



Аудиторское заключение в отношении обобщенной финансовой отчетности

Акционерам
BC EXIMBANK S.A.

Мы провели аудит финансовой отчетности BC EXIMBANK S.A., гор. Кишинев, Республика Молдова, за год, заканчивающийся 31 декабря 2003 года, на основании которой была подготовлена обобщенная финансовая отчетность, включающая в себя бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2003 года, а также соответствующие отчеты о финансовых результатах и о движении денежных средств за год, заканчивающийся на указанную дату. Аудит был проведен в соответствии с Национальными Стандартами Аудита. В нашем заключении от 27 февраля 2004 года мы выразили безусловное мнение в отношении финансовой отчетности, на основании которой была подготовлена обобщенная финансовая отчетность.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность BC EXIMBANK S.A., которая включает в себя бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2003 года, а также соответствующие отчеты о финансовых результатах и о движении денежных средств за год, заканчивающийся на указанную дату, соответствует во всех существенных аспектах финансовой отчетности, на основании которой она была подготовлена.

Чтобы получить более полное представление о финансовом положении BC EXIMBANK S.A. и о результатах его операционной деятельности за отчетный период, а также о сфере нашего аудита, обобщенную финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью, на основании которой она была подготовлена, и с нашим Аудиторским заключением в отношении этой отчетности.

KPMG Moldova S.R.L.

27 февраля 2004 года

Кишинев, Республика Молдова



Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2003 года

	31 декабря 2003 года	31 декабря 2002 года
(в молдавских леях)		
Активы		
Наличные денежные средства	55,932,244	29,677,225
Денежные средства, причитающиеся с банков	29,560,719	24,355,688
Денежные средства, причитающиеся с НБМ	14,587,912	20,466,173
Денежные средства, размещенные овернайт	5,288,000	11,543,913
	<u>105,368,875</u>	<u>86,042,999</u>
Ценные бумаги		
Инвестиционные ценные бумаги	15,173,965	11,253,147
Ценные бумаги, приобретенные для продажи	4,259,000	7,766,460
	<u>19,432,965</u>	<u>19,019,607</u>
Кредиты и требования по финансовому лизингу	205,552,976	120,586,974
Минус: Скидки на потери по кредитам	(7,673,626)	(2,741,283)
	<u>197,879,350</u>	<u>117,845,691</u>
Основные средства, нетто	32,235,526	35,177,447
Нематериальные активы, нетто	561,355	1,107,796
Начисленные проценты к получению	8,018,903	4,564,728
Прочие активы	13,339,145	8,506,210
	<u>54,154,929</u>	<u>49,356,181</u>
Итого активы	<u>376,836,119</u>	<u>272,264,478</u>

Финансовые отчеты были утверждены 27 февраля 2004 года.



Марчел Киркэ
Председатель Правления

Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2003 года (продолжение)

	31 декабря 2003 года	31 декабря 2002 года
(в молдавских леях)		
Обязательства и собственный капитал		
Беспроцентные депозиты		
Денежные средства, причитающиеся банкам	6,427	116,453
Депозиты физических лиц	7,526,198	5,990,387
Депозиты юридических лиц	77,077,072	67,504,878
	<u>84,609,697</u>	<u>73,611,718</u>
Процентные депозиты		
Денежные средства, причитающиеся банкам	7,000,000	-
Депозиты физических лиц	151,191,708	74,264,700
Депозиты юридических лиц	27,048,901	20,403,196
	<u>185,240,609</u>	<u>94,667,896</u>
Итого депозиты	269,850,306	168,279,614
Прочие займы	21,684,295	20,174,900
Начисленные проценты к выплате	2,887,960	1,315,423
Отсроченные налоговые обязательства	1,344,677	2,518,764
Прочие обязательства	12,356,055	7,994,839
Итого обязательства	<u>308,123,293</u>	<u>200,283,540</u>
Собственный капитал		
Размещенные простые акции	40,660,000	40,660,000
Резервный капитал	1,299,872	841,876
Резерв по переоценке	827,019	6,276,909
Нераспределенная прибыль	25,925,935	24,202,153
Итого собственный капитал	<u>68,712,826</u>	<u>71,980,938</u>
Всего обязательства и собственный капитал	<u>376,836,119</u>	<u>272,264,478</u>

Финансовые отчеты были утверждены 27 февраля 2004 года.



Марчел Киркэ
Председатель Правления

Отчет о финансовых результатах за год, заканчивающийся 31 декабря 2003 года

	2003 ГОД	2002 ГОД
(в молдавских леях)		
Процентные доходы		
Процентные доходы по денежным средствам, причитающимся с банков	1,780,852	971,859
Процентные доходы по денежным средствам, размещенным овернайт	59,888	59,576
Процентные доходы или дивиденды по ценным бумагам, приобретенным для продажи	646,685	200,842
Процентные доходы или дивиденды по инвестиционным ценным бумагам	1,647,769	393,903
Процентные доходы и комиссионные вознаграждения по кредитам	26,410,560	20,233,220
Итого процентные доходы	30,545,754	21,859,400
Процентные расходы		
Процентные расходы по денежным средствам, причитающимся банкам	(135,493)	-
Процентные расходы по депозитам физических лиц	(11,545,348)	(4,923,321)
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	(1,535,352)	(994,446)
Итого процентные расходы по депозитам	(13,216,193)	(5,917,767)
Процентные расходы по займам овернайт	(353,794)	(24,068)
Процентные расходы по прочим займам	(1,905,347)	(280,729)
Итого процентные расходы по займам	(2,259,141)	(304,797)
Всего процентные расходы	(15,475,334)	(6,222,564)
Процентный доход, нетто	15,070,420	15,636,836
Минус: Отчисления на скидки на потери по кредитам	(4,774,802)	2,093,646
Процентный доход, нетто, после отчислений на скидки на потери по кредитам	10,295,618	17,730,482

Отчет о финансовых результатах за год, заканчивающийся 31 декабря 2003 года (продолжение)

	2003 год	2002 год
(в молдавских леях)		
Доходы, не относящиеся к процентным		
Доход от ценных бумаг, приобретенных для продажи	24,219	-
Доход от инвестиционных ценных бумаг	-	25,546
Доход от операций с иностранной валютой	12,381,667	5,408,727
Доход от комиссионных вознаграждений	15,390,699	17,291,034
Прочие доходы, не относящиеся к процентным	11,205,399	2,029,395
Всего доходы, не относящиеся к процентным	39,001,984	24,754,702
Расходы, не относящиеся к процентным		
Расходы на оплату труда	(6,130,265)	(5,495,090)
Премияльные	(1,606,998)	(883,730)
Отчисления в пенсионный фонд и в фонд социального страхования, прочие социальные выплаты	(2,361,640)	(1,948,463)
Расходы на основные средства	(6,949,734)	(5,641,787)
Налоги и сборы	(158,163)	(165,580)
Консультационные и аудиторские услуги	(538,327)	(289,514)
Прочие расходы, не относящиеся к процентным	(20,602,635)	(16,555,214)
Всего расходы, не относящиеся к процентным	(38,347,762)	(30,979,378)
Чистая прибыль до налогообложения	10,949,840	11,505,806
Подоходный налог	(4,337,241)	(2,345,883)
Чистая прибыль	6,612,599	9,159,923

Отчет о движении денежных средств за год, заканчивающийся 31 декабря 2003 года

	2003 год	2002 год
(в молдавских леях)		
Операционная деятельность		
Поступления по процентам и комиссионным	40,921,231	35,959,650
Выплаты по процентам и комиссионным	(15,675,097)	(7,294,920)
Поступления по кредитам, ранее списанным за счет скидок на потери по кредитам	742,211	-
Прочие поступления по доходам	15,266,833	7,645,767
Выплаты по персоналу	(10,080,069)	(8,342,174)
Выплаты поставщикам	(22,692,915)	(17,527,968)
Поступления до изменений в активах и обязательствах	8,482,194	10,440,355
Увеличение (уменьшение) активов		
Поступления (выплаты) по кредитам и ссудам банкам	(3,609,957)	628,978
Поступления (выплаты) по кредитам и ссудам клиентам	(76,074,014)	(24,791,713)
Поступления (выплаты) по ценным бумагам	3,507,461	(7,765,362)
Поступления (выплаты) по прочим активам	(6,087,696)	(2,160,307)
	(82,264,206)	(34,088,404)
Увеличение (уменьшение) обязательств		
Поступления (выплаты) по депозитам клиентов	85,300,225	60,330,032
Поступления (выплаты) по депозитам и займам от банков	5,276,269	10,201,353
Поступления (выплаты) по прочим обязательствам	4,513,809	(7,741,508)
	95,090,303	62,789,877
Поступление (выплата) по операционной деятельности до налогообложения	21,308,291	39,141,828
Выплаты подоходного налога	(2,625,850)	(2,345,883)
Чистое поступление (выплата) по операционной деятельности	18,682,411	36,795,945

Отчет о движении денежных средств за год, заканчивающийся 31 декабря 2003 года (продолжение)

	2003 год	2002 год
(в молдавских леях)		
Инвестиционная деятельность		
Поступления (выплаты) по кредитам, выданным клиентам	(9,476,658)	(520,000)
Поступления (выплаты) по инвестиционным ценным бумагам	(3,754,432)	580,150
Выплаты по материальным активам	349,211	(3,157,645)
Поступления по материальным активам	947,161	-
Выплаты по нематериальным активам	-	(1,279,461)
Поступления по процентным доходам	1,662,481	506,504
Поступления по дивидендам	111,890	-
Чистое поступление (выплата) по инвестиционной деятельности	(10,160,347)	(3,870,452)
Финансовая деятельность		
Поступления (выплаты) по долгосрочным займам	12,501,405	520,000
Выплаты по дивидендам	(4,430,821)	-
Выплаты по процентам	(408,850)	(24,069)
Чистое поступление (выплата) по финансовой деятельности	7,661,734	495,931
Чистое поступление (выплата), всего	16,183,828	33,421,424
Положительная (отрицательная) разница обменного валютного курса	(467,893)	(177,151)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	15,715,935	33,244,273
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	79,887,848	46,643,575
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	95,603,783	79,887,848