



## Raportul auditorului asupra rapoartelor financiare generalizate

Către acționarii  
BC Eximbank S.A. Gruppo Veneto Banca

Am exercitat auditul rapoartelor financiare ale BC Eximbank S.A. Gruppo Veneto Banca, Chișinău, Republica Moldova, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2006, în baza cărora au fost întocmite rapoartele financiare generalizate, ce includ bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2006 și raportul privind rezultatele financiare pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Naționale de Audit. În raportul nostru datat cu 2 martie 2007, am exprimat o opinie fără mențiuni asupra rapoartelor financiare în baza cărora au fost întocmite rapoartele financiare generalizate. Raportul nostru datat cu 2 martie 2007 a inclus următorul paragraf explicativ:

*Fără a limita opinia noastră, atragem atenția la Nota 14 la rapoartele financiare. Banca trebuie să se conformeze unor anumite cerințe financiare, ce se vor baza pe rapoartele financiare întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF). Rapoartele financiare întocmite în conformitate cu SIRF nu au fost elaborate încă, cu toate acestea conducerea consideră că Banca se va conforma cerințelor respective.*

În opinia noastră, rapoartele financiare generalizate anexate ale BC Eximbank S.A. Gruppo Veneto Banca, ce includ bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2006 și raportul privind rezultatele financiare 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 a BC Eximbank S.A. Gruppo Veneto Banca și rezultatele activității pentru perioadă, precum și sfera de aplicare a auditului nostru, rapoartele financiare generalizate, care includ bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2006 și raportul privind rezultatele financiare 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.

Chișinău, Republica Moldova

2 martie 2007

**Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2006**

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2005
(în lei moldovenești)		
<b>Active</b>		
Mijloace bănești în numerar	105,543,934	68,285,540
Mijloace bănești datorate de bănci	48,841,645	53,613,121
Mijloace bănești datorate de BNM	86,933,106	103,825,458
Mijloace bănești plasate overnight	77,987,600	28,179,550
	<b>319,306,285</b>	<b>253,903,669</b>
Hârtii de valoare investiționale	63,003,072	25,166,010
Hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare	63,773	63,773
	<b>63,066,845</b>	<b>25,229,783</b>
Credite și cerințe privind leasingul financiar	943,064,168	544,806,381
Minus: reduceri pentru pierderi la credite	(28,636,434)	(12,950,287)
	<b>914,427,734</b>	<b>531,856,094</b>
Mijloace fixe nete	51,208,851	47,681,015
Active nemateriale nete	233,227	222,370
Dobânda sporită ce urmează să fie primită	16,594,006	9,127,151
Alte active	11,340,123	14,902,455
	<b>79,376,207</b>	<b>71,932,991</b>
<b>Total active</b>	<b>1,376,177,071</b>	<b>882,922,537</b>

Rapoartele financiare au fost aprobate pe 2 martie 2007.

M. Chircă  
(Președinte)



**Bilanțul contabil la data de 31 decembrie 2006 (continuare)**

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2005
(în lei moldovenești)		
<b>Obligații și capital propriu</b>		
<b>Depozite fără dobândă</b>		
Mijloace bănești datorate băncilor	1,019,732	222,107
Depozite ale persoanelor fizice	16,677,070	16,168,688
Depozite ale persoanelor juridice	101,307,254	98,054,421
	<b>119,004,056</b>	<b>114,445,216</b>
<b>Depozite cu dobândă</b>		
Depozite ale băncilor	56,329,252	-
Depozite ale persoanelor fizice	533,461,059	464,911,288
Depozite ale persoanelor juridice	189,800,526	151,699,084
	<b>779,590,837</b>	<b>616,610,372</b>
<b>Total depozite</b>	<b>898,594,893</b>	<b>731,055,588</b>
Alte împrumuturi	19,523,607	29,274,978
Dobânda sporită ce urmează să fie plătită	10,059,025	8,372,671
Datorii amânate privind impozitul pe venit	904,226	1,280,725
Alte obligații	8,383,997	10,889,727
Total obligații	<b>937,465,748</b>	<b>780,873,689</b>
<b>Capital propriu</b>		
Ațiuni ordinare plasate	385,000,000	65,000,000
Capital de rezervă	2,067,524	1,897,157
Rezervă de reevaluare	869,429	869,429
Profit nedistribuit	50,774,370	34,282,262
Total capital propriu	<b>438,711,323</b>	<b>102,048,848</b>
<b>Total obligații și capital propriu</b>	<b>1,376,177,071</b>	<b>882,922,537</b>

Rapoartele financiare au fost aprobate pe 2 martie 2007.

M. Chircă  
(Președinte)



## Raportul privind rezultatele financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2006

	2006	2005
(în lei moldovenești)		
<b>Venituri aferente dobânzilor</b>		
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate de bănci	3,184,692	1,610,768
Venituri aferente dobânzilor la mijloace bănești plasate overnight	2,181,209	708,576
Venituri aferente dobânzilor sau dividende la hârtii de valoare cumpărate pentru vânzare	-	16,737
Venituri aferente dobânzilor la dividende sau hârtii de valoare păstrate până la scadență	5,329,614	784,510
Venituri aferente dobânzilor și comisioane la credite	104,009,187	69,350,441
<b>Total venituri aferente dobânzilor</b>	<b>114,704,702</b>	<b>72,471,032</b>
<b>Cheltuieli aferente dobânzilor</b>		
Cheltuieli aferente dobânzilor la mijloace bănești datorate băncilor	(262,630)	(133,986)
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor fizice	(58,267,301)	(44,991,827)
Cheltuieli aferente dobânzilor la depozite ale persoanelor juridice	(8,277,934)	(8,413,292)
<b>Total cheltuieli aferente dobânzilor la depozite</b>	<b>(66,807,865)</b>	<b>(53,539,105)</b>
Cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi overnight	(245,428)	(93,008)
Cheltuieli aferente dobânzilor la alte împrumuturi	(1,716,493)	(2,257,427)
<b>Total cheltuieli aferente dobânzilor la împrumuturi</b>	<b>(1,961,921)</b>	<b>(2,350,435)</b>
<b>Total cheltuieli aferente dobânzilor</b>	<b>(68,769,786)</b>	<b>(55,889,540)</b>
<b>Venitul net aferent dobânzilor</b>	<b>45,934,916</b>	<b>16,581,492</b>
Defalcări privind reduceri pentru pierderi la credite	(16,136,463)	(3,139,023)
<b>Venitul net aferent dobânzilor după defalcări pentru reduceri pentru pierderi la credite</b>	<b>29,798,453</b>	<b>13,442,469</b>

## Raportul privind rezultatele financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2006 (continuare)

	2006	2005
(în lei moldovenești)		
<b>Venituri neaferele dobânzilor</b>		
Venituri la hârtii de valoare destinate pentru vânzare	1,204	185
Venituri la operațiuni cu valută străină	19,180,502	15,664,050
Venituri aferente comisioanelor	28,929,373	21,231,450
Alte venituri neaferele dobânzilor	10,616,135	10,446,394
<b>Total venituri neaferele dobânzilor</b>	<b>58,727,214</b>	<b>47,342,079</b>
<b>Cheltuieli neaferele dobânzilor</b>		
Cheltuieli privind remunerarea muncii	(14,971,386)	(11,946,434)
Prime	(3,619,107)	(2,612,338)
Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți	(5,454,564)	(4,608,416)
Cheltuieli privind mijloacele fixe	(17,017,136)	(14,066,031)
Impozite și taxe	(155,178)	(155,183)
Plata serviciilor de consulting și audit	(410,753)	(324,223)
Alte cheltuieli neaferele dobânzilor	(26,210,918)	(22,024,464)
<b>Total cheltuieli neaferele dobânzilor</b>	<b>(67,839,042)</b>	<b>(55,737,089)</b>
<b>Venitul net până la impozitare</b>	<b>20,686,625</b>	<b>5,047,459</b>
Impozitul pe venit	(4,024,150)	(1,640,116)
<b>Venitul net</b>	<b>16,662,475</b>	<b>3,407,343</b>

## Raportul privind fluxul mijloacelor bănești pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2006

	2006	2005
(În lei moldovenești)		
<b>Activitatea operațională</b>		
Încasări privind dobânzi și comisioane	129,850,870	97,558,714
Plăți privind dobânzi și comisioane	(68,348,709)	(53,274,243)
Încasări privind credite anterior trecute la scăderi	-	272,201
Încasări privind alte venituri	29,800,161	21,129,349
Plăți privind salariații	(24,057,298)	(19,168,521)
Plăți privind furnizorii	(32,313,185)	(26,487,850)
<b>Încasări până la schimbări în active și obligații</b>	<b>34,931,839</b>	<b>20,029,650</b>
<b>Majorarea activelor operaționale</b>		
Plăți privind plasări și credite acordate băncilor	(11,773,511)	(22,112,638)
Plăți privind credite acordate clientelei	(368,179,822)	(172,139,793)
Încasări privind hîrtii de valoare	-	465,072
Încasări/(Plăți) privind alte active	2,130,276	(1,975,729)
	<b>(373,823,057)</b>	<b>(195,763,088)</b>
<b>Majorarea obligațiilor operaționale</b>		
Depozite de la clienți	109,383,038	219,164,150
Depozite și împrumuturi de la bănci	48,171,979	(9,503,490)
Plăți privind alte obligații	(5,499,833)	(578,418)
	<b>152,055,184</b>	<b>209,082,242</b>
<b>Fluxul până la impozitul pe venit</b>	<b>(190,836,034)</b>	<b>34,477,804</b>
Plăți privind impozitul pe venit	(1,389,734)	(1,535,360)
<b>Fluxul net din activitatea operațională</b>	<b>(192,225,768)</b>	<b>31,813,444</b>
<b>Activitatea investițională</b>		
Plăți privind credite acordate clientelei	(28,245,923)	(17,372,200)
Plăți privind hîrtii de valoare investiționale	(38,604,997)	(456,615)
Plăți privind active materiale	(11,597,223)	(34,711,245)
Încasări din vânzarea activelor materiale	336,570	17,844,997
Plăți privind active nemateriale	(86,605)	(62,288)
Încasări privind dobânzi	7,114,783	946,175
Încasări privind devedente	-	-
<b>Fluxul net din activitatea investițională</b>	<b>(71,083,395)</b>	<b>(33,811,176)</b>

## Raportul privind fluxul mijloacelor bănești pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2006 (continuare)

	2006	2005
(În lei moldovenești)		
<b>Activitatea financiară</b>		
Emisia acțiunilor	320,000,000	14,340,000
Încasări/(Plăți) privind împrumuturi pe termen lung	232,915	(116,945)
Plăți privind dobânzi	(672,196)	(744,818)
<b>Fluxul net din activitatea financiară</b>	<b>319,560,719</b>	<b>13,478,237</b>
<b>Total fluxul net</b>	<b>56,251,556</b>	<b>11,480,505</b>
Diferențe pozitive (negative) ale cursului de schimb valutar	(340,093)	261,049
<b>Majorarea netă a mijloacelor bănești și a echivalentelor lor</b>	<b>55,911,463</b>	<b>11,741,554</b>
Soldul mijloacelor bănești la începutul perioadei de gestiune	186,708,541	174,966,987
<b>Soldul mijloacelor bănești la sfârșitul perioadei de Gestiune</b>	<b>242,620,004</b>	<b>186,708,541</b>