

**Raportul anual al entității de interes public**  
**BC "Eurocreditbank" SA, întocmit**  
**în conformitate cu art.120 și art.121 din Legea nr.171 din 11 iulie 2012,**  
**Secțiunea 2 și Secțiunea 3 din Capitolul II al Regulamentului CNPF nr.7/11 din 12.02.2016**

**I. Date generale privind entitatea de interes public.**

1. Perioada de gestiune raportată: **anul 2017**
2. Denumirea completă și prescurtată a entității de interes public:  
**Banca Comercială "EuroCreditBank" S.A.**
3. Entitatea de interes public reprezintă: o **instituție financiară**;
4. Sediul, nr. de telefon, fax, pagina web, e-mail ale entității de interes public: **Chișinău str. Ismail, 33**  
**tel (373) 22 500-101, fax:(373) 22 548-827, [www.ecb.md](http://www.ecb.md), e-mail: [info@ecb.md](mailto:info@ecb.md);**
5. Numărul și data înregistrării de stat a entității de interes public la Camera Înregistrării de Stat: **1002600020056 din 25.05.2001**
6. Activitatea principală (conform CAEM) **65120;**
7. Capitalul social al entitatii de interes public la data raportării, lei **138 000 000;**
8. Informația privind numărul acționarilor entității de interes public la data raportării **106;**
9. Lista acționarilor care la ultima zi a perioadei de gestiune dețin cel puțin 5% din numărul total de acțiuni cu drept de vot, inclusiv acționarii aflați în deținerea nominală și beneficiarii efectivi:

Numărul/Denumirea acționarilor băncii care dețin (individual sau concentrat) cote egale sau mai mari decât cota substanțială	IDNO	Cota parte a acțiunilor deținute în numărul total de acțiuni cu drept de vot plasate	Beneficiarul efectiv
Mahmood Mohammed Shakir Mahmood	2012802733792	42.19	---
Zisi Mariana Petros	AN2213171	46,45	---

**10. Informația privind societatea de registru:**

Denumirea completă, sediul, nr.licenței, numele, prenumele și telefonul conducătorului, data și numărul contractului: **AI "Grupa Financiară" S.A., str.Ismail 88/1, Viorica Bondarev, tel: 27-18-45 contr 650 din 03.02.2014**

**11. Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de entitate de interes public:**

Banca a emis 13 800 000 acțiuni ordinare nominative cu valoare nominală 10,00 lei, care oferă dreptul de vot la Adunarea Generală a Acționarilor, dreptul de a primi dividende și o parte din bunurile societății în cazul lichidării acesteia și alte drepturi conform legislației.

**12. Persoanele cu funcții de răspundere ale entității (membrii consiliului, membrii organului executiv, membrii comisiei de cenzori, alte persoane cu funcții de răspundere)**

Denumirea completă a persoanei juridice / numele, prenumele persoanei fizice	Funcția deținută în organele de conducere ale emitentului	Acțiunile deținute la finele perioadei de gestiune	
		Numărul de acțiuni, unități	Cota parte a acțiunilor deținute în numărul total de acțiuni cu drept de vot, %

**a) Membrii Consiliului societății**

Bulgari Valeriu	Președintele Consiliului de Administrație al Băncii	1010	0.01
Verejan Oleg Victor	Membru Consiliului de Administrație al băncii.	0	0.00
Cucu Gheorghe	Membru Consiliului de Administrație al băncii.	10	0.00
Gaberi Gheorghe	Membru Consiliului de Administrație al băncii.	200	0.00

**b) Membrii Organului executiv**

Holban Oleg	Președinte al Comitetului de conducere al Băncii	0	0.00
Iurie Cataraga	Prim-Vicepreședinte al Comitetului de conducere al Băncii	50	0.00
Dumitru Lupan	Vicepreședinte al Comitetului de conducere al Băncii	30	0.00

**c) Membrii Comisiei de cenzori**

Bucătari Maxim	Membru Comisiei de Cenzori a Băncii	0	0.00
Levițchi Natalia	Membru Comisiei de Cenzori a Băncii	0	0.00

**d) Alte persoane cu funcții de răspundere, inclusiv conducătorul filialei sau reprezentanței**

Brîncă Svetlana	Contabil-șef al Băncii	0	0.00
Petrov Galina	Contabil-șef adjunct al Băncii	0	0.00



Pascaru Stanislav	Şef al Filialei din Bălţi a Băncii	0	0,00
Borta Irina	Şef-adjunct al Filialei din Bălţi	0	0,00
Barnaciuc Maria	Şef al Filialei din Ungheni	0	0,00
Startev Vitalie	Şef adjunct al Filialei din Ungheni	0	0,00
Ababii Ana Tudor	Şef al Filialei nr.1 Chişinău	0	0,00
Gorodilov Natalia	Şef adjunct al Filialei nr. 1 Chişinău	5	0,00
Plahotni Ecaterina	Şef al Filialei din Cahul	0	0,00
Lupaşcu Victoria Ion	Şeful Filialei nr.3 Chişinău	0	0,00
Leonte Liudmila	Şef adjunct al Filialei din Cahul	0	0,00
Dabija Elena	Şef al Filialei Orhei	0	0,00
Costin Rodica	Şef adjunct al Filialei din Orhei	0	0,00
Vidov Dmitri	Şef al Filialei Comrat	0	0,00
Dorul Ana	Şef al filiale nr.2 Chişinău	0	0,00

13. Lista Persoane care acţionează în mod concertat în conformitate cu art.6 din Legea nr.171 din 11 iulie 2012

Nr.	Denumirea completă a persoanei juridice / numele, prenumele persoanei fizice	Acţiunile deţinute la finele perioadei de gestiune		Nr.	Denumirea completă a persoanei juridice / numele, prenumele persoanei fizice	Acţiunile deţinute la finele perioadei de gestiune	
		Numarul de acțiuni, unități	Cota parte a acţiunilor deţinute în numărul total de acțiuni cu drept de vot, %			Numarul de acțiuni, unități	Cota parte a acţiunilor deţinute în numărul total de acțiuni cu drept de vot, %
a) SOTIL, RUDELE ȘI AFINII PÎNĂ LA GRADUL II INCLUSIV							
1	Barnaciuc Alexandru	0	0	108	Puşcas Amina	0	0
2	Barnaciuc Gheorghe	0	0	109	Startev Adriana	0	0
3	Barnaciuc Vasile	0	0	110	Startev Elena	0	0
4	Beregoi Raisa	0	0	111	Startev Elvira	0	0
5	Borta Mihail	0	0	112	Stroiescu Nelea	0	0
6	Borta Svetlana	0	0	113	Târîța Lidia	0	0
7	Borta Tatiana	0	0	114	Trofim Anastasia	0	0
8	Brîncă Corina	0	0	115	Trofim Vasile	0	0
9	Brîncă Dragoș – Ionuț	0	0	116	Zisi Lambrini	0	0
10	Brîncă Ilie	0	0	117	Nawal Thamir Dossary	0	0
11	Bredihin Mihail	0	0	118	Sarah Shakir Mahmood	0	0
12	Bucătari Alexandru	0	0	119	Marwan Shakir Mahmood	0	0
13	Bucătari Ana	0	0	120	Nabaa Shakir Mahmood	0	0
14	Bucătari Larisa	0	0	121	Abdul Razzaq Shakir Mahmood	0	0
15	Bujor Lidia	0	0	122	Noor Shakir Mahmood	0	0
16	Bujor Petru	0	0	123	Abbas Shakir	0	0
17	Bujor Ina	0	0	124	Hammdah Shakir Mahmood	0	0
18	Bujor Sergiu	0	0	125	Hamziah Shakir Mahmood	0	0
19	Bujor Aureliu-Răzvan	0	0	126	Falah Shakir Mahmood	0	0
20	Bulgari Anatol	0	0	127	Jamalah Shakir Mahmood	0	0
21	Bulgari Andrieș	0	0	128	Kamalah Shakir Mahmood	0	0
22	Bulgari Angela	0	0	129	Yossrah Shakir Mahmood	0	0
23	Bulgari Larisa	0	0	130	Ali Shakir Mahmood	0	0
24	Bulgari Valeriu	0	0	131	Mana Shakir Mahmood	0	0
25	Cataraga Elisaveta	0	0	132	Vidov Alexandr Ivan	0	0
26	Cataraga Evelina	0	0	133	Vidov David	0	0
27	Cataraga Lidia	0	0	134	Vidov Ivan Ivan	0	0
28	Climov Svetlana	0	0	135	Vidov Ivan Vasile	0	0
29	Codreanu Margarita	0	0	136	Vidova Arina	0	0
30	Colobcov Serghei	0	0	137	Vidova Maria Alexandr	0	0
31	Colobcov Elena	0	0	138	Vidova Olga	0	0
32	Costin Vitalie	0	0	139	ABABII ANDRIAN SEMION	0	0
33	Cucu Alexandru	0	0	140	ABABII ANDREEA		
34	Cucu Ana	0	0	141	ABABII ANDRA		
35	Cucu Anca-Delia	0	0	142	BIVOL TUDOR		
36	Cucu Constantin	0	0	143	BIVOL PARASCOVIA		
37	Cucu Ecaterina	0	0	144	CALMAC DIANA		
38	Cucu Mihai-Gheorghe	0	0	145	BIVOL SERGIU TUDOR		
39	Cucu Tudor	0	0	146	BATIR VERONICA ION		
40	Cucu Victor	0	0	147	Bulat Daniela		
41	Dabija Ilie	0	0	148	BATIR NADEJDA GRIGORE		
42	Dabija Ion	0	0	149	Lupascu Catalina - Victoria		



43	Dabija Patricia	0	0	150	Lupascu Ecaterina		
44	Doros Aurelia	0	0	151	LUPASCU ION GHEORGHE		
45	Doros Serghei	0	0	152	Verejan Victoria		
46	Doros Simion	0	0	153	Verejan Mihai		
47	Dorul Olga	0	0	154	Verejan Delia		
48	Dorul Ludmila	0	0	155	Verejan Victoria		
49	Dorul Pavel	0	0	156	VEREJAN NICOLAE VICTOR		
50	Gaberi Gabriela	0	0	157	Verejan Victor		
51	Gaberi Eva	0	0				
52	Enachii Ana	0	0				
53	Gaberi Ecaterina	0	0				
54	Gaberi Radion	0	0				
55	Gaberi Valentin	0	0				
56	Gaberi Valeriu	0	0				
57	Gorodilov Alexandru	0	0				
58	Gorodilov Daria	0	0				
59	Gribenco Maria	0	0				
60	Holban Carolina	0	0	158	D.H.S Sistem. SRL	0	0
61	Holban Margareta	0	0	159	Ileida Societate cu Raspundere Limitata	0	0
62	Holban Varvara	0	0	160	Executorial judecatoresc Barnaciuc Gheorghe	0	0
63	Horohorina Valentina	0	0	161	IS "Milestii Mici"	0	0
64	Leonte Artur	0	0	162	"Brancoil - Agro" SRL	0	0
65	Leonte Dan	0	0	163	„SRL "Serlin - com"	0	0
66	Levitichi Alexandr			164	SA "Aqua Prut"	0	0
67	Levitichi Vasile	0	0	165	SRL "Ghevas"		
68	Lupan Elvira	0	0	166	SC "ARTING-SILV" SRL	0	0
69	Lupan Alexandra	0	0	167	S.C. Clidovan SRL	0	0
70	Lupan Ion	0	0	168	"Coninfo Tehnologie" SRL	0	0
71	Lupan Ion Ion	0	0	169	Pure Cleaning SRL	0	0
72	Lupan Rodica	0	0	170	ICS BABYLON LEASING AND	0	0
73	Lupan Roman	0	0	171	Mohammed Shakir Aldulaimi Contracting Company (Iraq)	0	0
74	Lupan Valeria	0	0	172	Rania For Asphalt Company (Iraq)	0	0
					Zajel Aliraq for Telecom Company (Iraq)		
75	Lupan Vasile	0	0	173		0	0
76	Madan Larisa	0	0	174	Around The World For Contracting	0	0
77	Madan Tudor	0	0	175	Baghdad Precast Fabricated Company (Iraq)	0	0
78	Miron Iulia	0	0	176	Around The World For Resorts And Tourism	0	0
79	Miron Mihail	0	0	177	Al Baraka To Mediate In Securities (Iraq)	0	0
80	Mironiuc Elena	0	0	178	GT "Leonte Liudmila Valeriu"	0	0
81	Mironiuc Nicolai	0	0	179	Ariston International Limited	0	0
82	Moruz Tatiana	0	0	180	CENTRUL TEHNIC INTERNATIONAL CTI-CAPITAL SA	0	0
83	Moruz Valeriu	0	0	181	KENTFORD CAPITAL CORPORATION	0	0
84	Moruz Viorel	0	0	182	FPC "Vitis Colusna" SRL	0	0
85	Nastas Ion	0	0		2. PERSOANELE AFILIATE PERSOANEI JURIDICE		
86	Nastas Tamara	0	0		SPECIFICATE LA punctual b)		
87	Partola Ludmila	0	0	183	Nuca Natalia	0	0
88	Pascaru Anatolie	0	0	184	Gaberi Ecaterina	0	0
89	Pascaru Larisa	0	0	185	Faris Faisal Najem	0	0
90	Pascaru Tatiana	0	0	186	Imad AlBaghdadi	0	0
91	Pascaru Veaceslav	0	0	187	Mustafa Suleiman Ahmed	0	0
92	Pascaru Zlata	0	0	188	Sitnic Victor Victor	10	0
93	Petrov Valeria	0	0	189	Asociatia Obsteasca "Asociatia de Actuariat din Moldova"		
94	Piciriga Anatolie	0	0	190	"TEMPASIG" SRL		



95	Piciriga Fecla	0	0	191	Societate pe Actiuni Simplificata Unipersonala "SKIP BATIMENT"		
96	Popescu Gabriela	0	0	192	Cabinet Avocatului Lupascu Ion		
97	Popescu Gheorghe	0	0				
98	Popescu Victoria	0	0				
99	Plahotni Dmitri	0	0				
100	Plahotni Eugeniu	0	0				
101	Plahotni Maxim	0	0				
102	Plahotni Valeriu	0	0				
103	Radu Tatiana	0	0				
104	Rata Ludmila	0	0				
105	Rusu Maria	0	0				
106	Puscas Arina	0	0				
107	Puscas Vladimir	0	0				

16. Demisii/modificări/angajări în organele de conducere ale entității de interes public în perioada raportată și persoanele concertate ale acestora (control, legături strânse cu entitatea de interes public conformitate cu art.6 din Legea nr.171 din 11 Iulie 2012)

Nr.	Denumirea completă a persoanei juridice/numele, prenumele persoanei fizice	Funcția deținută/relații de familie	Data numirii în funcția deținută	Data eliberării din funcția deținută
	1	2	3	4
	a) Membrii Consiliului:			
1	Lupan Nina	Vicepreședintele Consiliului de	03/06/2008	24/05/2017
2	Vereian Oleg Victor	Membrul Consiliului de	03/08/2017	
	b) Membrii organului executiv:			
	c) Membrii Comisiei de Cenzori:			
	d) Alte persoane cu funcții de			
1	Bujor Igor	Șef filiala nr.1 Chișinău	28/12/2012	02/07/2017
2	Ababii Ana Tudor	Șef filiala nr.1 Chișinău	11/07/2017	
3	Lupașcu Victoria Ion	Șef filiala nr.3 Chișinău	03/11/2017	

17. Statutul entității publice/ modificări la statut (data înregistrării la Camera Înregistrării de Stat): Statutul în redacție nouă din 15.06.2012. În anul 2017, data de 22.03.2017, la Camera Înregistrării de Stat au fost înregistrate modificări la Statut. Statutul băncii cu toate modificările este publicat pe pagina web a Băncii la următorul link: <http://ecb.md/informatii/dezvaluirea-informatiei.aspx?lang=ro>.

18. Informația privind publicarea raportului semestrial al entității de interes public:

a) <http://ecb.md/informatii/dezvaluirea-informatiei.aspx?lang=ro>

b) Mecanismul oficial de stocare a informațiilor conform prevederilor Legii nr.171 din 11.07.2012 privind piața de capital,

c) În organul de presă Ziarul "Capital-Market".

II. Situațiile financiare anuale/semestriale, în componența stabilită de prevederile legale (prezentate Biroului Național de Statistică) – prezentate în anexe și publicate pe pagina web a Băncii după următorul link: <http://www.ecb.md/despre-banca/rapoarte-financiare.aspx>.



**III. Societatea de audit:** Denumirea completă a societății de audit, sediul și numărul de telefon al societății de audit, numele, prenumele și telefonul conducătorului, data și numărul contractului de audit, seria, numărul și data eliberării licenței pentru desfășurarea activității de audit: "Baker Tilly Klitou and Partners" SRL, MD-2001, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare, 65, et. 5, bir. 507, Director Vasile Benderschi, tel. (022) 233-003, contr. din 30.05.2017.

**IV. Raportul auditorului, cu indicarea datei întocmirii raportului auditorului/raportului de revizuire** Situații financiare anuale au fost autorizate pentru emitere de către Executivul Băncii reprezentat de Președintele și Contabilul Șef la data de 21 aprilie 2017. Raportul anual al auditorului este publicat pe pagina web a Băncii: <http://ecb.md/informatii/dezvaluirea-informatiei.aspx?lang=ro>.

**V. Raportul conducerii (raportul intermediar al conducerii în cazul raportului semestrial), conform pct.16 subpct.3) și pct.20 subpct.3) din Regulament**

Raportul conducerii pentru anul 2017 este publicat pe site-ul băncii în compartimentul <http://www.ecb.md/despre-banca/rapoarte-financiare.aspx>, conform legislația în vigoare și cerințelor fata de forma, termeni și continut,

**VI. Declarațiile persoanelor responsabile ale entității de interes public, conform pct.16 subpct.4) și pct.20 subpct.4) din Regulament**

Aplicarea semnăturilor la prezentul raport de către persoanele responsabile din cadrul băncii confirmă că rapoarte financiare anuale sunt întocmite conform legislației în vigoare și ofera o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare ale entității de interes public;

**VII. Informații privind evenimentele care influențează sau pot influența activitatea entității de interes public și/sau prețul valorilor mobiliare ale acesteia în conformitate cu cerințele prevăzute în Legea nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 și Legea nr.171 din 11 iulie 2012.**

Nr. d/o	Denumirea evenimentului	Organul de conducere care a aprobat decizia respectivă	Data și sursa publicării
1	Convocarea Adunării Generale Anuale (repetat) a acționarilor la 24 mai 2017	Consiliul de Administrație al Băncii din 14 aprilie 2017	Monitorul Oficial din 21 aprilie 2017
2	Confirmarea societății de audit pentru anul 2016- "Baker Tilly Klitou and Partners" SRL	Adunarea Generală a Acționarilor din 24 mai 2017	Monitorul Oficial din 02 iunie 2017
3	Aprobarea modificărilor în Statutul Băncii	Adunarea Generală a Acționarilor din 24 mai 2017	Monitorul Oficial 02 iunie 2017

**VIII. Informații privind tranzacțiile importante (cota cărora alcătuiește cel puțin 5% din acțiunile emise de către entitate public) efectuate cu acțiunile entității de interes public.**

Nu au avut loc.

**Lista filialelor entității de interes public.**

Denumirea subdiviziunii	Sediul
<b>Filiale</b>	
Filiala din Chișinău a BC "EuroCreditBank" S.A.	MD-2001, mun. Chișinău, str. Ismail, 33
Filiala nr.2 din Chișinău a BC "EuroCreditBank" S.A.	MD-2001, mun. Chișinău, bd. Dacia 5/4
Filiala nr.3 din Chișinău a BC "EuroCreditBank" S.A.	MD-2001, mun. Chișinău, bd. Moscova 15/7
Filiala din Bălți a BC "EuroCreditBank" S.A.	MD 3100, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 28
Filiala din Ungheni a BC "EuroCreditBank" S.A.	MD 3600, or. Ungheni, str. Romană, 26/2.
Filiala din Orhei a BC "EuroCreditBank" S.A.	MD 3500, or. Orhei, str. Negruzzi, 10/A
Filiala din Cahul a BC "EuroCreditBank" S.A.	MD 3909, mun. Cahul, str. Ștefan cel Mare 24g/1
Filiala din Comrat a BC "EuroCreditBank" S.A.	MD 3800, or. Comrat, str. Pobedi, nr. 75

**IX. Semnături**

Membru al Consiliului

Organul executiv/Președintele Comitetului de Conducere

Contabilul-șef



*[Handwritten signature]* Bulgari Valeriu  
*[Handwritten signature]* Holban Oleg  
*[Handwritten signature]* Brînca Svetlana



FIN 1. Bilanțul  
Tabel 1.1 Active

Cod poziție		Valoarea contabilă
A	B	1
<b>010</b>	<b>Numerar și echivalente de numerar</b>	271 823 303
011	Numerar	77 998 728
012	Depozite la vedere și echivalente de numerar	193 836 578
<b>020</b>	<b>Active financiare deținute pentru tranzacționare</b>	0
021	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	0
022	Instrumente de capitaluri proprii	
023	Instrumente de datorie	
024	Credite și avansuri	
<b>030</b>	<b>Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	
031	Instrumente de capitaluri proprii	
032	Instrumente de datorie	
033	Credite și avansuri	
<b>040</b>	<b>Active financiare disponibile pentru vânzare</b>	165 156
041	Instrumente de capitaluri proprii	165 156
042	Instrumente de datorie	0
043	Credite și avansuri	
<b>050</b>	<b>Împrumuturi și creanțe</b>	375 482 020
051	Instrumente de datorie	0
052	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă	27 455 801
053	Credite și avansuri	348 026 219
<b>060</b>	<b>Investiții păstrate până la scadență</b>	38 468 253
061	Instrumente de datorie	38 468 253
062	Credite și avansuri	0
<b>070</b>	<b>Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire</b>	
071	Acoperirea valorii juste	
072	Acoperirea fluxurilor de trezorerie	
073	Acoperirea investiției nete printr-o operațiune din străinătate	
074	Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
075	Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
<b>080</b>	<b>Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii</b>	
<b>090</b>	<b>Imobilizări corporale</b>	61 609 831
091	Mijloace fixe	61 609 831
092	Investiții imobiliare	0
<b>100</b>	<b>Imobilizări necorporale</b>	1 493 873
101	Fond comercial	0
102	Alte imobilizări necorporale	1 493 873
<b>110</b>	<b>Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație</b>	0
<b>120</b>	<b>Creanțe privind impozitele</b>	1 226 226
121	Creanțe privind impozitul curent	1 226 226
122	Creanțe privind impozitul amânat	0
<b>130</b>	<b>Active ce țin de contractele de asigurare și reasigurare</b>	
<b>140</b>	<b>Alte active</b>	19 492 419
<b>150</b>	<b>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare</b>	
151	Active imobilizate luate în posesie și deținute pentru vânzare	
152	Alte active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare	
<b>160</b>	<b>TOTAL ACTIVE</b>	769 581 084

Codul Băncii

Perioada de raportare

SERIE CBMMMD2X JURNAL DE STATISTICĂ  
AL ANULUI 2017 FINANCIARUL LĂNSA  
BROUUL NAȚIONAL DE STATISTICĂ

INTRARE nr. \_\_\_\_\_

31

FIN 1. Bilanțul  
Tabel 1.2 Datorii

Cod pozitie		Valoarea contabilă
A	B	I
200	Datorii financiare deținute pentru tranzacționare	
201	Instrumente derivate deținute pentru tranzacționare	
202	Poziții scurte	
203	Depozite	
204	Datorii constituite prin titluri	
205	Alte datorii financiare	
210	Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	
211	Depozite	
212	Datorii constituite prin titluri	
213	Alte datorii financiare	
220	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	462 916 119
221	Depozite	449 336 686
222	Datorii constituite prin titluri	0
223	Alte datorii financiare	13 579 432
230	Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire	
231	Acoperirea valorii juste	
232	Acoperirea fluxurilor de trezorerie	
233	Operațiuni de acoperire a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate	
234	Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
235	Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
240	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
250	Provizioane	3 231 617
251	Provizioane pentru beneficiile angajaților	2 880 000
252	Restructurare	0
253	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	0
254	Angajamente de creditare și garanții	0
255	Alte provizioane	351 617
260	Datorii privind impozitele	2 808 828
261	Datorii privind impozitul curent	7 838
262	Datorii privind impozitul amânat	2 800 990
270	Angajamente în cadrul contractelor de asigurare și de reasigurare	
280	Alte datorii	2 778 275
290	Capital social rambursabil la cerere	
300	Angajamentele incluse în grupuri de cedare, clasificate drept deținute pentru vânzare	0
310	TOTAL DATORII	471 734 839



## FIN 1. Bilanțul

## Tabel 1.3 Capitaluri proprii

Cod poziție		Valoarea contabilă
A	B	I
400	Capital social	138 000 000
401	- Capital vărsat	138 000 000
402	- Capital subscris nevărsat	
410	Prime de capital	0
420	Alte capitaluri proprii	
421	- Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	
422	- Alte instrumente de capitaluri proprii	
430	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente:	36 707 336
431	-Imobilizărilor corporale	36 707 336
432	-Imobilizărilor necorporale	0
433	-Operațiunilor de acoperire a investițiilor nete în operațiunile străine [porțiunea efectivă]	
434	-Conversiei valutare	
435	-Acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficientă]	
436	-Activelor financiare disponibile pentru vânzare	
437	Activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare	
438	Părți altor venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în entități, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	
439	Altor elemente	
440	Rezerve	123 118 908
441	Rezervele (pierderile acumulate) aferente investițiilor în entități contabilizate prin metoda punerii în echivalență	
442	Alte rezerve	123 118 908
450	(-) Acțiuni proprii	0
460	Pierdere, profitul ce se atribuie acționarilor băncii	
470	(-) Dividende interimare	0
480	Interese minoritare [Interese care nu presupun control]	
481	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare	
482	Altele	
490	TOTAL CAPITAL	297 826 244
500	TOTAL CAPITAL ȘI DATORII	769 561 084

Conducatorul Băncii





Contabil-sef

ex. si nr.tel:

Elena Novacovschi

500 169






FIN 2. Costul de profit sau pierdere

Cod contabile		Perioada precedentă
A	B	
	Reportat de profit sau pierdere	-
	<b>OPERATIUNI CONTINUT</b>	
010	Venituri din dobânzi	44.343.503
011	Active financiare pentru tranzacționare (valori de comerț în cont separat)	0
012	Active financiare deținute de la început la sfârșitul perioadei de raportare (valori de comerț în cont separat)	0
013	Active financiare deținute pentru investiții	0
014	Impozitul pe venituri	0
015	Investiții plasate până la scadență	36.148.144
016	Investiții plasate derivate - Contabilizate de acoperire, venit de rată a dobânzii	8.195.399
017	Alte active	0
020	(-) Cheltuieli de dobânzi	11.238.038
021	(-) (Cheltuieli) Emission pentru tranzacționare (cost de contabilizare separat)	0
022	(-) (Cheltuieli) Emission deosebite la sfârșitul perioadei de raportare (cost de contabilizare separat)	0
023	(-) Costuri financiare evaluate la cost de achiziție	11.238.038
024	(-) Valoarea de rată - Contabilizate de acoperire, venit de rată a dobânzii	0
025	(-) Alte active	0
026	(-) Cheltuieli cu capitalul social realizabile la cerere	0
040	Venituri din dividende	0
041	Venituri din dividende financiare pentru tranzacționare (cost de comerț în cont separat)	0
042	Venituri din dividende financiare deosebite la sfârșitul perioadei de raportare (cost de contabilizare separat)	0
043	Venituri din active financiare disponibile pentru vânzare	0
044	Venituri din taxe și comisioane	20.219.662
045	(-) Cheltuieli cu taxe și comisioane	5.070.094
046	Cheltuieli (venituri) realizate aferente activelor și datoriilor financiare care au avut profit în valoarea justă prin profit sau pierdere - net	-1.017.227
071	Active financiare disponibile pentru vânzare	0
072	Impozitul pe venituri	-1.017.227
073	Investiții plasate până la scadență	0
074	Debit financiar în relație cu contul de activitate	0
075	Alte active	0
080	Cheltuieli sau pierderi privind activelor și datoriilor financiare deosebite pentru tranzacționare - net	120
081	Cheltuieli sau pierderi privind activelor și datoriilor financiare deosebite ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere - net	0
082	Cheltuieli sau pierderi din contabile de acoperire - net	0
110	Diferențe de curs de schimb (cheltuieli/venituri) - net	24.391.841
115		-193.343
120	Venituri din contracte de asigurare și reasigurare	
140	Alte venituri/altfel decât din contracte de asigurare și reasigurare - net	
150	Alte venituri operaționale	3.138.772
160	(-) Alte cheltuieli operaționale	11.092.264
170	(-) Cheltuieli administrative	45.430.203
171	(-) Cheltuieli privind comerțului exterior	33.203.171
172	(-) Prose	1.928.725
173	(-) Cheltuieli privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte pensii	7.597.001
174	(-) Diferențe de curs de schimb - net	10.429.536
180	(-) Amortizarea	3.093.517
190	(-) Măsurare	2.009.306
192	(-) Impozit pe dividende	0
193	(-) Alte venituri sau pierderi	318.212
194	(-) Prostațiune venită de procedură	3.221.817
240	(-) Diferențe de curs de schimb financiare care nu au avut profit în valoarea justă prin profit sau pierdere	1.021.810
241	(-) Diferențe de curs de schimb financiare care nu au avut profit în valoarea justă prin profit sau pierdere	-714
200	(-) Active financiare deținute pentru vânzare	0
201	(-) Impozitul pe venituri	1.022.324
204	(-) Impozit pe venituri	0
210	(-) Impozit pe venituri	155.305
211	(-) Impozit pe venituri	0
212	(-) Impozit pe venituri	0
213	(-) Impozit pe venituri	0
214	(-) Alte venituri sau pierderi	0
215	(-) Impozit pe venituri	0
216	(-) Alte venituri sau pierderi	100.566
220	Profit comercial brut	0
230	Costuri de distribuție	0
240	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
250	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
260	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
270	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
280	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
290	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
300	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
310	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
320	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
330	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
340	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
350	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
360	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
370	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
380	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
390	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
400	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
410	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
420	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
430	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
440	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
450	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
460	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
470	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
480	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
490	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
500	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
510	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
520	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
530	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
540	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
550	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
560	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
570	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
580	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
590	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
600	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
610	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
620	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
630	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
640	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
650	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
660	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
670	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
680	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
690	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
700	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
710	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
720	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
730	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
740	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
750	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
760	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
770	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
780	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
790	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
800	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
810	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
820	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
830	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
840	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
850	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
860	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
870	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
880	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
890	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
900	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
910	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
920	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
930	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
940	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
950	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
960	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
970	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
980	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
990	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0
1000	Profit sau pierdere din activitatea de bază	0

Contabilizant

Contabilizant



SERVICIUL INFORMAȚIONAL DE STATISTICĂ  
 AL RAPORTELOR FINANCIARE PE LÂNSĂ  
 BIROU NAȚIONAL DE STATISTICĂ  
 INTRARE nr. \_\_\_\_\_  
 25