



## **RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI**

### **Către Acționarii Băncii Comerciale Eximbank - Gruppo Veneto Banca SA**

- 1 Noi am exercitat auditul bilanțului contabil anexat al Băncii Comerciale Eximbank - Gruppo Veneto Banca SA ("Banca") la 31 decembrie 2011, precum și al rapoartelor corespunzătoare anexate de profit și pierdere, privind fluxul mijloacelor bănești și privind fluxul capitalului propriu pentru exercițiul financiar încheiat la această dată. Responsabilitatea pentru aceste rapoarte financiare o poartă conducerea Băncii. Responsabilitatea noastră constă în exprimarea opiniei asupra rapoartelor financiare respective pe baza auditului exercitat.
- 2 Auditul a fost exercitat în conformitate cu Standardele Naționale de Audit ale Republicii Moldova. Conform cerințelor acestor standarde auditul a fost planificat și exercitat în scopul obținerii asigurării rezonabile că rapoartele financiare nu conțin denaturări semnificative. Un audit include examinarea, pe bază de teste, a dovezilor care confirmă sumele și prezentările din rapoartele financiare. De asemenea, un audit include evaluarea principiilor contabile utilizate și estimărilor semnificative ale conducerii, precum și evaluarea rapoartelor financiare luate în ansamblu. Considerăm că auditul exercitat de noi asigură o bază suficientă pentru exprimarea opiniei noastre.
- 3 În opinia noastră rapoartele financiare reflectă veridic, în toate aspectele semnificative, situația financiară a Băncii la 31 decembrie 2011 și rezultatele financiare, fluxul mijloacelor bănești și fluxul capitalului propriu ale acesteia pentru exercițiul financiar încheiat la această dată conform Standardelor Naționale de Contabilitate ale Republicii Moldova și regulamentelor Băncii Naționale a Moldovei.
- 4 Acest raport este adresat exclusiv acționarilor Băncii în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Băncii acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri.
- 5 În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Bancă și



de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

Helge Olsson  
Partener  
ÎCS PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.  
Licența: A MMII Nr. 037346

Data eliberării:  
09 februarie 2007



Stela Recean  
Administrator

Stela Recean  
Auditor licențiat  
Licența: AIF Nr. 0001

Data eliberării:  
27 iunie 2008

Chișinău, 13 martie 2012

Rapoartele financiare anexate nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la rapoartele financiare în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât Republica Moldova. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din Republica Moldova.

Standardele, procedurile și practicile utilizate în Republica Moldova pentru a efectua auditul financiar al rapoartelor financiare, ar putea fi diferite decât cele general acceptate în țările și jurisdicțiile altele decât Republica Moldova.

**BANCA COMERCIALĂ EXIMBANK - GRUPPO VENETO BANCA S.A.****BILANȚUL CONTABIL****ÎNTOCMIT LA 31 DECEMBRIE 2011****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

	<b>Notă</b>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
<b>Active</b>			
Mijloace bănești în numerar		108,140,350	107,516,225
Mijloace bănești datorate de bănci	9	203,017,752	118,631,466
Mijloace bănești datorate de BNM	10	300,585,265	163,048,291
Mijloace plasate overnight	11	-	80,000,000
		611,743,367	469,195,982
<i>Valori mobiliare</i>			
Valori mobiliare, disponibile pentru tranzacții și vânzare	13	1,380,414	384,339
Valori mobiliare investiționale	12	448,553,675	481,264,371
Total valori mobiliare		449,934,089	481,648,710
Credite și cerințe privind leasingul financiar	14	2,249,606,251	2,261,785,889
Mijloace fixe nete	15	70,340,660	81,157,311
Dobânda calculată ce urmează să fie primită		51,309,546	26,529,458
Altă avere imobilă	17	73,961,784	73,538,575
Alte active	16	39,323,785	31,538,759
		234,935,775	212,764,103
<b>Total active</b>		<b>3,546,219,482</b>	<b>3,425,394,684</b>
<b>Obligațiuni și capital propriu</b>			
<i>Depozite fără dobândă</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor		-	487,927
Depozite ale persoanelor fizice	20	32,349,663	33,011,792
Depozite ale persoanelor juridice	20	78,398,199	122,575,723
Total depozite fără dobândă		110,747,862	156,075,442

**BANCA COMERCIALĂ EXIMBANK – GRUPPO VENETO BANCA S.A.**

**BILANȚUL CONTABIL**

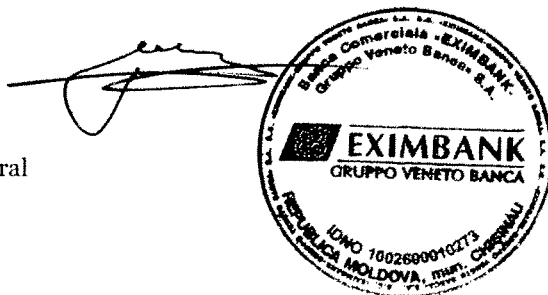
**ÎNTOCMIT LA 31 DECEMBRIE 2011**

**(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

	<u>Notă</u>	<u>31 decembrie 2011</u>	<u>31 decembrie 2010</u>
<i>Depozite cu dobândă</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor	19	89,755,080	79,063,100
Depozite ale persoanelor fizice	20	918,654,667	837,149,701
Depozite ale persoanelor juridice	20	<u>792,763,672</u>	<u>784,814,886</u>
<b>Total depozite cu dobândă</b>		<b><u>1,801,173,419</u></b>	<b><u>1,701,027,687</u></b>
<b>Total depozite</b>		<b><u>1,911,921,281</u></b>	<b><u>1,857,103,129</u></b>
<i>Alte împrumuturi</i>			
Alte împrumuturi	21	864,255,965	845,623,990
Dobândă calculată ce urmează să fie plătită		21,175,935	14,678,540
Alte obligațiuni	22	29,360,725	43,984,614
Datorii subordonate		-	-
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale		<u>3,991,711</u>	<u>5,737,414</u>
<b>Total obligațiuni</b>		<b>2,830,705,617</b>	<b>2,767,127,687</b>
<b>Capital acționar</b>			
Acțiuni ordinare plasate	23	635,000,000	635,000,000
Capital de rezervă		11,439,615	11,439,615
Rezerve privind reevaluarea mijloacelor fixe		2,847,957	3,173,649
Profit nedistribuit		<u>66,226,293</u>	<u>8,653,733</u>
<b>Total capital acționar</b>		<b><u>715,513,865</u></b>	<b><u>658,266,997</u></b>
<b>Total obligațiuni și capital acționar</b>		<b><u>3,546,219,482</u></b>	<b><u>3,425,394,684</u></b>

Aceste rapoarte financiare au fost aprobate pentru a fi publicate pe data de 13 martie 2012 și semnate din partea Organului Executiv de:

Marcel Chirca  
Director General



*Tudorița Bicer*  
Tudorița Bicer  
Contabil – Șef

## RAPORTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	<u>Notă</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>Venituri din dobânzi</b>			
Venituri din dobânzi la mijloace bănești datorate de bănci		7,310,683	1,769,944
Venituri din dobânzi la plasări overnight		942,047	721,312
Venituri din dobânzi și dividende la valori mobiliare pentru comercializare		-	-
Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare investiționale		31,389,513	30,782,384
Venituri din dobânzi și comisioane la credite		229,327,443	218,808,807
Alte venituri din dobânzi		-	-
Total venituri din dobânzi		268,969,686	252,082,447
<b>Cheltuieli cu dobânzi</b>			
Cheltuieli cu dobânzi la mijloace bănești datorate băncilor		(2,822,079)	(1,281,025)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor fizice		(54,637,390)	(61,952,302)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor juridice		<u>(37,677,976)</u>	<u>(34,323,541)</u>
Total cheltuieli cu dobânzi la depozite		(95,137,445)	(97,556,868)
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi overnight		-	-
Cheltuieli cu dobânzi la alte împrumuturi		<u>(26,616,643)</u>	<u>(20,399,170)</u>
Total cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi		(26,616,643)	(20,399,170)
Total cheltuieli cu dobânzi		<u>(121,754,088)</u>	<u>(117,956,038)</u>
Venitul net din dobânzi		147,215,598	134,126,409
Minus: Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor	28	<u>(19,254,023)</u>	<u>(184,874,141)</u>
<b>Venitul net din dobânzi după defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor</b>		127,961,575	(50,747,732)

**BANCA COMERCIALĂ EXIMBANK - GRUPPO VENETO BANCA S.A.**

**RAPORTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE (CONTINUARE)**

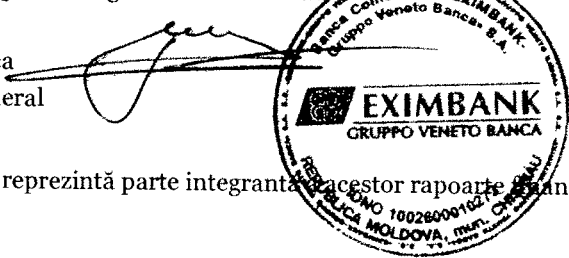
**ÎNTOCMIT LA 31 DECEMBRIE 2011**

**(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

	<u>Notă</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>Venituri neaferele dobânzilor</b>			
Venituri nete la valori mobiliare			
disponibile pentru tranzacții și vânzare		6,154	30
Venituri din operațiuni cu valută străină		23,058,770	22,690,521
Venituri din comisioane	24	35,869,555	34,623,651
Alte venituri neaferele dobânzilor	25	<u>35,624,132</u>	<u>11,470,549</u>
Total venituri neaferele dobânzilor		94,558,611	68,784,751
<b>Cheltuieli neaferele dobânzilor</b>			
Cheltuieli privind remunerarea muncii		(45,667,035)	(47,816,027)
Prime		-	(598,203)
Contribuții pentru asigurarea socială, asigurarea			
medicală și alte plăți		(13,488,656)	(14,154,523)
Cheltuieli privind întreținerea mijloacelor fixe	26	(54,141,410)	(37,867,402)
Impozite și taxe		(1,287,349)	(163,242)
Plata serviciilor de consultanță și audit		(3,907,220)	(1,992,052)
Alte cheltuieli neaferele dobânzilor	27	(46,627,016)	(48,304,038)
Defalcări aferente reducerilor pentru			
pierderi la active neaferele dobânzilor		(1,566,610)	(11,067,929)
Defalcări aferente provizioanelor pentru			
angajamente condiționale		<u>1,737,670</u>	<u>(2,004,960)</u>
Total cheltuieli neaferele dobânzilor		(164,947,626)	(163,968,376)
Venituri / (pierderi) net până la impozitare și până la			
articole extraordinare		57,572,560	(145,931,357)
Impozitul pe venit	29	-	-
Venituri / (pierderi) net până la articole extraordinare		57,572,560	(145,931,357)
Venituri / (pierderi) extraordinare minus			
impozitul pe venit		-	-
<b>Profit / (pierdere) netă</b>		<u>57,572,560</u>	<u>(145,931,357)</u>

Aceste rapoarte financiare au fost aprobate pentru a fi publicate pe data de 13 martie 2012 și semnate din partea Organului Executiv de:

Marcel Chirca  
Director General



Tudorița Bicer  
Contabil Șef

Notele 1 - 35 reprezintă parte integrantă a acestor rapoarte financiare.  
4 din 48

**BANCA COMERCIALĂ EXIMBANK - GRUPPO VENETO BANCA S.A.****BILANȚUL CONTABIL****ÎNTOCMIT LA 31 DECEMBRIE 2011****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

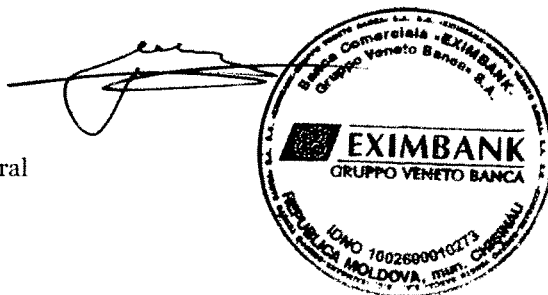
	<b>Notă</b>	<b>31 decembrie 2011</b>	<b>31 decembrie 2010</b>
<b>Active</b>			
Mijloace bănești în numerar		108,140,350	107,516,225
Mijloace bănești datorate de bănci	9	203,017,752	118,631,466
Mijloace bănești datorate de BNM	10	300,585,265	163,048,291
Mijloace plasate overnight	11	-	80,000,000
		611,743,367	469,195,982
<i>Valori mobiliare</i>			
Valori mobiliare, disponibile pentru tranzacții și vânzare	13	1,380,414	384,339
Valori mobiliare investiționale	12	448,553,675	481,264,371
Total valori mobiliare		449,934,089	481,648,710
Credite și cerințe privind leasingul financiar	14	2,249,606,251	2,261,785,889
Mijloace fixe nete	15	70,340,660	81,157,311
Dobânda calculată ce urmează să fie primită		51,309,546	26,529,458
Altă avere imobilă	17	73,961,784	73,538,575
Alte active	16	39,323,785	31,538,759
		234,935,775	212,764,103
<b>Total active</b>		<b>3,546,219,482</b>	<b>3,425,394,684</b>
<b>Obligațiuni și capital propriu</b>			
<i>Depozite fără dobândă</i>			
Mijloace bănești datorate băncilor		-	487,927
Depozite ale persoanelor fizice	20	32,349,663	33,011,792
Depozite ale persoanelor juridice	20	78,398,199	122,575,723
Total depozite fără dobândă		110,747,862	156,075,442


**BANCA COMERCIALĂ EXIMBANK – GRUPPO VENETO BANCA S.A.****BILANȚUL CONTABIL****ÎNTOCMIT LA 31 DECEMBRIE 2011****(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

		<u>Notă</u>	<u>31 decembrie 2011</u>	<u>31 decembrie 2010</u>
<i>Depozite cu dobândă</i>				
Mijloace bănești datorate băncilor	19		89,755,080	79,063,100
Depozite ale persoanelor fizice	20		918,654,667	837,149,701
Depozite ale persoanelor juridice	20		<u>792,763,672</u>	<u>784,814,886</u>
Total depozite cu dobândă			<u>1,801,173,419</u>	<u>1,701,027,687</u>
Total depozite			<u>1,911,921,281</u>	<u>1,857,103,129</u>
<i>Alte împrumuturi</i>				
Alte împrumuturi	21		864,255,965	845,623,990
Dobândă calculată ce urmează să fie plătită			21,175,935	14,678,540
Alte obligațiuni	22		29,360,725	43,984,614
Datorii subordonate			-	-
Provizioane pentru pierderi la angajamente condiționale			<u>3,991,711</u>	<u>5,737,414</u>
<b>Total obligațiuni</b>			<b>2,830,705,617</b>	<b>2,767,127,687</b>
<b>Capital acționar</b>				
Acțiuni ordinare plasate	23		635,000,000	635,000,000
Capital de rezervă			11,439,615	11,439,615
Rezerve privind reevaluarea mijloacelor fixe			2,847,957	3,173,649
Profit nedistribuit			<u>66,226,293</u>	<u>8,653,733</u>
Total capital acționar			<u>715,513,865</u>	<u>658,266,997</u>
<b>Total obligațiuni și capital acționar</b>			<b>3,546,219,482</b>	<b>3,425,394,684</b>

Aceste rapoarte financiare au fost aprobate pentru a fi publicate pe data de 13 martie 2012 și semnate din partea Organului Executiv de:

Marcel Chirca  
Director General



  
Tudorița Bicer  
Contabil – Șef

Notele 1 - 35 reprezintă parte integrantă a acestor rapoarte financiare.  
2 din 48



## RAPORTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

PENTRU ANUL ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011

(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)

	<u>Notă</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>Venituri din dobânzi</b>			
Venituri din dobânzi la mijloace bănești datorate de bănci		7,310,683	1,769,944
Venituri din dobânzi la plasări overnight		942,047	721,312
Venituri din dobânzi și dividende la valori mobiliare pentru comercializare		-	-
Venituri din dobânzi sau dividende la valori mobiliare investiționale		31,389,513	30,782,384
Venituri din dobânzi și comisioane la credite		229,327,443	218,808,807
Alte venituri din dobânzi		-	-
Total venituri din dobânzi		268,969,686	252,082,447
<b>Cheltuieli cu dobânzi</b>			
Cheltuieli cu dobânzi la mijloace bănești datorate băncilor		(2,822,079)	(1,281,025)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor fizice		(54,637,390)	(61,952,302)
Cheltuieli cu dobânzi la depozite ale persoanelor juridice		<u>(37,677,976)</u>	<u>(34,323,541)</u>
Total cheltuieli cu dobânzi la depozite		(95,137,445)	(97,556,868)
Cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi overnight		-	-
Cheltuieli cu dobânzi la alte împrumuturi		<u>(26,616,643)</u>	<u>(20,399,170)</u>
Total cheltuieli cu dobânzi la împrumuturi		(26,616,643)	(20,399,170)
Total cheltuieli cu dobânzi		<u>(121,754,088)</u>	<u>(117,956,038)</u>
Venitul net din dobânzi		147,215,598	134,126,409
Minus: Defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor	28	<u>(19,254,023)</u>	<u>(184,874,141)</u>
<b>Venitul net din dobânzi după defalcări aferente reducerilor pentru pierderi la active aferente dobânzilor</b>		127,961,575	(50,747,732)

**BANCA COMERCIALĂ EXIMBANK - GRUPPO VENETO BANCA S.A.**

**RAPORTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE (CONTINUARE)**

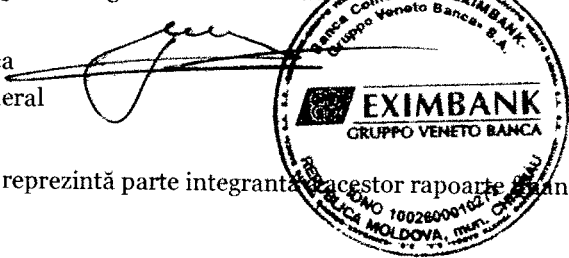
**ÎNTOCMIT LA 31 DECEMBRIE 2011**

**(Toate sumele sunt indicate în MDL, cu excepția cazurilor când este menționat altfel)**

	<u>Notă</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>Venituri neaferele dobânzilor</b>			
Venituri nete la valori mobiliare			
disponibile pentru tranzacții și vânzare		6,154	30
Venituri din operațiuni cu valută străină		23,058,770	22,690,521
Venituri din comisioane	24	35,869,555	34,623,651
Alte venituri neaferele dobânzilor	25	<u>35,624,132</u>	<u>11,470,549</u>
Total venituri neaferele dobânzilor		94,558,611	68,784,751
<b>Cheltuieli neaferele dobânzilor</b>			
Cheltuieli privind remunerarea muncii		(45,667,035)	(47,816,027)
Prime		-	(598,203)
Contribuții pentru asigurarea socială, asigurarea			
medicală și alte plăți		(13,488,656)	(14,154,523)
Cheltuieli privind întreținerea mijloacelor fixe	26	(54,141,410)	(37,867,402)
Impozite și taxe		(1,287,349)	(163,242)
Plata serviciilor de consultanță și audit		(3,907,220)	(1,992,052)
Alte cheltuieli neaferele dobânzilor	27	(46,627,016)	(48,304,038)
Defalcări aferente reducerilor pentru			
pierderi la active neaferele dobânzilor		(1,566,610)	(11,067,929)
Defalcări aferente provizioanelor pentru			
angajamente condiționale		<u>1,737,670</u>	<u>(2,004,960)</u>
Total cheltuieli neaferele dobânzilor		(164,947,626)	(163,968,376)
Venituri / (pierderi) net până la impozitare și până la			
articole extraordinare		57,572,560	(145,931,357)
Impozitul pe venit	29	-	-
Venituri / (pierderi) net până la articole extraordinare		57,572,560	(145,931,357)
Venituri / (pierderi) extraordinare minus			
impozitul pe venit		-	-
<b>Profit / (pierdere) netă</b>		<u>57,572,560</u>	<u>(145,931,357)</u>

Aceste rapoarte financiare au fost aprobate pentru a fi publicate pe data de 13 martie 2012 și semnate din partea Organului Executiv de:

Marcel Chirca  
Director General



Tudorița Bicer  
Contabil Șef

Notele 1 - 35 reprezintă parte integrantă a acestor rapoarte financiare.  
4 din 48