



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 Национальными Стандартами Аудита. В нашем заключении от 27 марта 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 прочие активы включают канцелярские принадлежности и расходные материалы на сумму приблизительно 1,100,000 молдавских леев. Достаточная информация для оценки стоимости возмещения этих активов, а также о факте их наличия на 31 декабря 2005 года не была доступна.

Как указано в примечаниях 9 и 22 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. В случае, если бы данные корректировки были отражены, совокупный нормативный капитал Банка был бы ниже обязательного минимального уровня.»»

Кроме того, наше аудиторское заключение от 27 марта 2006 года включало следующий пояснительный параграф:

«Не ограничивая своё мнение, мы обращаем внимание на Примечание 13 к финансовым отчетам. Банк обязан соответствовать определенным финансовым требованиям, которые основываются на финансовых отчетах, подготовленных в соответствии с Международными Финансовыми Отчетами (МСФО). Финансовые отчеты, подготовленные в соответствии с МСФО ещё не подготовлены, и поэтому определение соответствия этим требованиям ещё не было произведено.»



По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность ВС 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 ВС 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

27 марта 2006 года

Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2005 года

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
(в молдавских леях)		
Активы		
Наличные денежные средства	68,285,540	68,464,684
Денежные средства, причитающиеся с банков	53,613,121	56,222,167
Денежные средства, причитающиеся с НБМ	103,825,458	86,196,695
Денежные средства, размещенные овернайт	28,179,550	-
	253,903,669	210,883,546
Инвестиционные ценные бумаги	25,166,010	24,600,153
Ценные бумаги, приобретенные для продажи	63,773	528,845
	25,229,783	25,128,998
Кредиты и требования по финансовому лизингу	544,806,381	364,460,320
Минус: Скидки на потери по кредитам	(12,950,287)	(9,539,063)
	531,856,094	354,921,257
Основные средства, нетто	47,681,015	32,185,085
Нематериальные активы, нетто	222,370	418,173
Начисленные проценты к получению	9,127,151	14,620,270
Прочие активы	14,902,455	14,265,033
	71,932,991	61,488,561
Итого активы	882,922,537	652,422,362

Финансовые отчеты были утверждены 27 марта 2006 года.

М. Киркэ
(Председатель Правления)



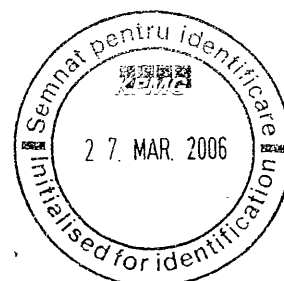

Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2005 года (продолжение)

	31 декабря 2005 года	31 декабря 2004 года
(в молдавских лелях)		
Обязательства и собственный капитал		
Беспроцентные депозиты		
Денежные средства, причитающиеся банкам	222,107	776,272
Депозиты физических лиц	16,168,688	4,874,810
Депозиты юридических лиц	98,054,421	91,683,316
	114,445,216	97,334,398
Процентные депозиты		
Депозиты физических лиц	464,911,288	314,740,905
Депозиты юридических лиц	151,699,084	99,653,086
	616,610,372	414,393,991
Итого депозиты	731,055,588	511,728,389
Обязательства по соглашениям РЕПО	-	1,956,108
Прочие займы	29,274,978	37,082,447
Начисленные проценты к выплате	8,372,671	5,304,928
Отсроченные налоговые обязательства	1,280,725	1,751,326
Прочие обязательства	10,889,727	10,532,022
Итого обязательства	780,873,689	568,355,220
Собственный капитал		
Размещенные простые акции	65,000,000	50,660,000
Резервный капитал	1,897,157	1,630,502
Резерв на переоценку основных средств	869,429	848,224
Нераспределенная прибыль	34,282,262	30,928,416
Итого собственный капитал	102,048,848	84,067,142
Всего обязательства и собственный капитал	882,922,537	652,422,362

Финансовые отчеты были утверждены 27 марта 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		
Процентные доходы по денежным средствам, причитающимся с банков	1,610,768	1,210,888
Процентные доходы по денежным средствам, размещенным овернайт	708,576	123,438
Процентные доходы или дивиденды по ценным бумагам, приобретенным для продажи	16,737	395,973
Процентные доходы или дивиденды по инвестиционным ценным бумагам	784,510	1,733,173
Процентные доходы и комиссионные вознаграждения по кредитам	69,350,441	42,509,638
Итого процентные доходы	72,471,032	45,973,110
Процентные расходы		
Процентные расходы по денежным средствам, причитающимся банкам	(133,986)	(400,929)
Процентные расходы по депозитам физических лиц	(44,991,827)	(23,421,393)
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	(8,413,292)	(3,682,097)
Итого процентные расходы по депозитам	(53,539,105)	(27,504,419)
Процентные расходы по займам овернайт	(93,008)	(389,531)
Процентные расходы по прочим займам	(2,257,427)	(3,258,361)
Итого процентные расходы по займам	(2,350,435)	(3,647,892)
Всего процентные расходы	(55,889,540)	(31,152,311)
Процентный доход, нетто	16,581,492	14,820,799
Отчисления на скидки на потери по кредитам	(3,139,023)	(2,281,886)
Процентный доход, нетто, после отчислений на скидки на потери по кредитам	13,442,469	12,538,913

Отчет о финансовых результатах за год, заканчивающийся 31 декабря 2005 года (продолжение)

	2005 год	2004 год
(в молдавских леях)		
Доходы, не относящиеся к процентным		
Доход от ценных бумаг, приобретенных для продажи	185	5,965
Доход от операций с иностранной валютой	15,664,050	19,092,235
Доход от комиссионных вознаграждений	21,231,450	16,622,203
Прочие доходы, не относящиеся к процентным	10,446,394	4,938,720
Всего доходы, не относящиеся к процентным	47,342,079	40,659,123
Расходы, не относящиеся к процентным		
Расходы на оплату труда	(11,946,434)	(7,333,272)
Премияльные	(2,612,338)	(3,040,350)
Отчисления в пенсионный фонд и в фонд социального страхования, прочие социальные выплаты	(4,608,416)	(3,283,317)
Расходы на основные средства	(14,066,031)	(9,073,281)
Налоги и сборы	(155,183)	(122,346)
Консультационные и аудиторские услуги	(324,223)	(225,601)
Прочие расходы, не относящиеся к процентным	(22,024,464)	(21,909,315)
Всего расходы, не относящиеся к процентным	(55,737,089)	(44,987,482)
Чистая прибыль до налогообложения	5,047,459	8,210,554
Подходный налог	(1,640,116)	(2,877,443)
Чистая прибыль	3,407,343	5,333,111

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

	2005 год	2004 год
<i>(в молдавских лаях)</i>		
Операционная деятельность		
Поступления по процентам и комиссионным	97,558,714	54,438,254
Выплаты по процентам и комиссионным	(53,274,243)	(30,909,421)
Поступления по кредитам, ранее списанным за счет скидок на потери по кредитам	272,201	40,104
Прочие поступления по доходам	21,129,349	21,648,367
Выплаты по персоналу	(19,168,521)	(13,670,970)
Выплаты поставщикам	(26,487,850)	(13,647,690)
Поступления до изменений в активах и обязательствах	20,029,650	17,898,644
Увеличение /(уменьшение) активов		
Выплаты по кредитам и ссудам банкам	(22,112,638)	(22,469,523)
Выплаты по кредитам и ссудам клиентам	(172,139,793)	(150,793,014)
Поступления по ценным бумагам	465,072	3,730,155
Поступления (выплаты) по прочим активам	(1,975,729)	391,947
	(195,763,088)	(169,140,435)
Увеличение/(уменьшение) обязательств		
Поступления по депозитам клиентов	219,164,150	253,148,332
Выплаты по депозитам и займам от банков	(9,503,490)	(2,946,671)
Выплаты по прочим обязательствам	(578,418)	(2,625,623)
	209,082,242	247,576,038
Поступление по операционной деятельности до налогообложения	34,477,804	96,334,247
Выплаты подоходного налога	(1,535,360)	(4,355,426)
Чистое поступление по операционной деятельности	31,813,444	91,978,821

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

	2005 год	2004 год
(в молдавских леях)		
Инвестиционная деятельность		
Поступления (выплаты) по кредитам, выданным клиентам	(17,372,200)	1,429,121
Выплаты по инвестиционным ценным бумагам	(456,615)	(9,540,835)
Выплаты по материальным активам	(34,711,245)	(13,112,997)
Поступления от продажи материальных активов	17,844,997	1,317,832
Выплаты по нематериальным активам	(62,288)	(274,829)
Поступления по процентным доходам	946,175	2,004,950
Поступления по дивидендам	-	104,636
Чистые выплаты от инвестиционной деятельности	(33,811,176)	(18,072,122)
Финансовая деятельность		
Выпуск акций	14,340,000	10,000,000
Выплаты по долгосрочным займам	(116,945)	(4,631,352)
Выплаты по процентам	(744,818)	(872,260)
Чистое поступление по финансовой деятельности	13,478,237	4,496,388
Чистое поступление, всего	11,480,505	78,403,087
Положительная разница обменного валютного курса	261,049	960,117
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	11,741,554	79,363,204
Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	174,966,987	95,603,783
Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	186,708,541	174,966,987