentă celui de-al doilea acord de cesiune în valoare de 111,867 mii MDL a fost provisionată integral. Raportul nostru nu conține rezerve în acest sens.

22. În noiembrie 2014, Banca a încheiat 4 acorduri swap cu BC Banca Socială SA și BC Unibank SA, ale căror date de realizare a expirat în decembrie 2014. Ca urmare a instituirii Regimului de administrare specială în aceste trei bănci, finalizarea acestor acorduri este incertă și valoarea lor rămâne nereflectată în situațiile financiare. Raportul nostru nu conține rezerve în acest sens.

23. După cum se prezintă în nota 18, emisiunea suplimentară de acțiuni în suma de 80,250 mii MDL, înregistrată de către Bancă în luna august 2013, a fost anulată prin Decizia Curții Supreme de Justiție a Moldovei din data de 27 noiembrie 2014. Ca urmare, structura acționarială prin care Statul deține 56.13% din acțiunile ordinare ale Băncii va fi înregistrată după realizarea formalităților legale. La 31 decembrie 2014, nu s-a făcut nici o modificare în registrul deținut de registratorul independent de acțiuni, respectiv Banca nu a prezentat în situațiile financiare nici o modificare privind structura acționarilor. Raportul nostru nu conține rezerve în acest sens.

24. După cum se prezintă în nota 14, în septembrie 2013 un grup de companii, inclusiv acționari, după emisiunea suplimentară de acțiuni din august 2013 au acordat Băncii mai multe împrumuturi subordonate cu scadența de șase ani. La 31 decembrie 2014, Banca avea astfel de datorii în valoare totală de 784,664 mii MDL, inclusiv de la acționari în valoare de 423,714 mii MDL. Reieșind din condițiile contractuale de împrumut, nu există clauze expres care prevăd obligația de rambursare anticipată a acestor datorii. Cu toate acestea, în baza faptului că emisiunea suplimentară de acțiuni a fost anulată, există o incertitudine că creditorii ar putea solicita rambursarea anticipată a împrumuturilor. Raportul nostru nu conține rezerve în acest sens.

29 mai 2015

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


Emilia Popa
(Auditor Licențiat)