



## 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 2005 года, на основании которой была подготовлена обобщенная финансовая отчетность, включающая в себя бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также соответствующие отчеты о финансовых результатах и движении денежных средств за год, заканчивающийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Аудита. В нашем заключении от 31 июля 2006 года мы выразили условное мнение в отношении финансовой отчетности, на основании которой была подготовлена обобщенная финансовая отчетность. Параграфы, разъясняющие разногласия, выглядят следующим образом:

*«По состоянию на 31 декабря 2005 года по кредиту в размере приблизительно 17,700,000 молдавских леев не была предоставлена достаточная информация для оценки будущего движения денежных средств, которые Банк может получить от заемщиков и, таким образом, не может быть оценен резерв на убытки от обесценения кредита.»*

*«В состав кредитов и ссуд клиентам включена дебиторская задолженность по финансовому лизингу в размере приблизительно 6,603,000 молдавских леев с условием ежегодной оплаты в течение 31 года. Данная задолженность была отражена в размере общей величины минимальных лизинговых платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки в 1%, которая меньше обычной кредитной ставки, используемой Банком для коммерческих клиентов. При использовании более высокой процентной ставки величина дебиторской задолженности по финансовому лизингу была бы меньше.»*

*«Как указано в примечании 9 финансовых отчетов, Банк продал и в течение одного месяца выкупил одно и то же офисное здание. В результате данных транзакций Банк признал доход в размере приблизительно 4,900,000 молдавских леев, отраженный в отчете о финансовых результатах как прочий доход не относящийся к процентным. Бухгалтерские записи данных транзакций отразили их юридическую форму, в то время как их экономическая сущность заключается в том, что продажа и последующий выкуп являются взаимоисключающими транзакциями, а также то, что экономическая выгода и увеличение стоимости актива не имели места. Следовательно, основные средства должны быть уменьшены приблизительно на 4,900,000 молдавских леев, расход по подоходному налогу и соответствующее обязательство должны быть уменьшены на 885,000 молдавских леев, а прибыль за год и нераспределенная прибыль должны быть уменьшены на 4,015,000 молдавских леев. Влияние данной корректировки снизило бы совокупный нормативный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2005 года ниже минимально уровня, установленного Национальным Банком Молдовы, составляющего 100,000,000 молдавских леев.»*



Кроме того, наше аудиторское заключение от 31 июля 2006 года включало следующий пояснительный параграф:

*«Не ограничивая своё мнение, мы обращаем внимание на следующее:*

- Банк оценил резерв на убытки от обесценения по кредитам и авансам клиентам, основываясь на внутренней методологии, разработанной и примененной впервые по состоянию на 31 декабря 2005 года в соответствии с МСБУ 39, Финансовые инструменты: признание и оценка, с некоторыми оговорками, указанными в Примечании 3.*
- Как указано в Примечании 12 к финансовой отчетности, Банк получил кредит в размере приблизительно 13,856,000 молдавских леев, при поддержке Министерства Финансов Республики Молдова и IFAD. Банк не соответствовал некоторым требованиям, указанным в контракте по кредиту в течение года, заканчивающегося 31 декабря 2005 года. Данное несоответствие подтверждает факт невыполнения обязательств, который позволяет кредиторам потребовать досрочного возвращения кредита. Кредитор не выразил согласия, до утверждения данной финансовой отчетности, не требовать возвращения кредита в результате невыполнения обязательств и, вследствие этого, кредит был классифицирован как текущий.»*

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность BC Eximbank S.A., которая включает в себя бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также соответствующие отчеты о финансовых результатах и 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, которая включает в себя бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2005 года, а также соответствующие отчеты о финансовых результатах и движении денежных средств, 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.

Кишинев, Республика Молдова


31 июля 2006 года

## Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2005 года

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
(в молдавских леях)		
<b>Активы</b>		
Наличные денежные средства	68,285,540	68,464,684
Денежные средства, причитающиеся с НБМ	103,825,458	86,196,695
Финансовые активы, предназначенные для осуществления сделок	63,773	24,288,195
Размещения в банках	82,626,740	56,222,167
Инвестиционные ценные бумаги	25,166,010	24,600,153
Кредиты и ссуды банкам	-	11,999,885
Кредиты и ссуды клиентам	538,662,241	350,040,686
Недвижимость и оборудование	47,681,015	32,185,085
Нематериальные активы	222,370	418,173
Прочие активы	15,517,753	21,030,013
<b>Итого активы</b>	<b>882,050,900</b>	<b>675,445,736</b>
<b>Обязательства</b>		
Финансовые обязательства, предназначенные для осуществления сделок	-	23,377,939
Депозиты банков	222,107	776,272
Депозиты клиентов	730,833,481	510,952,117
Кредиты банков	29,274,978	39,038,555
Отсроченные обязательства по подоходному налогу	1,653,185	2,569,571
Прочие обязательства	13,784,672	10,191,847
<b>Итого обязательства</b>	<b>775,768,423</b>	<b>586,906,301</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Размещенные простые акции	65,000,000	50,660,000
Резерв по переоценке	869,429	848,224
Нераспределенная прибыль	40,413,048	37,031,211
<b>Итого собственный капитал, принадлежащий акционерам Банка</b>	<b>106,282,477</b>	<b>88,539,435</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>	<b>882,050,900</b>	<b>675,445,736</b>

Финансовые отчеты были утверждены 31 июля 2006 года

М. Киркэ

  
Председатель Правления

## Отчет о финансовых результатах за год, заканчивающийся 31 декабря 2005 года

	2005 год	2004 год
(в молдавских леях)		
Процентные доходы и аналогичные поступления	67,488,643	42,752,912
Процентные расходы и аналогичные платежи	(55,889,540)	(31,152,311)
<b>Процентный доход, нетто</b>	<b>11,599,103</b>	<b>11,600,601</b>
Доход от комиссионных вознаграждений	29,333,826	22,250,775
Расходы по комиссионным вознаграждениям	(1,534,354)	(2,719,099)
<b>Комиссионные вознаграждения, нетто</b>	<b>27,799,472</b>	<b>19,531,676</b>
Чистый доход от осуществления сделок	(381,226)	74,032
Чистый доход от операций с иностранной валютой	15,664,050	19,092,234
Прочие доходы от операционной деятельности	7,394,422	2,530,345
<b>Доход от операционной деятельности</b>	<b>62,075,821</b>	<b>52,828,888</b>
Расходы на оплату труда	(19,167,187)	(13,656,939)
Общие и административные расходы	(35,714,341)	(27,796,036)
Чистое уменьшение/(увеличение) резерва на покрытие потерь от обесценения	(2,618,122)	4,685,347
<b>Расходы от операционной деятельности</b>	<b>(57,499,650)</b>	<b>(36,767,628)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>4,576,171</b>	<b>16,061,260</b>
Расходы по подоходному налогу	(1,194,334)	(4,329,966)
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>3,381,837</b>	<b>11,731,294</b>

## Отчет о движении денежных средств за год, заканчивающийся 31 декабря 2005 года

	2005 год	2004 год
(в молдавских леях)		
<b>Операционная деятельность</b>		
Прибыль до налогообложения	4,576,171	16,061,260
<i>Корректировки по неденежным статьям:</i>		
Износ и амортизация	6,561,607	4,339,064
Доход от выбытия недвижимости и оборудования	(4,547,766)	(1,169,382)
Чистое уменьшение (увеличение) резерва на убытки от обесценения активов	2,618,122	(5,253,878)
	<b>9,208,134</b>	<b>13,977,064</b>
<i>Изменение активов и обязательств, используемых в операционной деятельности:</i>		
Увеличение кредитов и ссуд банкам	(20,112,753)	(35,505,254)
Увеличение кредитов и ссуд клиентам	(191,239,677)	(140,459,620)
Уменьшение (увеличение) прочих активов и начисленных процентов	5,599,625	(9,249,454)
Уменьшение/(увеличение) финансовых активов, предназначенных для осуществления сделок (Уменьшение)/увеличение финансовых обязательств, предназначенных для осуществления сделок	24,224,422	(17,980,095)
(Уменьшение)/увеличение заемных средств, полученных от банков	(9,763,577)	17,354,260
Уменьшение вкладов и депозитов других банков	(554,165)	(6,230,155)
Увеличение вкладов и депозитов клиентов	219,881,364	248,128,147
Увеличение прочих обязательств	3,038,672	3,837,936
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>16,904,104</b>	<b>95,214,812</b>
Выплаты подоходного налога	(1,535,360)	(4,355,426)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>15,368,744</b>	<b>90,859,386</b>

## Отчет о движении денежных средств за год, заканчивающийся 31 декабря 2005 года (продолжение)

	2005 год	2004 год
(в молдавских леях)		
<b>Инвестиционная деятельность</b>		
Выплаты по приобретению инвестиционных ценных бумаг	(565,856)	(9,426,188)
Поступления от продажи недвижимости и оборудования	17,372,200	1,317,832
Выплаты по приобретению недвижимости и оборудования	(34,711,245)	(13,112,997)
Выплаты по приобретению нематериальных активов	(62,288)	(274,829)
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(17,967,189)</b>	<b>(21,496,182)</b>
<b>Финансовая деятельность</b>		
Эмиссия акций	14,340,000	10,000,000
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>14,340,000</b>	<b>10,000,000</b>
<b>Увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>11,741,554</b>	<b>79,363,204</b>
Остаток денежных средств и их эквивалентов на 1 января	174,966,987	95,603,783
<b>Остаток денежных средств и их эквивалентов на 31 декабря</b>	<b>186,708,541</b>	<b>174,966,987</b>