

## Raportul auditorului privind rapoartele financiare generalizate

Către acționarii  
BC EXIMBANK S.A.

Noi am exercitat auditul rapoartelor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2003 ale BC EXIMBANK S.A., Chișinău, Republica Moldova, în baza cărora au fost întocmite rapoartele financiare generalizate, ce includ bilanțul contabil la 31 decembrie 2003, precum și rapoartele corespunzătoare privind rezultatele financiare și fluxul mijloacelor bănești pentru exercițiul financiar încheiat la această dată. Auditul a fost exercitat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit. În raportul nostru de audit datat cu 27 februarie 2004, am exprimat o opinie cu mențiuni asupra rapoartelor financiare în baza cărora au fost întocmite rapoartele financiare generalizate. Mențiunile au fost după cum urmează:

«Creditele și avansurile acordate clienților includ o creanță aferentă leasingului financiar denominată în lei moldovenești în valoare de 6,960,994, cu achitarea anuală a plăților în termen de 33 ani. Creanța a fost înregistrată la valoarea brută a plăților de leasing minime, actualizate la o rată a dobânzii de 1% care este mai mică decât rata obișnuită la care Banca acordă credite comerciale. În cazul în care s-ar fi utilizat a rată a dobânzii mai înaltă, valoarea creanței aferente leasingului s-ar fi diminuat.

În anii precedenți Banca și-a reevaluat proprietatea, ceea ce a rezultat în înregistrarea unei rezerve de reevaluare în valoare de 7,549,259 lei moldovenești ca component al capitalului propriu. Pe parcursul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2003, proprietatea a fost vândută și rezerva de reevaluare a fost recunoscută ca alte venituri în raportul privind rezultatele financiare. În vederea conformării cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, rezerva de reevaluare nu trebuie recunoscută în raportul privind rezultatele financiare, ci trebuie înregistrată ca transfer direct din rezerva de reevaluare în profitul nerepartizat».

În opinia noastră, rapoartele financiare generalizate anexate ale BC EXIMBANK S.A., care includ bilanțul contabil la 31 decembrie 2003, precum și rapoartele corespunzătoare privind rezultatele financiare și fluxul mijloacelor bănești pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, corespund, în toate aspectele semnificative, rapoartelor financiare în baza cărora acestea au fost întocmite.



Pentru a înțelege mai bine poziția financiară și rezultatele activității BC EXIMBANK S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2003, precum și sfera de aplicare a auditului nostru, rapoartele financiare generalizate, ce includ bilanțul contabil la 31 decembrie 2003, precum și rapoartele corespunzătoare privind rezultatele financiare și fluxul mijloacelor bănești pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, trebuie examinate în conexiune cu rapoartele financiare în baza cărora au fost întocmite și cu raportul nostru de audit asupra acestor rapoarte financiare.

KPMG Moldova S.R.L.

27 februarie 2004

Chișinău, Republica Moldova

**Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2003**

	31 decembrie 2003	31 decembrie 2002
(în lei moldovenești)		
<b>Active</b>		
Mijloace bănești în numerar	55,932,244	29,677,225
Mijloace bănești datorate de BNM	14,587,912	20,466,173
Active financiare deținute pentru tranzacționare	6,308,100	7,766,461
Plasamente în bănci	34,848,719	35,899,601
Investiții	15,173,965	11,253,146
Credite și avansuri acordate băncilor	7,899,975	-
Credite și avansuri acordate clienților	189,979,375	117,845,691
Mijloace fixe	32,235,526	35,177,446
Active nemateriale	561,355	1,107,797
Alte active	11,780,559	11,313,884
<b>Total active</b>	<b>369,307,730</b>	<b>270,507,424</b>
<b>Obligații</b>		
Obligații financiare deținute pentru tranzacționare	2,035,956	-
Depozite de la bănci	7,006,427	116,453
Depozite ale clienților	262,843,879	168,163,162
Împrumuturi de la bănci	21,684,295	20,174,900
Obligații amânate privind impozitul pe venit	710,399	2,512,048
Alte obligații	8,239,838	9,277,099
<b>Total obligații</b>	<b>302,520,794</b>	<b>200,243,662</b>
<b>Capital propriu</b>		
Capital social	40,660,000	40,660,000
Capital de rezervă	827,019	6,276,909
Profit nerepartizat	25,299,917	23,326,853
<b>Total capital propriu</b>	<b>66,786,936</b>	<b>70,263,762</b>
<b>Total obligații și capital propriu</b>	<b>369,307,730</b>	<b>270,507,424</b>

Rapoartele financiare au fost aprobate la 27 februarie 2004.



M. Chircă  
Președintele Cărmuirii

## Raportul privind rezultatele financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2003

	2003	2002
(în lei moldovenești)		
Venituri aferente dobânzilor și alte venituri similare	29,791,964	20,632,754
Cheltuieli aferente dobânzilor și alte cheltuieli similare	(15,475,334)	(6,222,564)
<b>Venitul net aferent dobânzilor</b>	<b>14,316,630</b>	<b>14,410,190</b>
Venituri aferente comisioanelor și onorariilor	17,887,485	17,601,902
Cheltuieli aferente comisioanelor și onorariilor	(1,958,138)	(1,433,286)
<b>Venitul net aferent comisioanelor și onorariilor</b>	<b>15,929,347</b>	<b>16,168,616</b>
Venitul net aferent tranzacționării	37,362	-
Venituri la operațiuni cu valută străină	12,845,666	6,881,287
Alte venituri operaționale	9,143,075	513,205
<b>Venit operațional</b>	<b>52,272,080</b>	<b>37,973,298</b>
Cheltuieli privind remunerarea muncii	(10,098,903)	(8,327,284)
Cheltuieli generale și administrative	(26,361,691)	(22,127,661)
Pierdere netă din depreciere	(5,697,922)	(719,109)
Cheltuieli operaționale	<b>(42,158,516)</b>	<b>(31,174,054)</b>
<b>Profit până la impozitare</b>	<b>10,113,564</b>	<b>6,799,244</b>
Impozit pe venit	(3,709,679)	(1,751,508)
<b>Profit după impozitare</b>	<b>6,403,885</b>	<b>5,047,736</b>

## Raportul privind fluxul mijloacelor bănești pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2003

	2003	2002
(în lei moldovenești)		
<b>Activitatea operațională</b>		
Profit până la impozitare	10,113,564	6,799,244
<b>Ajustări pentru articolele nemonetare:</b>		
Uzura și amortizarea	3,318,965	2,506,695
Profit din ieșirea mijloacelor fixe	(8,561,922)	55,949
Pierdere din ieșirea activelor preluate în posesie	-	143,233
Provizion pentru pierderile din depreciere	5,697,922	884,617
	<b>10,568,529</b>	<b>10,389,738</b>
<b>Modificări în activele și obligațiile operaționale:</b>		
(Creșterea)/reducerea creditelor și avansurilor acordate băncilor	(11,509,932)	628,993
Creșterea creditelor și avansurilor acordate clienților	(69,175,906)	(25,639,906)
Creșterea altor active și a dobânzii sporite	(1,538,413)	(1,241,708)
Reducerea activelor financiare deținute pentru tranzacționare	1,458,361	2,628,000
Creșterea/(descreșterea) obligațiilor financiare deținute pentru tranzacționare	2,035,956	(2,618,180)
Creșterea creditelor de la bănci	1,509,395	10,604,900
Creșterea depozitelor de la bănci	6,889,974	115,374
Creșterea depozitelor clienților	94,680,717	60,328,922
(Reducerea) altor obligații	(2,345,602)	(6,850,360)
<b>Fluxul din activitatea operațională până la impozitare</b>	<b>32,573,079</b>	<b>48,345,773</b>
Plăți privind impozitul pe venit	(2,625,850)	(2,667,201)
<b>Fluxul net din activitatea operațională</b>	<b>29,947,229</b>	<b>45,678,572</b>
<b>Activitatea investițională</b>		
Achiziționarea investițiilor	(3,920,819)	(7,140,675)
Încasări din vânzarea mijloacelor fixe	655,713	-
Achiziționarea mijloacelor fixe	(6,535,383)	(4,336,102)
Achiziționarea activelor nemateriale	-	(957,506)
<b>Fluxul net din activitatea investițională</b>	<b>(9,800,489)</b>	<b>(12,434,283)</b>
<b>Activitatea financiară</b>		
Plăți privind dividendele	(4,430,821)	-
<b>Fluxul net din activitatea financiară</b>	<b>(4,430,821)</b>	<b>-</b>
<b>Creșterea mijloacelor bănești și a echivalentelor lor</b>	<b>15,715,919</b>	<b>33,244,289</b>
Mijloacele bănești și echivalentele lor la 1 ianuarie	79,887,864	46,643,575
<b>Mijloacele bănești și echivalentele lor la 31 decembrie</b>	<b>95,603,783</b>	<b>79,887,864</b>