



**KPMG Moldova SRL**  
Str. Stefan cel Mare 202  
Et. 9, M-2004  
Chisinau  
Moldova

Tel: +373 (22) 580 580  
Fax: +373 (22) 540 499  
[www.kpmg.md](http://www.kpmg.md)

## Raportul auditorului independent

Către acționarul  
BC "EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca" SA

### Raport asupra Situațiilor Financiare

Am auditat situațiile financiare anexate ale BC "EXIMBANK - Gruppo Veneto Banca" SA ("Banca") care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2012, situația rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată și note, cuprinzând un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative.

#### *Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare*

Conducerea Băncii este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii.

#### *Responsabilitatea auditorului*

Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, să exprimăm o opinie asupra acestor situații financiare. Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internaționale de Audit așa cum au fost adoptate prin Ordinul Ministerului Finanțelor Nr. 64 din 14.06.2012. Aceste standarde cer ca noi să respectăm cerințele etice, să planificăm și să efectuăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu cuprind denaturări semnificative.

Un audit constă în efectuarea de proceduri pentru obținerea probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. În evaluarea acestor riscuri, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare ale Băncii pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al Băncii. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite și rezonabilitatea estimărilor contabile elaborate de către conducere, precum și evaluarea prezentării situațiilor financiare luate în ansamblul lor.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.



### *Opinia*

În opinia noastră, situațiile financiare prezintă în mod fidel, în toate aspectele semnificative, poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2012, performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie pentru anul încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

### *Alte aspecte*

Situațiile financiare ale Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2011 au fost auditate de către alt auditor, al cărui raport, din data de 15 iunie 2012, a exprimat o opinie nemodificată asupra acelor situațiilor financiare.

Acest raport este adresat exclusiv acționarului Băncii. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarului Băncii acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Bancă și de acționarul acesteia, pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situațiilor financiare sau pentru opinia formată.

15 aprilie 2013

KPMG Moldova SRL  
bd. Ștefan cel Mare 202, et. 9, MD-2004, Chișinău, Moldova  
Licența seria AMM II, Nr. 040417 din 22.11.2004

Vitalie Corniciuc

*Auditor*

Certificat de calificare a auditorului  
seria AG, Nr.000300

Nicoleta Rusu

*Auditor bancar*

Certificat de calificare a auditorului  
în domeniul financiar  
seria AIF, Nr.0007



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

**SITUAȚIA REZULTATULUI GLOBAL**

**PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2012**  
**(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

	Nota	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Venituri din dobânzi	6	342,744,445	373,896,114
Cheltuieli cu dobânzile	6	<u>(158,006,217)</u>	<u>(121,050,190)</u>
<b>Venituri nete din dobânzi</b>		184,738,228	252,845,924
Venituri din speze și comisioane	7	42,515,987	41,599,597
Cheltuieli cu speze și comisioane	7	<u>(12,924,127)</u>	<u>(10,459,226)</u>
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>		29,591,860	31,140,371
Venituri nete din tranzacționare	8	24,746,695	23,056,891
Alte venituri operaționale (Cheltuieli) / recuperări privind deprecierea activelor	9 10	4,774,057 (190,457,868)	1,834,814 23,488,100
Cheltuieli administrative	11	(100,638,273)	(99,591,174)
Alte cheltuieli operaționale	12	<u>(47,534,412)</u>	<u>(49,475,755)</u>
<b>Profit/ (pierdere) până la impozitare</b>		(94,779,713)	183,299,171
Cheltuiala cu impozitul pe profit	13	<u>(39,065,204)</u>	<u>15,968,930</u>
<b>Profit net / (pierdere netă) al exercițiului financiar</b>		(133,844,917)	199,268,101
<b>Alte elemente ale rezultatului global</b>			
Modificarea rezervei din reevaluare pentru imobilizărilor corporale		-	(8,910,650)
Modificarea valorii juste a titlurilor de stat disponibile pentru vânzare		<u>269,340</u>	<u>(207,818)</u>
<b>Situația rezultatului global aferenta exercițiului financiar</b>		<u>(133,575,577)</u>	<u>190,149,633</u>

Aceste rapoarte financiare au fost aprobate la 15 aprilie 2013 și semnate de:

Marcel Chircă  
Director General




Tudorita Bicer  
Contabil Șef




Notele cuprinse în paginile 5 - 83 constituie parte integrantă a acestor rapoarte financiare  
1 din 83

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

**SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE**

**31 DECEMBRIE 2012**

**(Toate sumele sunt în lei moldovenești (MDL), dacă nu este specificat altfel)**

	Nota	<u>31 Decembrie 2012</u>	<u>31 Decembrie 2011</u>
<b>Active</b>			
<b>Numerar și disponibilități</b>			
la Banca Națională a Moldovei	14	505,679,288	408,725,615
Credite și avansuri acordate băncilor	15	173,913,226	208,315,108
Credite și avansuri acordate clienților		2,832,139,074	2,579,424,966
<b>Titluri de valoare, disponibile pentru vânzare:</b>			
Titluri de stat	16	425,752,654	447,890,529
Titluri de participare	18	2,024,936	2,035,177
Imobilizări necorporale	19	19,134,148	20,263,450
Imobilizări corporale	20	48,433,124	67,264,754
Active privind impozitul pe profit amânat	26	-	15,968,930
Alte active	21	<u>105,460,487</u>	<u>99,805,340</u>
<b>Total active</b>		<b><u>4,112,536,937</u></b>	<b><u>3,849,693,869</u></b>
<b>Datorii</b>			
Depozite de la bănci	22	-	90,920,024
Alte împrumuturi	23	1,082,722,312	866,202,522
Depozite de la clienți	24	2,081,597,789	1,836,825,538
Datorii privind impozitul pe profit amânat	26	23,080,021	-
Alte datorii	25	<u>20,193,703</u>	<u>17,227,096</u>
<b>Total datorii</b>		<b>3,207,593,825</b>	<b>2,811,175,180</b>
<b>Capitaluri proprii</b>			
Capital social	27	635,000,000	635,000,000
Rezerva statutară	28	14,318,243	11,439,615
Alte rezerve	28	297,271,739	-
Rezerve aferente valorii juste a instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare		34,316	(214,717)
Rezultat reportat/ (pierdere cumulată)		<u>(41,681,186)</u>	<u>392,293,791</u>
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b><u>904,943,112</u></b>	<b><u>1,038,518,689</u></b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>		<b><u>4,112,536,937</u></b>	<b><u>3,849,693,869</u></b>

Aceste rapoarte financiare au fost aprobate la 15 aprilie 2013 și semnate de:

Marcel Chircă  
Director General






Notele cuprinse în paginile 5 - 83 constituie parte integrantă a acestor situații financiare  
2 din 83