

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

I. Date generale privind entitatea de interes public.

1. Perioada de gestiune raportată: **anul 2019**
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, e-mail: info@ecb.md;**
5. Numărul și data înregistrării de stat a entității de interes public la Agenția serviciilor publice: **1002600020056 din 25.05.2001**
6. Activitatea principală (conform CAEM) **65120;**
7. Capitalul social al entității de interes public la data raportării, lei **138 000 000;**
8. Banca a emis **13 800 000** acțiuni ordinare nominative cu valoare nominală **10,00 lei**, cod ISIN - **MD14EURB1005** 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;
9. Informația privind numărul acționarilor la ultima zi de raportare **106;**
10. Lista acționarilor care la ultima zi a perioadei de gestiune dețin cel puțin 5% din numărul total de acțiuni cu drept de vot de plasare, inclusiv acțiunile transmise în custodie, și beneficiarii efectivi, cu specificarea numărului și cotei acțiunilor deținute:

Numărul/Denumirea acționarilor băncii care dețin (individual sau concentrat) cote egale sau mai mari decât cota substanțială	Cota parte a acțiunilor deținute în numărul total de acțiuni cu drept de vot plasate (%)	Nr. de acțiuni (unități)	Beneficiarul efectiv
Mahmood Mohammed Shakir Mahmood	42.19	5 822 653	---
Zisi Mariana Petros	46,45	6 410 459	--

11. Informația privind entitatea care asigură ținerea registrului acționarilor:
Denumirea completă, sediul, nr.licenței, numele, prenumele și telefonul conducătorului, data și numărul contractului: **Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare, MD-2005, mun. Chișinău, str. Mitropolit Bănulescu-Bodoni, 57/1, etajul 1, email: dcu@dcu.md, pagina web: www.dcu.md, tel. +373 22 999-358, în temeiul Legii nr.234/2016 și Hotărârea CNPF nr.54/7 din 10.12.2018.**
12. Lista Persoanelor care acționează în mod concertat cu emitentul, la ultima zi a perioadei de raportare, în conformitate cu art 6 din Legea nr.171 din 11 iulie 2012

A	B	Numele, prenumele persoanei fizice (PF) /denumirea completă a persoanei juridice(PJ)	Funcția/Criteriul de afiliere	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, %

I. Persoanele cu funcții de răspundere ale emitentului:

a) Membrii Consiliului societății

1	1	Bulgari Valeriu	Președintele Consiliului de Administrație al Băncii	1010	0 01
2	2	Verejan Oleg Victor	Membrul Consiliului de Administrație al băncii.	0	0.00
3	3	Cucu Gheorghe	Membrul Consiliului de Administrație al băncii.	10	0.00
4	4	Gaberi Gheorghe	Membrul Consiliului de Administrație al băncii.	200	0 00
5	5	Sula Victor Grigore	Membrul Consiliului de Administrație al băncii	0	0.00

b) Membrii Organului executiv

6	1	Holban Oleg	Președinte al Comitetului de conducere al Băncii	0	0.00
7	2	Iurie Cataraga	Prim-Vicepreședinte al Comitetului de conducere	50	0.00

			al Băncii		
8	3	Dumitru Lupan	Vicepreședinte al Comitetului de conducere al Băncii	30	0.00

c) Membrii Comisiei de cenzori

		-	-	-	-
		-	-	-	-

d) Alte persoane cu funcții de răspundere, inclusiv conducătorul filialei sau reprezentanței, contabilul-șef etc.

9	1	Brîncă Svetlana	Contabil-șef al Băncii	0	0.00
10	2	Petrov Galina	Contabil-șef adjunct al Băncii	0	0.00
11	3	Pascaru Stanislav	Șef al Sucursalei din Bălți a Băncii	0	0.00
12	4	Colisnicenco	Șef adjunct al Filialei din Bălți	0	0.00
13	5	Barnaciuc Maria	Șef al Sucursalei din Ungheni	0	0.00
14	6	Starțev Vitalie	Șef adjunct al Sucursalei din Ungheni	0	0.00
15	7	Abahii Ana Tudor	Șef al Sucursalei nr.1 Chișinău	0	0.00
16	8	Gorodilov Natalia	Șef adjunct al Sucursalei nr. 1 Chișinău	5	0.00
17	9	Plahotni Ecaterina	Șef al Sucursalei din Cahul	0	0.00
18	10	Lupașcu Victoria Ion	Șeful Sucursalei nr.3 Chișinău	0	0.00
19	11	Leonte Liudmila	Șef adjunct al Sucursalei din Cahul	0	0.00
20	12	Dabița Elena	Șef al Sucursalei Orhei	0	0.00
21	13	Sobolev Irina	Șef adjunct al Sucursalei din Orhei	0	0.00
22	14	Vidov Dmitri	Șef al Sucursalei Comrat	0	0.00
23	15	Armas Valentin	Șef al Sucursalei nr.2 Chișinău	0	0.00
24	16	Cilic Valeri	Șef adjunct al Sucursalei Comrat	0	0.00
25	17	Polcanov Oleg	Șef al Direcției Credite a Băncii	0	0.00
26	18	Bujor Igor	Șef al Secției Audit Intern al Băncii	0	0.00
27	19	Matcovschi Olesea	Șef al Direcției Conformitate și PCSB a Băncii	0	0.00
28	20	Caciuc Tatiana	Șef al Direcției Administrare Riscuri a Băncii	0	0.00
29	21	Doni Viorel	Șef al Direcției Tehnologii Informaționale și Dezvoltare a Băncii	10	0.00
30	22	Moloșniuc Vioreliu	Șef al Direcției Operațiuni Valutare și Conturi Corespondente a Băncii	100	0.00
31	23	Novacovschi Elena	Șef al Direcției Analiză Financiară și Rapoarte a Băncii	0	0.00

II. Persoanele care acționează în mod concertat cu emitentul, altele decât cele indicate în Secțiunea I din prezentul Formular

Informația dată este publicată pe pagina web a Băncii <http://ecb.md/ro/info-guvernata-banca/> și prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informației.

13. Lista persoanelor cu funcții de răspundere ale entității (membrii consiliului, membrii organului executiv, membrii comisiei de cenzori, alte persoane cu funcții de răspundere).

Notă: Pct.13 se publică la raportul semestrial.

14. Modificări în lista persoanelor cu funcții de răspundere ale emitentului, precum și în lista persoanelor cu care aceste acționează în mod concertat în perioada raportată.

Notă: Pct.14 se publică la raportul semestrial.

15. Statutul entității publice/ modificări la statut (data înregistrării la Agenția serviciilor publice): Statutul în redacție nouă din 22.08.2019. Statutul băncii este publicat pe pagina web a Băncii la următorul link: <http://ecb.md/ro/info-guvernata-banca/>.

16. Informația privind publicarea raportului anual al entității de interes public:

a) <http://ecb.md/ro/info-guvernata-banca/>

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" nr.24 (848) din 24.06.2020.

II. Situațiile financiare anuale, 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://ecb.md/ro/rapoarte/> și prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informației.

III. Entitatea de audit:

1. Denumirea completă a entității de audit, sediul și numărul de telefon al entității de audit, numele, prenumele și telefonul administratorului, data și numărul contractului 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 integral al auditorului asupra situațiilor financiare anuale cu indicarea datei întocmirii raportului. Situații financiare anuale au fost autorizate pentru emitere de către Executivul Băncii reprezentat de Președintele și Contabilul Șef la data de 30 iunie 2020. Raportul anual al auditorului este publicat pe pagina web a Băncii: <http://ecb.md/ro/info-guvernata-banca/> și prin intermediul

Mecanismului oficial de stocare a informației.

V. Raportul anual al conducerii, întocmit conform Legii nr.287/2017 și pct.15 sbp.3) din Regulament

Raportul conducerii pentru anul 2019 este publicat pe pagina web a băncii în compartimentul <http://ecb.md/ro/info-guvernata-banca/> și prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informației, conform legislației în vigoare și cerințelor față de formă, termeni și conținut.

VI. Declarațiile persoanelor responsabile ale entității de interes public, conform pct.15 subpct.4) din Regulament

Aplicarea semnăturilor la prezentul raport de către persoanele responsabile din cadrul băncii confirmă că:

a) Rapoartele financiare anuale sunt întocmite în conformitate cu legislația și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale poziției financiare și performanței financiare ale Băncii;

b) Raportul conducerii prezintă corect evoluția și rezultatele activității BC "EuroCreditBank" S.A. .

VII. Informații privind evenimentele importante, care au avut loc pe parcursul perioadei de raportare întocmite în conformitate cu prevederile pct.28 și forma prescrisă în Formularul nr.3 din Regulament.

Nr. d/o	Denumirea evenimentului	Data producerii evenimentului	Organul de conducere care a autorizat decizia respectivă și data	Data și sursa publicării	Info eveniment.
1	Convocarea Adunării Generale Anuale a acționarilor	26.04.2019	Consiliul de Administrație al Băncii, P.V.nr 5 din 26.03.2019	Monitorul Oficial din 29.03.2019	Nu a avut loc
2	Convocarea Adunării Generale Anuale a acționarilor (repetat)	12.06.2019	Consiliul de Administrație al Băncii, P.V.nr.7 din 26.04.2019	Monitorul Oficial din 10.05.2019	A avut loc
3	Confirmarea societății de audit pentru anul 2019- "Baker Tilly Klitou and Partners" SRL	12.06.2019	Adunarea Generală a Acționarilor din 12.06.2019	Monitorul Oficial din 21.06.2019	Aprobat
4	Hotărârea de majorare a capitalului social al BC "EuroCreditBank" S.A. cu 60 mil. MDL	12.06.2019	Adunarea Generală a Acționarilor din 12.06.2019	Monitorul Oficial 21.06.2019	Nu a fost aprobat
5	Alegerea componenței noi a Consiliului de administrație	12.06.2019	Adunarea Generală a Acționarilor din 12.06.2019	Monitorul Oficial 21.06.2019	A fost ales un membru nou: <u>Sula Victor Grigore</u>
6	Aprobarea Codului de guvernare corporativă	23.08.2019	Consiliul de Administrație al Băncii, PV.nr.12 din 23.08.2019	Pagina web a Băncii	-

VIII. Date anuale privind tranzacțiile efectuate de către emitent cu propriile sale acțiuni:

Nu au avut loc.

Lista filialelor entității de interes public.

Denumirea subdiviziunii	Sediul
Filiale	
Sucursala din Chișinău a BC "EuroCreditBank" S.A.	MD-2001, mun. Chișinău, str. Ismail, 33
Sucursala nr.2 din Chișinău a BC "EuroCreditBank" S.A.	MD-2001, mun. Chișinău, bd. Dacia 5/4
Sucursala nr.3 din Chișinău a BC "EuroCreditBank" S.A.	MD-2001, mun. Chișinău, bd. Moscova 15/7
Sucursala din Bălți a BC "EuroCreditBank" S.A.	MD 3100, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 28
Sucursala din Ungheni a BC "EuroCreditBank" S.A.	MD 3600, or. Ungheni, str. Romană, 26/2.
Sucursala din Orhei a BC "EuroCreditBank" S.A.	MD 3500, or. Orhei, str. Vasile Lupu, 29
Sucursala din Cahul a BC "EuroCreditBank" S.A.	MD 3909, mun. Cahul, str. Ștefan cel Mare 24g/1
Sucursala din Comrat a BC "EuroCreditBank" S.A.	MD 3800, or. Comrat, str. Pobedi, nr. 75

IX. Semnături

Membrul Consiliului

Organul executiv/Președintele Comitetului de Conducere

Contabilul-șef

Bulgari Valeriu

Holban Oleg

Bujor Igor

Nr.d/o	Numele, prenumele persoanei fizice (PF) / denumirea completă a persoanei juridice(PJ)	Codul personal (IDNP)* al PJ / numărul de înregistrare (IDNO) al PJ	Domiciliul PF*/ sediul PJ	Criteriul de afiliere	Acțiunile deținute la finele perioadei de gestiune	
					Nu- mărul de acțiuni, unrăți	Cota parte a acțiunilor deținute în numărul total de acțiuni cu drept de vot, %
A	B	1	2	3	4	
I. Persoanele cu funcții de răspundere ale emitentului:						
a) Membrii Consiliului						
1	1	BULGARI VALERIU VASILIE		Președintele Consiliului de Administrație al Băncii	1010	0.01
2	2	CUCU GHEORGHE ION		Membrul Consiliului de Administrație al bancii.	10	0.00
3	3	GABERI GHEORGHE SIMION		Membrul Consiliului de Administrație al bancii.	200	0.00
4	4	Verejan Oleg Victor		Membrul Consiliului de Administrație al bancii.	0	0.00
5	5	Sula Victor Grigore		Membrul Consiliului de Administrație al bancii.	0	0.00
b) Membrii organului executiv						
6	1	HOLBAN OLEG GHEORGHE		Președintele Comitetului de Conducere al Băncii	0	0.00
7	2	CATARAGA IURIE FIODOR		Prim-Vicepreședinte al Comitetului de conducere al Băncii	50	0.00
8	3	LUPAN DUMITRU GAVRIL		Vicepreședintele Comitetului de Conducere a Băncii	30	0.00
c) Membrii Comisiei de cenzori						
-						
d) Alte persoane cu funcții de răspundere, inclusiv conducătorul filialei sau reprezentanței, contabilul-șef etc.						
9	1	Brîncă Svetlana		Contabil-șef al Băncii	0	0.00
10	2	Petrov Galina		Contabil-șef adjunct al Băncii	0	0.00
11	3	Pascaru Stanislav		Șef al Sucursalei din Băniș	0	0.00
12	4	Colisnicenco Alexandru		Șef-adjunct al Sucursalei din Băniș	0	0.00
13	5	Barnacluc Maria		Șef al Sucursalei din Ungheeni	0	0.00
14	6	Startev Vitalie		Șef adjunct al Sucursalei din Ungheeni	0	0.00
15	7	Gorodilov Natalia		Șef adjunct al Sucursalei nr. 1 Chișinău.	5	0.00
16	8	Plahotni Ecaterina		Șef al Sucursalei din Cahul	0	0.00
17	9	Leonte Liudmila		Șef adjunct al Sucursalei din Cahul	0	0.00
18	10	Dabija Elena		Șef al Sucursalei Orhei	0	0.00
19	11	Sobolev Irina		Șef adjunct al Sucursalei din Orhei	0	0.00
20	12	Vidov Dmitri		Șef al Sucursalei Comrat	0	0.00
21	13	Citic Valeri		Șef adjunct al Sucursalei din Comrat	0	0.00
22	14	Armas Valentin		Șef al Sucursalei nr.2 Chișinău	0	0.00
23	15	Ababii Ana Tudor		Șef al Sucursalei nr.1 din Chișinău	0	0.00
24	16	Lupașcu Victoria Ion		Șef al Sucursalei nr.3 Chișinău	0	0.00
25	17	Poicanov Oleg		Șef al Direcției Credite a Băncii	0	0.00
26	18	Bujor Igor		Șef al Secției Audit Intern al Băncii	0	0.00
27	19	Matcovschi Olesia		Șef al Direcției Conformitate și PCSB a Băncii	0	0.00
28	20	Cacluc Tatiana		Șef al Direcției Administrare Riscuri a Băncii	0	0.00
29	21	Doni Viorel		Șef al Direcției Tehnologii Informaționale și Dezvoltare a Băncii	10	0.00
30	22	Molosluc Vioreliu		Șef al Direcției Operațiuni Valutare și Conturi Corespondente a Băncii	100	0.00
31	23	Novacovschi Elena		Șef al Direcției Analiză Financiară și Rapoarte a Băncii	0	0.00
II. Persoanele care acționează în mod concertat cu emitentul, altele decât cele indicate în Secțiunea I din prezentul Formular						
1. Persoanele care exercită controlul asupra emitentului						
a) Acționarii care, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele afiliate lor, dețin sau controlează cel puțin 20% din capitalul social al emitentului sau, în funcție de emitent, o altă cotă mai mică, definită drept semnificativă, potrivit legislației speciale						
32	1	ZISI MARIANA PETROS		Actionar ce deține o cota substanțială în mărime de 46.45% în capitalul Băncii	6 410 458	46.45
33	2	MAHMOOD MOHAMMED SHAKIR MAHMOOD		Actionar ce deține o cota substanțială în mărime de 42.19% în capitalul Băncii	5 322 653	42.19
b) Alte persoane care exercită controlul asupra emitentului acționând pe bază de mandat, contract sau act administrativ						
-						
2. Persoane care se află sub controlul emitentului sau sub controlul societății-mamă						
a) Orice persoană juridică care se află sub controlul emitentului în virtutea deținerii a cel puțin unei cote semnificative (20%) în capitalul acesteia ori în numele și/sau din contul căreia societatea acționează pe bază de mandat, contract sau act administrativ						
-						
b) Orice persoană juridică care se află, împreună cu emitentul, sub controlul unei terțe persoane (societățile-fiice ale aceleiași societăți-mamă)						
-						

3. Persoanele care acționează în mod concertat cu persoanele fizice afiliate emitentului, indicate în Secțiunea I și Secțiunea II, pct.1 din prezentul Formular						
a) Persoanele afiliate persoanei fizice în virtutea relațiilor de rudenie (soții, rudele și afiii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice afiliate emitentului, soții rudelor și afiniilor menționate), precum și în virtutea existenței unui interes comun, direct și asociat într-o participație (dețineră comună, directă sau indirectă, cu o altă persoană a cărei puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul social al unei societăți comerciale)						
34	1	Barnacluc Alexandru		Fiul, rudă de gradul 1 a dnei M.Barnacluc	0	0.00
35	2	Barnacluc Gheorghe		Soțul dnei Maria Barnacluc	0	0.00
36	3	Barnacluc Vasile		Fiul, rudă de gradul 1 a dnei M.Barnacluc	0	0.00
37	4	Barnacluc Nichita		Nepotul - ruda de gradul 2 a dnei M.Barnacluc	0	0.00
38	5	Barnacluc Ion		Fratele sotului, afin gradul 2 a dnei M.Barnacluc	0	0.00
39	6	Barnacluc Tudor		Fratele sotului, afin gradul 2 a dnei M.Barnacluc	0	0.00
40	7	BARNACIUC RAISA NICOLAE		Sotia fratelui sotului, afin gradul 2 a dnei M.Barnacluc	0	0.00
41	8	Barnacluc Angela Ion		Sotia fratelui sotului, afin gradul 2 a dnei M.Barnacluc	0	0.00
42	9	Barnacluc Damian		Nepotul - ruda de gradul 2 a dnei M.Barnacluc	0	0.00
43	10	Bulgari Anatol		Fiul, rudă de gradul 1 a dl. Bulgari Valeriu	0	0.00
44	11	Bulgari Andrieș		Fiul, rudă de gradul 1 a dl. Bulgari Valeriu	0	0.00
45	12	Bulgari Angela		Filica, rudă de gradul 1 a dl. Bulgari Valeriu	0	0.00
46	13	Bulgari Larisa		Sotia dl V. Bulgari a dl. Bulgari Valeriu	0	0.00
47	14	Bulgari Valeriu Anatol		Nepotul, ruda de gradul 2 a dl. Bulgari Valeriu	0	0.00
48	15	Vizitiu Stanislav		Fratele sotiei, afin gradul 2 a dl. Bulgari Valeriu	0	0.00
49	16	Cucu Alexandru		Fratele, rudă de gradul 2 a dlui Gh.Cucu	0	0.00
50	17	CUCU ANA IOACHIM		Sotia dlui Gh.Cucu	0	0.00
51	18	Cucu Anca-Delia		Nepoata, ruda de gradul 2 a dlui Gh.Cucu	0	0.00
52	19	Cucu Constantin		Fratele, rudă de gradul 2 a dlui Gh.Cucu	0	0.00
53	20	Cucu Ecaterina		Mama, rudă de gradul 1 a dlui Gh.Cucu	0	0.00
54	21	Cucu Mihai-Gheorghe		Nepotul, ruda de gradul 2 a dlui Gh.Cucu	0	0.00
55	22	Cucu Tudor		Fratele, rudă de gradul 2 a dlui Gh.Cucu	0	0.00
56	23	Cucu Victor Gheorghe		Fiul, rudă de gradul 1 a dlui Gh.Cucu	0	0.00
57	24	Cucu Ana		Sotia Fiului, afin de gradul 1 a dlui Gh.Cucu	0	0.00
58	25	CUCU RAISA LEONID		Sotia fratelui, afin de gradul 2 a dlui Gh.Cucu	0	0.00
59	26	Cucu Maria		Sotia fratelui, afin de gradul 2 a dlui Gh.Cucu	0	0.00
60	27	Cucu Ecaterina		Sotia fratelui, afin de gradul 2 a dlui Gh.Cucu	0	0.00
61	28	Stratan Mihail		Sotul surorii sotiei, afin gradul 2	0	0.00
62	29	Luca Tatiana		Sotia fratelui sotiei, afin gradul 2	0	0.00
63	30	POPESCU GABRIELA		Filica, ruda de gradul 1	0	0.00
64	31	Stratan Tatiana		Sora sotiei dlui Gheorghe Cucu, afin gradul 2	0	0.00
65	32	LUCA IGOR IOACHIM		Fratele sotiei dl Gheorghe Cucu, afin gradul 2	0	0.00
66	33	Popescu Ruslan		Sotul Filicei, afin de gradul 1 dl Gheorghe Cucu	0	0.00
67	34	Gaberi Gabriela		Nepoata, ruda de gradul 2 a dlui Gaberi Gheorghe	0	0.00
68	35	Gaberi Eva		Nepoata, ruda de gradul 2 a dlui Gaberi Gheorghe	0	0.00
69	36	Gaberi Ecaterina		Sotia dlui Gheorghe Gaberi	0	0.00
70	37	Gaberi Radion		Fiul, rudă de gradul 1 a dlui Gaberi Gheorghe	0	0.00
71	38	Gaberi Valentin		Fiul, rudă de gradul 1 a dlui Gaberi Gheorghe	0	0.00
72	39	Gaberi Valeriu		Fratele, rudă de gradul 2 a dlui Gaberi Gheorghe	0	0.00
73	40	Gaberi Vera		Sotia fratelui, afin gradul 2 a dlui Gaberi Gheorghe	0	0.00
74	41	Gaberi Cristina		Sotia Gaberi Valentin, afin gradul 1 a dlui Gaberi Gheorghe	0	0.00
75	42	Gaberi Cristina		Sotia Gaberi Radion, afin gradul 1 a dlui Gaberi Gheorghe	0	0.00
76	43	RUSU MARIA		Sora, ruda de gradul 2 a dlui Gaberi Gheorghe	0	0.00
77	44	BEREGOI RAISA		Sora, ruda de gradul 2 a dlui Gaberi Gheorghe	0	0.00
78	45	Verejan Victoria		Sotia dl. Verejan Oleg	0	0.00
79	46	Verejan Mihai		Fiul, ruda de gradul 1 dl. Verejan Oleg	0	0.00
80	47	Verejan Delia		Filica, ruda de gradul 1 dl. Verejan Oleg	0	0.00
81	48	VEREJAN NICOLAE VICTOR		Fratele, ruda de gradul 2 dl. Verejan Oleg	0	0.00
82	49	Verejan Victor		Tata, ruda de gradul 1 dl. Verejan Oleg	0	0.00
83	50	Verejan Victoria		Sotia fratelui, afin de gradul 1 dl. Verejan Oleg	0	0.00

84	51	Turcanu Lilla		Sora sotiei, afin de gradul 1 dl. Verejan Oleg	0	0.00
85	52	Tapu Ciprian		Sotul surorii sotiei, afin de gradul 2 dl. Verejan Oleg	0	0.00
86	53	Holban Carolina		Filica, rudă de gradul 1 a dlui Oleg Holban	0	0.00
87	54	Holban Margareta		Sotia dlui Oleg Holban	0	0.00
88	55	Holban Varvara		Mama, rudă de gradul 1 dlui Oleg Holban	0	0.00
89	56	HOLBAN INNA NICOLAE		Sotia dlui Oleg Holban	0	0.00
90	57	HOLBAN ALEXIA		Filica, ruda de gradul 1	0	0.00
91	58	HOLBAN MARGARETA TUDOR		Fosta Sotia dlui Oleg Holban	0	0.00
92	59	Sava Natalia Ivan		mama fostei sotiei, afin gradul 1 dlui Oleg Holban	0	0.00
93	60	MUNTEANU ANGELINA IURIE		Filica fostei sotiei, afin gradul 2 dlui Oleg Holban	0	0.00
94	61	HOROHORIN ALEXEI ANATOLIE		Sotul surorii dlui Oleg Holban	0	0.00
95	62	HOROHORINA VALENTINA GHEORGHE		Sora, ruda de gradul 2 dlui Oleg Holban	0	0.00
96	63	Agapov Iurie		Tata sotiei, afin gradul 1 dlui Iurie Cataraga	0	0.00
97	64	TIMCENCO LIDIA GAVRIL		Mama sotiei, afin gradul 1 dlui Iurie Cataraga	0	0.00
98	65	Timcenco Dmitrii		Fratele sotiei, afin gradul 2 dlui Iurie Cataraga	0	0.00
99	66	CLIMOV NICOLAE EUGENIU		Sotul surorii, afin gradul 1 dlui Iurie Cataraga	0	0.00
100	67	CATARAGA EVELINA IURIE		Sotia dlui Cataraga Iurie dlui Iurie Cataraga	0	0.00
101	68	CATARAGA ELISAVETA IURIE		Filica, ruda de gradul 1 dlui Iurie Cataraga	0	0.00
102	69	CLIMOV SVETLANA TUDOR		Sora, ruda de gradul 2 dlui Iurie Cataraga	0	0.00
103	70	CATARAGA LIDIA DMITRII		Mama, ruda de gradul 1 dlui Iurie Cataraga	0	0.00
104	71	Costiuc Maria		Mama sotiei, afin gradul 1 dlui Lupan Dumitru	0	0.00
105	72	LUPAN ELVIRA VASILE		Sotia dlui Lupan Dumitru	0	0.00
106	73	LUPAN RODICA		Filica, ruda de gradul 1 dlui Lupan Dumitru	0	0.00
107	74	LUPAN VASILE DUMITRU		Fiul, ruda de gradul 1 dlui Lupan Dumitru	0	0.00
108	75	Brinca Ion		Fratele sotului, afin gradul 2 dnei Brinca Svetiana.	0	0.00
109	76	VEREGA VALENTINA VLADIMIR		Sora sotului, afin gradul 2 dnei Brinca Svetiana.	0	0.00
110	77	Rosca Tatiana		Sora sotului, afin gradul 2 dnei Brinca Svetiana.	0	0.00
111	78	Gabor Constantin		Sotul ficei dnei Brinca Svetiana.	0	0.00
112	79	Brinca Veronica		Sotia Fratelui sotului, afin gradul 2 dnei Brinca Svetiana.	0	0.00
113	80	BRINCA ILIE VLADIMIR		Sotul dnei Brinca Svetiana.	0	0.00
114	81	BRINCA CORINA		Filica, ruda de gradul 1 dnei Brinca Svetiana.	0	0.00
115	82	PICIRIGA FECLA		Mama, ruda de gradul 1 dnei Brinca Svetiana.	0	0.00
116	83	CODREANU MARGARITA		Sora, ruda de gradul 2 dnei Brinca Svetiana.	0	0.00
117	84	Pimenov Evghenii		Sotul surorii sotului, afin gradul 2 dnei Petrov Galina	0	0.00
118	85	MADAN TUDOR		Tata, ruda de gradul 1 dnei Petrov Galina	0	0.00
119	86	PETROV VALERIA		Filica, ruda de gradul 1 dnei Petrov Galina	0	0.00
120	87	COLOBOCOV ELENA		Filica, ruda de gradul 1 dnei Petrov Galina	0	0.00
121	88	MADAN LARISA ILIE		Mama, ruda de gradul 1 dnei Petrov Galina	0	0.00
122	89	COLOBOCOV SERGHEI SERGHEI		Sotul dnei Petrov Galina dnei Petrov Galina	0	0.00
123	90	SADOVICI PAVEL ALEXANDR		Tata sotiei, afin gradul 1 dl Pascaru Stanislav	0	0.00
124	91	Sadovici Galina		Mama sotiei, afin gradul 1 dl Pascaru Stanislav	0	0.00
125	92	SADOVICI ALEXANDRU PAVEL		Fratele sotiei, afin gradul 2 dl Pascaru Stanislav	0	0.00
126	93	PASCARU TATIANA		Sotia dl Pascaru Stanislav	0	0.00
127	94	PASCARU ZLATA		Filica, ruda gradul 1 dl Pascaru Stanislav	0	0.00
128	95	PASCARU ANATALIE		Tata, ruda gradul 1 dl Pascaru Stanislav	0	0.00
129	96	PASCARU LARISA		Mama, ruda gradul 1 dl Pascaru Stanislav	0	0.00
130	97	TARITA LIDIA		Bunica, ruda gradul 2 dl Pascaru Stanislav	0	0.00
131	98	PASCARU VEACESLAV		Fratele, ruda gradul 2 dl Pascaru Stanislav	0	0.00
132	99	COLISNICENCO IRINA		Sotia dlui Colisnicenco Alexandru	0	0.00
133	100	COLISNICENCO NICHITA		Fiul, ruda gradul 1 dlui Colisnicenco Alexandru	0	0.00
134	101	COLISNICENCO DANIIL		Fiul, ruda gradul 1 dlui Colisnicenco Alexandru	0	0.00
135	102	COLISNICENCO ALEXANDRA		Filica, ruda gradul 1 dlui Colisnicenco Alexandru	0	0.00

136	103	COLISNICENCO MARIANA		Mama, ruda gradul 1 dlui Colisnicenco Alexandru	0	0.00
137	104	Grate Vasile		Tata sotiei, afin gradul 1 dlui Colisnicenco Alexandru	0	0.00
138	105	Grate Ecaterina		Mama sotiei afin gradul 1 dlui Colisnicenco Alexandru	0	0.00
139	106	Grate Petru		Fratele sotiei afin gradul 1 dlui Colisnicenco Alexandru	0	0.00
140	107	Grate Ecaterina		Sotia fratelui sotiei, afin de gradul 2 dlui Colisnicenco Alexandru	0	0.00
141	108	STARTEV ELVIRA		Sotia dl Startev Vitalie	0	0.00
142	109	STARTEV ELENA		Mama, ruda de gradul 1 dl Startev Vitalie	0	0.00
143	110	STARTEV ADRIANA		Filica, ruda de gradul 1 dl Startev Vitalie	0	0.00
144	111	MIRONIUC VICTORIA VALENTIN		Sotia fratelui dnei Gorodilov Natalia	0	0.00
145	112	MIRONIUC NICOLAI		Fratele, ruda de gradul 2 dnei Gorodilov Natalia	0	0.00
146	113	GORODILOV DARIA		Filica, ruda gradul de 1 dnei Gorodilov Natalia	0	0.00
147	114	MIRONIUC ELENA NICOLAE		Mama, ruda de gradul 1 dnei Gorodilov Natalia	0	0.00
148	115	GORODILOV ALEXSANDR BORISOVICI		Sotul dnei Gorodilov Natalia	0	0.00
149	116	Plahotnii Ana		Sotia fiului dnei Plahotnii Ecaterina.	0	0.00
150	117	MIRON NATALIA ION		Sotia fratelui dnei Plahotnii Ecaterina.	0	0.00
151	118	Miron Mihail Nicolae		Sotul surorii dnei Plahotnii Ecaterina.	0	0.00
152	119	GRIBENCO VICTOR ALEXEI		Sotul surorii dnei Plahotnii Ecaterina.	0	0.00
153	120	PLAHOTNII VALERIU		Sotul dnei Plahotnii Ecaterina.	0	0.00
154	121	PLAHOTNII MAXIM VALERI		Fiul, ruda de gradul 1 dnei Plahotnii Ecaterina.	0	0.00
155	122	PLAHOTNII EUGENIU		Fiul, ruda de gradul 1 dnei Plahotnii Ecaterina.	0	0.00
156	123	MIRON IULIA		Sora, ruda de gradul 2 dnei Plahotnii Ecaterina.	0	0.00
157	124	GRIBENCO MARIA ION		Sora, ruda de gradul 2 dnei Plahotnii Ecaterina.	0	0.00
158	125	MIRON MIHAIL ION		Fratele, ruda de gradul 2 dnei Plahotnii Ecaterina.	0	0.00
159	126	PLAHOTNII DMITRI VALERIU		Fiul, ruda de gradul 1 dnei Plahotnii Ecaterina.	0	0.00
160	127	Leonte Constantin		Tata sotului, afin gradul 1 dnei Leonte Liudmila	0	0.00
161	128	LEONTE ELENA ION		Mama sotului, afin gradul 1 dnei Leonte Liudmila	0	0.00
162	129	Schitan-Leonte Inga		Sora sotului, afin gradul 2 dnei Leonte Liudmila	0	0.00
163	130	LEVA SILVIA		Sora sotului, afin gradul 2 dnei Leonte Liudmila	0	0.00
164	131	Leva Alexandru		Sotul surorii sotului, afin de gradul 2 dnei Leonte Liudmila	0	0.00
165	132	LEONTE ARTUR		Sotul dnei Leonte Liudmila	0	0.00
166	133	MORUZ VIOREL		Frate, ruda de gradul 2 dnei Leonte Liudmila	0	0.00
167	134	TROFIM VASILE		Bunelul, ruda de gradul 2 dnei Leonte Liudmila	0	0.00
168	135	TROFIM ANASTASIA		Bunica, ruda de gradul 2 dnei Leonte Liudmila	0	0.00
169	136	MORUZ VALERIU CONSTANTIN		Tata, ruda de gradul 1 dnei Leonte Liudmila	0	0.00
170	137	LEONTE DAN		Fiul, ruda de gradul 1 dnei Leonte Liudmila	0	0.00
171	138	MORUZ TATIANA VASILE		Mama, ruda de gradul 1 dnei Leonte Liudmila	0	0.00
172	139	LEONDARI NINA VLADIMIR		Mama sotului, afin gradul 1 dnei Dabija Elena	0	0.00
173	140	DABIJA CONSTANTIN ILIE		Tata sotului, afin gradul 1 dnei Dabija Elena	0	0.00
174	141	DABIJA NICOLAE CONSTATIN		Fratele sotului, afin gradul 2 dnei Dabija Elena	0	0.00
175	142	ENACHII ANDRIAN LEONID		Sotul surorii dnei Dabija Elena	0	0.00
176	143	DABIJA TATIANA		Sotia fratelui sotiei, afin gradul 2 dnei Dabija Elena	0	0.00
177	144	DABIJA ION		Fiul, ruda de gradul 1 dnei Dabija Elena	0	0.00
178	145	DABIJA PATRICIA		Filica, ruda de gradul 1 dnei Dabija Elena	0	0.00
179	146	NASTAS TAMARA FIODOR		Mama, ruda gradul 1 dnei Dabija Elena	0	0.00
180	147	ENACHII ANA IVAN		Sora, ruda gradul 2 dnei Dabija Elena	0	0.00
181	148	DABIJA ILIE CONSTANTIN		Sotul dnei Dabija Elena	0	0.00
182	149	VIDOVA OLGA ALEXANDR		Sotia dl Vidov Dmitri	0	0.00
183	150	Vidova Arina		Filica, ruda gradul 1, dl Dmitri Vidov	0	0.00
184	151	Vidov David		Fiul, ruda gradul 1, dl Dmitri Vidov	0	0.00
185	152	VIDOV ALEXANDR IVAN		Frate, ruda gradului 2, dl Dmitri Vidov	0	0.00
186	153	Vidov Ivan Ivan		Frate, ruda gradul 2, dl Dmitri Vidov	0	0.00
187	154	Vidov Ivan Vasile		Tata, ruda gradul 1, dl Dmitri Vidov	0	0.00
188	155	VIDOVA MARIA ALEXANDR		Mama, ruda gradul 1, dl Dmitri Vidov	0	0.00
189	156	Gavrilov Alexandr		Tata sotiei, afin gradul 1. dl Dmitri Vidov	0	0.00
190	157	Gavrilova Galina		Mama sotiei, afin gradul 1. dl Dmitri Vidov	0	0.00
191	158	GAVRILOV VICTOR		Fratele sotiei, afin gradul 2. dl Dmitri Vidov	0	0.00

192	159	Vidova Elena Gheorghif		Sotia fratelui, ruda gradul 2 dl. Dmitri Vidov	0	0.00
193	160	Gavriloa Liubovi Dmitri		Sotia fratelui sotiei, afin gradul 2 dl. Dmitri Vidov	0	0.00
194	161	ABABII ANDREEA		Filica, ruda gradul de 1 dnei Ana Ababil	0	0.00
195	162	Ababil Nina		Mama sotului, afin gradul 1 dnei Ana Ababil	0	0.00
196	163	Gheorghita Angela		Sora sotului, afin gradul 2 dnei Ana Ababil	0	0.00
197	164	Calmic Ilie		Sotul surorii, afin gradul 2 dnei Ana Ababil	0	0.00
198	165	Bivol Irina		Sotia fratelui, afin gradul 2 dnei Ana Ababil	0	0.00
199	166	Gheorghita Oleg		Sotul surorii sotul, afin gradul 2 dnei Ana Ababil	0	0.00
200	167	BIVOL TUDOR		Tata, ruda gradul de 1 dnei Ana Ababil	0	0.00
201	168	BIVOL PARASCOVIA		Mama, ruda de gradul 1 dnei Ana Ababil	0	0.00
202	169	CALMAC DIANA		Sora, ruda de gradul 2 dnei Ana Ababil	0	0.00
203	170	ABABII ANDRA		Filica, ruda gradul de 1 dnei Ana Ababil	0	0.00
204	171	ABABII ANDRIAN SEMION		Sotul dnei Ana Ababil	0	0.00
205	172	BIVOL SERGIU TUDOR		Fratele, ruda de gradul 2 dnei Ana Ababil	0	0.00
206	173	Lupascu Maria		Mama sotului, afin gradul 1	0	0.00
207	174	Duschin Vladislav		Sotul surorii	0	0.00
208	175	Bulat Roman		Sotul surorii	0	0.00
209	176	Lupascu Ecaterina		Filica, ruda gradul de 1	0	0.00
210	177	LUPASCU ION GHEORGHE		Sotul dnei Lupascu Victoria	0	0.00
211	178	Lupascu Catalina - Victoria		Filica dnei Lupascu Victoria, ruda gradul de 1	0	0.00
212	179	BATIR NADEJDA GRIGORE		mama dnei Lupascu Victoria, ruda de gradul 1	0	0.00
213	180	BATIR VERONICA ION		sora dnei Lupascu Victoria, ruda de gradul 2	0	0.00
214	181	Bulat Daniela		Sora dnei Lupascu Victoria, ruda de gradul 2	0	0.00
215	182	Sobolev Denis		Sotul dnei Sobolev Irina	0	0.00
216	183	Sobolev Dmitrii		Fiul, ruda gradul 1 dnei Sobolev Irina	0	0.00
217	184	Malahovscala Raisa		Mama, ruda gradul 1 dnei Sobolev Irina	0	0.00
218	185	Malahovschi Anatolie		Tata, ruda gradul 1 dnei Sobolev Irina	0	0.00
219	186	Balaban Svetlana		Sora, ruda gradul 2 dnei Sobolev Irina	0	0.00
220	187	Balaban Alexandru		Sotul surorii, afin gradul 2 dnei Sobolev Irina	0	0.00
221	188	Ciochin Natalia		Sora, ruda gradul 2 dnei Sobolev Irina	0	0.00
222	189	Ciochin Serghel		Sotul surorii, afin gradul 2 dnei Sobolev Irina	0	0.00
223	190	Sobolev Galina		Mama sotului, afin gradul 1 dnei Sobolev Irina	0	0.00
224	191	Cilcic Irina		Sotia dlui Cilcic Valeri	0	0.00
225	192	Cilcic Iulle		Filica, ruda gradul 1 dlui Cilcic Valeri	0	0.00
226	193	Cilcic Iana		Filica, ruda gradul 1 dlui Cilcic Valeri	0	0.00
227	194	CILCIC OLEG GHEORGHI		Frate, ruda gradul 2 dlui Cilcic Valeri	0	0.00
228	195	CILCIC GHEORGHI DMITRI		Tata, ruda gradul 1 dlui Cilcic Valeri	0	0.00
229	196	Cilcic Ana		Mama, ruda gradul 1 dlui Cilcic Valeri	0	0.00
230	197	Cilcic Stepanida		Bunica, ruda gradul 2 dlui Cilcic Valeri	0	0.00
231	198	Petrov Anatolii		Tata sotiei, afin gradul 1 dlui Cilcic Valeri	0	0.00
232	199	Petrova Ana		Mama sotiei, afin gradul 1 dlui Cilcic Valeri	0	0.00
233	200	Cilcic Irina		Sotia fratelui, ruda gradul 2 dlui Cilcic Valeri	0	0.00
234	201	Zisi Valentini Lambrini		Filica dnei Mariana Zisi, ruda de gradul 1	0	0.00
235	202	Nawal Thamer mazyed Dosari		Sotia dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood	0	0.00
236	203	Nadia Basim Mustafa Mustafa		Sotia dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood	0	0.00
237	204	kadhimiyyah khudair Dosari		Mama sotiei, afin gradul 2	0	0.00
238	205	Sarah Mohammed Shakir Mahmood		Filica, ruda de gradul 1	0	0.00
239	206	Marwan Mohammed Shakir Mahmood		Fiul, ruda de gradul 1	0	0.00
240	207	Nabaa Mohamme Shakir Mahmood		Filica, ruda de gradul 1	0	0.00
241	208	Abdulrazzaq Mohammed Shakir Mahmood		Fiul, ruda de gradul 1	0	0.00
242	209	Abdullah Mohammed Shakir Mahmood		Fiul, ruda de gradul 1	0	0.00
243	210	Noor Mohammed Shakir Mahmood		Filica, ruda de gradul 1	0	0.00
244	211	Qamar Mohammed Shakir Mahmood		Filica, ruda de gradul 1	0	0.00
245	212	Shams Mohammed Shakir Mahmood		Filica, ruda de gradul 1	0	0.00
246	213	Abbas Shakir Mahmood		Frate, ruda de gradul 2	0	0.00
247	214	Najat Hassan Ali		Sotia Fratelui, afin gradul 2	0	0.00
248	215	Hammdah Shakir Mahmood		Sora, ruda de gradul 2	0	0.00
249	216	Hamziya Shakir Mahmood		Sora, ruda de gradul 2	0	0.00
250	217	Falah Shakir Mahmood		Frate, ruda de gradul 2	0	0.00
251	218	Najat Kareem Sakhar		Sotia Fratelui, afin gradul 2	0	0.00
252	219	Jameelah Shakir Mahmood		Sora, ruda de gradul 2	0	0.00
253	220	Kamalah Shakir Mahmood		Sora, ruda de gradul 2	0	0.00
254	221	Yusra Shakir Mahmood		Sora, ruda de gradul 2	0	0.00
255	222	Ali Shakir Mahmood		Frate, ruda de gradul 2	0	0.00
256	223	Maeda Abdullah Mohammed		Sotia Fratelui, afin gradul 2	0	0.00
257	224	Muna Shakir Mahmood		Sora, ruda de gradul 2	0	0.00
258	225	khadum Hanoun Saleh Al Saleh		Sotul surorii, Afin gradul 2	0	0.00
259	226	Asaad Faeq Jameel Alkhatraji		Sotul surorii, Afin gradul 2	0	0.00

260	227	Ali Taha Ali Alsamaraie	Sotul surorii, Afin gradul 2	0	0.00
261	228	Abdul Salam Majeed Ashour	Sotul surorii, Afin gradul 2	0	0.00
262	229	Mohammed Hachim Shaher	Sotul surorii, Afin gradul 2	0	0.00
263	230	Munther Thamer Mazyed Dosari	Fratele sotiei, Afin gradul 2	0	0.00
264	231	Mohammed Thamer Mazyed Dosari	Fratele sotiei, Afin gradul 2	0	0.00
265	232	Hussein Thamer Mazyed Dosari	Fratele sotiei, Afin gradul 2	0	0.00
266	233	Hassan Thamer Mazyed Dosari	Fratele sotiei, Afin gradul 2	0	0.00
267	234	Najat Thamer Mazyed Dosari	Sora sotiei, afin gradul 2	0	0.00
268	235	Nidhal Thamer Mazyed Dosari	Sora sotiei, afin gradul 2	0	0.00
269	236	Amal Thamer Mazyed Dosari	Sora sotiei, afin gradul 2	0	0.00
270	237	Ibtihal Thamer Mazyed Dosari	Sora sotiei, afin gradul 2	0	0.00
271	238	MIHAILIUC TATIANA VLADIMIR	sotia dlui Sula Victor Grigore	0	0.00
272	239	SULA NAIA VICTOR	Filica dlui Verejan Oleg, ruda de gradul 1	0	0.00
273	240	SULA ANASTASIA	Mama sotiei dlui Victor Sula, afin de gradul 1	0	0.00
274	241	SULA GRIGORE	Tata sotiei dlui Victor Sula, afin de gradul 1	0	0.00
275	242	MERACRE LILIANA GRIGORE	Sora dlui Victor Sula, ruda de gradul II	0	0.00
276	243	BORTA NADEJDA GRIGORE	Sora dlui Victor Sula, ruda de gradul II	0	0.00
277	244	MERACRE VEACESLAV	Sotul rudei de gradul II (sotul surorii dlui Victor Sula)	0	0.00
278	245	BORTA ANDREI	Sotul rudei de gradul II (sotul surorii dlui Victor Sula)	0	0.00
279	246	MIHAILIUC SVETLANA	Mama sotiei dlui Victor Sula, afin de gradul I	0	0.00
280	247	MIHAILIUC VLADIMIR	Tata sotiei dlui Victor Sula, afin de gradul I	0	0.00
281	248	GONCIAR OXANA	Sora sotiei dlui Victor Sula, afin de gradul II	0	0.00
282	249	GONCIAR VLADISLAV	Sotul surorii sotiei dlui Victor Sula, sotul afinului de gradul II	0	0.00
283	250	Krigkou Maria	ruda de gradul I (filica dlui Krigkou Melpomeni)	0	0.00
284	251	Krigkou Petrovia	ruda de gradul I (filica dlui Krigkou Melpomeni)	0	0.00
285	252	Sevasti Karamouzi	ruda de gradul I (fiul dlui Karamouzis Vasileios Charalambos)	0	0.00
286	253	Athina Karamouzi	ruda de gradul I (filica dlui Karamouzis Vasileios)	0	0.00
287	254	I Tory & Company	Persoana juridica afiliata dlui Karamouzis Vasileios Charalambos deoarece persoana afiliata acestuia sotia Ioanna Tori, exercita control asupra acestuia prin detinerea 50% din capitalul social.	0	0.00
288	255	POLCANOVA LIDIA NICOLAI	Sotia dlui Polcanov Oleg	0	0.00
289	256	Polcanova Natalia Stepan	Mama dlui Polcanov Oleg, ruda de gradul 1	0	0.00
290	257	Polcanova Sofia Mihail	Sora dlui Polcanov Oleg, ruda de gradul 2	0	0.00
291	258	Barbieru Nina	Mama sotiei dlui Polcanov Oleg, afin de gradul 1	0	0.00
292	259	Barbieru Dumitru	Fratele sotiei dlui Polcanov Oleg, afin de gradul 2	0	0.00
293	260	Polcanov Egor Oleg	Fiul dlui Polcanov Oleg, ruda de gradul 1	0	0.00
294	261	Polcanov Nikita Oleg	Fiul, ruda de gradul 1 dlui Polcanov Oleg	0	0.00
295	262	BUJOR AURELIU RAZVAN IGOR	Fiul dlui Igor Bujor, ruda de gradul 1	0	0.00
296	263	GLADARENCO MARIA ION	afin de gradul I (mama sotiei dlui Igor Bujor)	0	0.00
297	264	BUJOR NATALIA	sotia rudei de gradul II (sotia fratelui dlui Igor Bujor)	0	0.00
298	265	GLADARENCO IVAN	afin de gradul I (tata sotiei dlui Igor Bujor)	0	0.00
299	266	BUJOR DRAGOS GABRIEL IGOR	Fiul dlui Igor Bujor, ruda de gradul 1	0	0.00
300	267	GLADARENCO -STOIAN MAIA	afin de gradul II (sora sotiei dlui Igor Bujor)	0	0.00
301	268	STOIAN ION-CIPRIAN	sotul afinului de gradul II (sotul surorii sotiei dlui Igor Bujor)	0	0.00
302	269	BUJOR LIDIA MIHAIL	Mama dlui Igor Bujor, ruda de gradul I	0	0.00
303	270	BUJOR PETRU GHEORGHE	ruda de gradul I (tata dlui Igor Bujor)	0	0.00
304	271	BUJOR SERGIU PETRU	ruda de gradul II (fratele dlui Igor Bujor)	0	0.00
305	272	BUJOR INA	Sotia dlui Igor Bujor	0	0.00
306	273	MATCOVSCHI DENIS VEACESLAV	Sotul dnei Olessea Matcovschi	0	0.00
307	274	MATCOVSCHI MAXIM DENIS	ruda de gradul I (fiul dnei Olessea Matcovschi)	0	0.00
308	275	BIRLEA VERA ION	ruda de gradul I (mama dnei Olessea Matcovschi)	0	0.00
309	276	BIRLEA QUINTO OLGA VALERIU	ruda de gradul II (sora dnei Olessea Matcovschi)	0	0.00
310	277	MATCOVSCHIA ANASTASIA TROFIM	afin de gradul I (mama sotului dnei Olessea Matcovschi)	0	0.00
311	278	MATCOVSCHI VEACESLAV PAVEL	afin de gradul I (tata sotului dnei Olessea Matcovschi)	0	0.00
312	279	CALIN IRINA VEACESLAV	afin de gradul II (sora sotului dnei Olessea Matcovschi)	0	0.00
313	280	CACIUC MIHAIL GHEORGHE	Sotul dnei T. Caciuc	0	0.00
314	281	CACIUC ILIE	Fiul dnei Tatiana Caciuc, ruda de gradul 1	0	0.00
315	282	CACIUC GHEORGHE MIHAIL	Fiul dnei Tatiana Caciuc, ruda de gradul 1	0	0.00

316	283	Plop Milna		Tata dnei Tatiana Cacluc, ruda de gradul 1	0	0.00
317	284	Cacluc Valeriu Gheorghe		Fratele sotului dnei Tatiana Cacluc, afin gradul 2	0	0.00
318	285	Cacluc Anatolie		Fratele sotului dnei Tatiana Cacluc, afin gradul 2	0	0.00
319	286	Cacluc Gheorghe		Tata sotului dnei Tatiana Cacluc, afin gradul 1	0	0.00
320	287	Cacluc Ana		Mama sotului dnei Tatiana Cacluc, afin gradul 1	0	0.00
321	288	Cacluc Zinalda		Sotia fratelui sotului dnei Tatiana Cacluc, afin gradul 2	0	0.00
322	289	Cacluc Lucia		Sotia fratelui sotului dnei Tatiana Cacluc, afin gradul 2	0	0.00
323	290	CACIUC IANA VICTOR		sotia rudei de gradul I (sotia fiului dnei Tatiana Cacluc)	0	0.00
b) Persoanele juridice asupra cărora persoana fizică afiliată emitentului, individual sau în comun cu persoanele sale afiliate (indicate la pct. a)), exercită control sau influență semnificativă în virtutea (i) deținerii a cel puțin unei cote de 20% în capitalul social al acestora ori (ii) a calității lor de membru în organele de conducere ale respectivei persoane juridice						
324	1	EXECUTORUL JUDECATORESC BARNACIUC GHEORGHE		Persoana fizică (agent economic) afiliată dnei Barnaciuc Maria deoarece persoana afiliată acestuia soțul Barnaciuc Gheorghe exercită control asupra acestuia prin deținerea funcției de director.	0	0.00
325	2	SOCIETATEA COMERCIALA FARM-PROD SRL		Persoana juridică care se afla împreună cu banca sub controlul dlui Valeriu Bulgari exercitat prin deținerea funcției de administrator în banca și prin deținerea funcției de administrator în cadrul unității economice respective și prin deținerea cotei de 33% din capitalul acesteia.	0	0.00
326	3	FPC "Vitis Cojușna" SRL		Persoana juridică care se află împreună cu banca sub controlul dlui Gh. Gaberl exercitat prin deținerea funcției de administrator în bancă și prin deținerea cotei de 95% din capitalul acesteia.	0	0.00
327	4	Asociația Obsteasca "Asociația de Actuarial din Moldova"		Persoana juridică care se afla împreună cu banca sub controlul dlui Verejan Oleg, exercitat prin deținerea funcției de administrator în banca și prin deținerea funcției de administrator (Presedinte) în cadrul Asociația Obsteasca respective.	0	0.00
328	5	TEMPASIG SRL		Persoana juridică afiliată dlui Oleg Verejan deoarece persoana afiliată acestuia sotia Verejan Victoria, exercita control asupra acesteia prin deținerea 50% (2700 lei) din capitalul social.	0	0.00
329	6	Societate pe Actiuni Simplificata Unipersonala "SKIP BATIMENT"		45- Persoana juridică afiliată dlui Oleg Verejan deoarece persoana afiliată acestuia dl Tapu Ciprian, Sotul surorii sotiei, exercita control asupra acesteia prin deținerea funcției de administrator în cadrul unității economice respective și deținerea 100% din capitalul social.	0	0.00
330	7	S.C. Clidovan SRL		Persoana juridică afiliată dlui Cataraga Iurie deoarece persoana afiliată acestuia dna Climov Svetlana exercita control asupra acestui agent economic prin deținerea cotei de 50% din capitalul acesteia.	0	0.00
331	8	"Coninfo Tehnologie" SRL		Persoana juridică afiliată dlui Cataraga Iurie deoarece persoana afiliată acestuia dna Cataraga Evelina exercita control asupra acestui agent economic prin deținerea cotei de 60% din capitalul acesteia.	0	0.00
332	9	BRANCOIL-AGRO SRL		Persoana juridică afiliată dnei Brinca Svetlana deoarece persoana afiliată acesteia dl Brinca Ilie exercita control asupra acestui agent economic prin deținerea funcției de administrator - director și prin deținerea cotei de 50% din capitalul acesteia.	0	0.00
333	10	SERLIN-COM SRL		41- Persoana juridică afiliată dnei Brinca Svetlana deoarece persoana afiliată acesteia dl Brinca Ilie exercita control asupra acestui agent economic prin deținerea funcției de administrator - director și prin deținerea cotei de 50% din capitalul acesteia.	0	0.00
334	11	SRL "Varinsoft-Grup"		Persoana juridică afiliată dlui S. Pascaru deoarece persoana afiliată acesteia dl Sadovlci Alexandru exercita control asupra acestui agent economic prin deținerea funcției de director.	0	0.00
335	12	SRL GHEVAS		Persoana juridică afiliată dlui S. Pascaru deoarece persoana afiliată acesteia dna Pascaru Larisa exercita control asupra acestui agent economic prin deținerea cotei de 56,0% din capitalul acesteia.	0	0.00

336	13	SRL "REGAL WEDDING"			Persoana juridica afiliata dnei Ecaterina Plahotnii deoarece persoane afiliata acestuia fiul Plahotnii Dmitri exercita control asupra acestuia prin detinerea functiei de director si a cotei de 50 % si fiul Plahotnii Maxim exercita control asupra acestuia prin detinerea a cotei de 50 % din capitalul acestuia.	0	0.00
337	14	S.A. "AQUA-PRUT"			Persoana juridica afiliata dnei Ecaterina Plahotnii deoarece persoane afiliata acestuia fratele Miron Mihail exercita control asupra acestuia prin detinerea functiei de director.	0	0.00
338	15	A.E.I. "EFTODIE"			Persoana juridica afiliata dnei Leonte Ludmila deoarece persoane afiliata acestuia mama sotului dna Leonte Elena exercita control asupra acestuia prin detinerea functiei de director acestuia.	0	0.00
339	16	SC "ARTING-SILV" SRL			Persoana juridica afiliata dnei Leonte Ludmila deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea functiei de administrator - director si prin detinerea cotei de 50% din capitalul acestuia.	0	0.00
340	17	ILEIDA SOCIETATE CU RASPUNDERE LIMITATA			Persoana juridica afiliata dnei Dabija Elena deoarece persoane afiliata a acestuia dl Dabija Iliu exercita control asupra acestuia agent economic prin detinerea functiei de administrator - director si prin detinerea cotei de 100% din capitalul acestuia.	0	0.00
341	18	"Aco Service Electron" SRL			Persoana juridica afiliata dnei Victoria Lupascu deoarece persoane afiliata acestuia dl Duschin Vladislav, sotul surorii, exercita control asupra acestuia prin detinerea functiei de administrator.	0	0.00
342	19	Cabinet Avocatului Lupascu Ion			Persoana fizica (agent economic) afiliata dnei Lupascu Victoria deoarece persoane afiliata acestuia sotul Lupascu Ion exercita control asupra acestuia prin detinerea functiei de director si fondator al acestuia.	0	0.00
343	20	Il "Balaban Svetiana"			Persoana juridica afiliata dnei Sobolev Irina deoarece persoane afiliata acestuia dna Balaban Svetlan, sora, exercita control asupra acestuia prin detinerea functiei de administrator n cadrul unitatii economice respective si prin detinerea 100% din capitalul social.	0	0.00
344	21	DIAMOND GLASS SRL			Persoana juridica afiliata dl Cilic Valeriu deoarece acestuia exercita control asupra ei prin detinerea functiei de administrator si prin detinerea cotei de 100% din capitalul acestuia.	0	0.00
345	22	Arlston International Limited			Persoana juridica afiliata dnei Zisel Mariana deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea functiei de administrator si prin detinerea cotei de 100% din capitalul acestuia.	0	0.00
346	23	CENTRUL TEHNIC INTERNATIONAL CTI-CAPITAL SA			Persoana juridica afiliata IM "Kentford Capital Corporation" deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea cotei de 81,92% din capitalul acestuia.	0	0.00
347	24	KENTFORD CAPITAL CORPORATION SA			Persoana juridica afiliata Arlston International Limited deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea cotei de 78,43% din capitalul acestuia.	0	0.00
348	25	ICS BABYLON LEASING AND DEVELOPMENT COMPANY SRL			Persoana juridica afiliata dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea functiei de administrator si prin detinerea cotei de 100% din capitalul acestuia.	0	0.00
349	26	Mohammed Shakir Aldulaimi Contracting Company (Iraq)			Persoana juridica afiliata dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea functiei de administrator si prin detinerea cotei de 100% din capitalul acestuia.	0	0.00
350	27	Rania For Asphalt Company (Iraq)			Persoana juridica afiliata dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea functiei de administrator si prin detinerea cotei de 80% din capitalul acestuia.	0	0.00

351	28	Zajel Al Iraq Telecommunication Services Company		Persoana juridica afiliata dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea functiei de administrator si prin detinerea cotei de 90% din capitalul acesteia.	0	0.00
352	29	Around The World For Contracting Company (Iraq)		Persoana juridica afiliata dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea functiei de administrator si prin detinerea cotei de 90% din capitalul acesteia.	0	0.00
353	30	Baghdad Precast Fabricated Company (Iraq)		Persoana juridica afiliata dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea cotei de 94,62% din capitalul acesteia.	0	0.00
354	31	Around The World For Resorts And Tourism Investments (Iraq)		Persoana juridica afiliata dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea cotei de 50,0% din capitalul acesteia.	0	0.00
355	32	Al Baraka To Mediate In Securities (Iraq)		Persoana juridica afiliata dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea cotei de 27,0% din capitalul acesteia.	0	0.00
356	33	ELEMAG SRL		Persoana juridica afiliata dlui Sula Victor deoarece persoana afiliata acestuia dl Mihailuc Vladimir exercita control asupra acestui agent economic prin detinerea cotei de 75% din capitalul acesteia (4050 lei) din capitalul social.	0	0.00
357	34	ENERGOTRON SRL		Persoana juridica afiliata dlui Sula Victor deoarece persoanele afiliate acestuia dna Gonciar Oxana si dl Gonciar Vladislav exercita control asupra acestui agent economic prin detinerea cotei de 50% si 50% din capitalul acesteia. (2700 lei fiecare) din capitalul social.	0	0.00
358	35	HISKY SRL		Persoana juridica afiliata dlui Sula Victor deoarece detine cota de 50% din capitalul acesteia.	0	0.00
359	36	MARE MAGNUM AE		Persoana juridica afiliata dlui Karamouzis Vasileios Charalampos deoarece acesta, exercita control asupra acesteia prin detinerea pozitiei de administrator.	0	0.00
4. Alte persoane care actioneaza in mod concertat cu emitenul, nespecificate mai sus						
360	1	NUCA NATALIA		Persoana afiliata SRL "Arting-Sily" deoarece detine 50 % din capitalul acesteia	0	0.00
361	2	SITNIC VICTOR VICTOR		Persoana afiliata IM "Kentford Capital Corporation" si SA Central Tehnic International "CTI-Capital" deoarece detine functia Administrator in acestea	10	0.00
362	3	Mustafa Suleiman Ahmed		Persoana afiliata Around The World For Resorts And Tourism Investments (Iraq) deoarece detine functia Manager general in aceasta	0	0.00

Notă:
 * Informația ce conține date cu caracter personal trebuie să fie procesată în strictă confidențialitate cu Legea nr.982/ 2000 și Legea nr. 133/ 2011.

Semnăturile persoanelor cu funcții de răspundere și ștampila umedă a entității de interes public



Membru al Consiliului

Organul executiv / Președintele Comitetului de Conducere

Contabilul-șef

[Handwritten signatures]

Bulgeri Valeriu

Holban Oleg

Bujor Igor

F 01.01 - BILANT [SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE]: ACTIVE

Cod pozitie	Denumirea indicatorului	Valoarea contabila
A	B	010
010	Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	446 068 730
020	Numerar în casă	164 490 722
030	Solduri de numerar la bănci centrale	242 494 454
040	Alte depozite la vedere	39 083 554
050	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
060	Instrumente derivate	0
070	Instrumente de capitaluri proprii	0
080	Titluri de datorie	0
090	Credite și avansuri	0
096	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
097	Instrumente de capitaluri proprii	0
098	Titluri de datorie	0
099	Credite și avansuri	0
100	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
120	Titluri de datorie	0
130	Credite și avansuri	0
141	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	165 156
142	Instrumente de capitaluri proprii	165 156
143	Titluri de datorie	0
144	Credite și avansuri	
181	Active financiare la costul amortizat	685 559 448
182	Titluri de datorie	85 300 923
183	Credite și avansuri	536 450 629
184	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	63 807 897
240	Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	
250	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
260	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	
270	Imobilizări corporale	59 467 310
280	Imobilizări corporale	59 467 310
290	Investiții imobiliare	0
300	Imobilizări necorporale	2 985 236
310	Fond comercial	0
320	Alte imobilizări necorporale	2 985 236
330	Creanțe privind impozitele	0
340	Creanțe privind impozitul curent	0
350	Creanțe privind impozitul amânat	0
360	Alte active	9 620 307
370	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
380	TOTAL ACTIVE	1 203 866 188

F 01.02 - BILANT [SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE]: DATORII

Cod pozitie	Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă
A	B	010
010	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	0
020	Instrumente derivate	0
030	Poziții scurte	
040	Depozite	
050	Titluri de datorie emise	
060	Alte datorii financiare	0
070	Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
080	Depozite	
090	Titluri de datorie emise	
100	Alte datorii financiare	0
110	Datorii financiare evaluate la costul amortizat	872 768 800
120	Depozite	835 473 330
130	Titluri de datorie emise	0
140	Alte datorii financiare	37 295 469
150	Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	
160	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
170	Provizioane	5 024 152
180	Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	0
190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	4 573 794
200	Restructurare	0
210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	
220	Angajamente și garanții date	358
230	Alte provizioane	450 000
240	Datorii privind impozitele	2 961 643
250	Datorii privind impozitul curent	546 992
260	Datorii privind impozitul amânat	2 414 651
270	Capital social rambursabil la cerere	
280	Alte datorii	1 319 515
290	Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	
300	TOTAL DATORII	882 074 110

F 01.03 - BILANT [SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE]: CAPITAL PROPRIU

Cod pozitie	Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă
A	B	010
010	Capital social	138 000 000
020	Capital vărsat	138 000 000
030	Capital subscris nevărsat	
040	Prime de emisiune	0
050	Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul	
060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	
070	Alte instrumente de capitaluri proprii emise	
080	Alte instrumente de capital	0
090	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	36 317 034
095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	36 317 034
100	<i>Imobilizări corporale</i>	36 317 034
110	<i>Imobilizări necorporale</i>	0

120	Căştiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	
122	Active immobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	
124	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participatie și entități asociate	
130	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	
133	Partea ineficace din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	
134	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]	
135	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]	
136	Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor	
138	Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	0
139	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficientă]	
140	Conversie valutară	0.00
150	Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de cash [partea eficientă]	
155	Modificările valorii juste a datoriilor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	
165	Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedeseminate]	
170	Active immobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
180	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participatie și entități asociate	
190	Rezultat reportat	89 986 575
200	Rezerve din reevaluare	
210	Alte rezerve	44 109 667
220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participatie și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	
230	Altele	44 109 667
240	(-) Acțiuni de trezorerie	
250	Profitul sau pierderea atribuit(ă) proprietarilor societății-mamă	13 378 802
260	(-) Dividende interimare	
270	Interese minoritare [interese care nu controlează]	
280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	
290	Alte elemente	
300	TOTAL CAPITALURI PROPRII	321 792 078
310	TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII	1 203 866 188



[Handwritten signature]

F 02.00 – CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea
A	B	010
	Raportul de profit sau pierdere	
010	Venituri din dobânzi	65 706 694
020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
025	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
030	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
041	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0
051	Active financiare la costul amortizat	65 706 694
070	Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii	
080	Alte active	0
085	Venituri din dobânzi aferente datorilor	0
090	(Cheltuieli cu dobânzile)	21 675 413
100	(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)	0
110	(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	0
120	(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)	21 675 413
130	(Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)	
140	(Alte datorii)	0
145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	0
150	(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)	
160	Venituri din dividende	21 683
170	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
175	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
191	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21 683
192	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	0
200	Venituri din onorarii și comisioane	25 066 074
210	(Cheltuieli privind onorarii și comisioane)	7 295 049
220	Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	0
231	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0
241	Active financiare la costul amortizat	0
260	Datorii financiare evaluate la costul amortizat	0
270	Altele	0
280	Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net	0
287	Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	*
290	Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	0
300	Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, net	
310	Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere], net	23 913 013
330	Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	-145 761
340	Alte venituri din exploatare	4 311 728
350	(Alte cheltuieli de exploatare)	12 808 613

355	VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	77 094 356
360	(Cheltuieli administrative)	49 622 701
370	(Cheltuieli cu personalul)	40 374 880
380	(Alte cheltuieli administrative)	9 247 821
390	(Amortizare)	3 819 036
400	(Imobilizări corporale)	3 225 786
410	(Investiții imobiliare)	0
420	(Alte imobilizări necorporale)	593 250
425	Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, net	
426	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	
427	Active financiare la costul amortizat	
430	(Provizioane sau (-) reluări de provizioane)	5 104 599
440	(Angajamente și garanții date)	-401
450	(Alte provizioane)	5 105 000
460	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	2 184 722
481	(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	0
491	(Active financiare la costul amortizat)	2 184 722
510	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	
520	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare	1 063 465
530	(Imobilizări corporale)	0
540	(Investiții imobiliare)	0
550	(Fond comercial)	
560	(Alte imobilizări necorporale)	0
570	(Alte)	1 063 465
580	Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	
590	Partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență	
600	Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	
610	PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE	15 299 833
620	Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue	1 921 031
630	PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	13 378 802
640	Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare	
650	Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare	
660	Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte	
670	PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCITIULUI	13 378 802
680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	
690	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către acționarii BC EUROCREDITBANK S.A.

Raport cu privire la Situațiile Financiare Individuale

Opinie

- [1] Am auditat situațiile financiare individuale anexate ale BC EUROCREDITBANK S.A. (denumită în continuare „Banca”) care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2019, precum și situația individuală a rezultatului global, situația individuală a modificărilor în capitalurile proprii și situația individuală a fluxurilor de numerar pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta data, precum și o sinteză a politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
- [2] În opinia noastră, rapoartele financiare anexate oferă o imagine fidelă, sub toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Băncii la 31 decembrie 2019 și a rezultatelor sale financiare și a situației fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la aceasta data, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

Baza pentru opinie

- [3] Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“International Standards of Auditing” sau “ISA”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale” din prezentul raport. Suntem independenți față de Banca, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare din Republica Moldova și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Evidențierea unor aspecte

- [4] Atragem atenția asupra Notei 3b din situațiile financiare care descriu faptul că Banca nu a adoptat IFRS 16 Leasing, începând cu 1 ianuarie 2019. Opinia noastră nu este calificată în această privință.

De asemenea, așa cum este descris în Nota 34 la situațiile financiare, Banca a fost afectată de izbucnirea unui nou coronavirus (COVID-19), care a fost declarată pandemie globală de Organizația Mondială a Sănătății în martie 2020.

Aspectele cheie de audit

- [5] Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, conform raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare însemnătate în auditarea situațiilor financiare individuale ale exercițiului curent. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al situațiilor financiare individuale private în ansamblu și pentru formarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, nu emitem o opinie separată asupra acestor aspecte.

Aspecte cheie de audit	Abordarea auditorului
Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților	
<p>La 1 ianuarie 2018, Banca a adoptat IFRS 9, noul standard de contabilitate pentru instrumentele financiare, care introduce modelul de pierderi de credit așteptate (ECL).</p> <p>Aplicarea modelului de calcul al ECL necesită judecăți și estimări semnificative din partea conducerii.</p> <p>În vederea determinării necesarului de ajustări pentru reduceri pentru depreciere aferente creditelor, Banca aplica un model statistic ce utilizează atât parametri determinați intern, cât și parametri externi.</p> <p>Descriem mai jos ce considerăm judecățile și estimările cheie:</p> <p>a) Interpretarea și ipotezele folosite pentru a construi modelul pentru ECL.</p> <p>b) Completitudinea și acuratețea datelor utilizate pentru calcularea valorilor ECL.</p> <p>c) Ipotezele și hotărârile, în ceea ce privește identificarea cuantificării deprecierei creditelor.</p> <p>d) Alocarea creditelor și avansurilor de la clienți pe etape, conform criteriilor standardului.</p> <p>În conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente Financiare, Banca distinge între trei etape ale deprecierei, pe baza unor criterii de clasificare ce iau în considerare atât caracteristicile obiective ale creditelor acordate și ale debitorilor, dar și estimări subiective ale Băncii.</p> <p>ECL sunt calculate având la baza date istorice și elemente de prognoză macroeconomică.</p> <p>Modelul statistic folosit pentru determinarea pierderilor așteptate din credite se bazează pe probabilitatea de nerambursare și valoarea estimată a ratei pierderii în caz de neplată. Datele de intrare pentru model și metodologia de calcul și complexitatea acesteia depind de rațiunea managementului băncii.</p> <p>După cum este descris în nota 8 a situațiilor financiare, Banca a înregistrat la 31 decembrie 2019 reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților în valoare de MDL'000 7,744.</p>	<p>Pentru a obține dovezi suficiente de audit, parcursul auditului nostru am obținut înțelegerea procedurii de calcul a deprecierei creditelor, aplicate de către Bancă. Pe parcursul acestui proces:</p> <p>a) am evaluat gradul de adecvare a politicilor, a procedurilor și a controalelor implementate în cadrul procesului, pentru a proiecta procedurile noastre astfel încât să fie capabile să abordeze riscurile de denaturare semnificativă în acest domeniu.</p> <p>b) am evaluat adecvarea metodologiei utilizate de Bancă pentru identificarea deprecierei creditelor și calcularea provizionului pentru portofoliile semnificative de împrumuturi.</p> <p>c) am evaluat proiectarea și eficacitatea principalelor controale interne implementate de către conducerea Băncii referitoare la calculul reducerilor pentru deprecierea creditelor acordate clienților. Evaluarea sa concentrat pe controalele legate de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - identificarea în timp util a creșterii semnificative a riscului de credit și a clasificării corecte a împrumuturilor la etapele de depreciere corespunzătoare; - procesele regulate de evaluare a bonității clienților, - aprobarea evaluării garanțiilor de către experți, - revizuirea și aprobarea de către conducere a rezultatelor evaluării deprecierei. <p>d) am implicat experți în domeniile care necesită o expertiză specifică.</p> <p>Am revizuit de asemenea calitatea datelor istorice utilizate în calculul parametrilor de risc de credit și am recalculat acești parametri. De asemenea, am recalculat deprecierea pe baza parametrilor rezultați din modelare, pe baza de eșantion.</p> <p>e) pe un eșantion de expuneri am evaluat oportunitatea metodologiilor de depreciere și aplicarea lor. Am format o viziune independentă asupra nivelurilor reducerilor de depreciere necesare examinând informațiile interne și externe disponibile.</p> <p>f) am derulat proceduri de fond asupra unui eșantion de credite pentru a verifica clasificarea acestora și pentru a identifica orice indiciu de depreciere, precum și dacă sunt necesare reduceri pentru suplimentare pentru deprecierea creditelor.</p> <p>g) am aplicat raționamentul profesional pentru a evalua elementele luate în calcul la stabilirea pierderilor de valoare și am comparat rezultatele cu cele ale Băncii.</p>

Aspecte cheie de audit	Abordarea auditorului
Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților	
	<p>h) am analizat situația financiară a împrumutaților și am determinat dacă există încălcări ale prevederilor contractului de credit sau modificări ale condițiilor de la momentul acordării. Am evaluat impactul condițiilor economice, valoarea garanțiilor, precum și alți factori ce ar putea afecta recuperabilitatea creditelor.</p> <p>i) Am evaluat completitudinea și adecvarea reprezentărilor din situațiile financiare ale Băncii cu privire la creditele acordate clienților.</p>

Responsabilitatea conducerii și a persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare individuale

- [6] Conducerea Băncii are responsabilitatea întocmirii și prezentării fidele a acestor situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF), și pentru acel control intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare care sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
- [7] În întocmirea situațiilor financiare individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Băncii de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuării activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Consiliul de Administrație și Comitetul de audit al Băncii sunt responsabili pentru supravegherea procesului de raportare financiară a băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale

- [8] Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale.
- [9] Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetecare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetecare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm ca există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să ofere o prezentare fidelă.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

[10] Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Conducerii, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acesta.

În legătura cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019, responsabilitatea noastră este să citim acele informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Conducerii, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu articolul 23 din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul Conducerii pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Conducerii, a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu articolul 23 din Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Societate și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de

31 decembrie 2019, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest subiect.

- [11] Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
- [12] De asemenea, punem la dispoziția persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație conform căreia am respectat toate cerințele etice aplicabile cu privire la independența și ca le vom comunica toate raporturile și aspectele care pot fi considerate în mod rezonabil a ne afecta independența, și dacă este cazul, măsurile de siguranță corespunzătoare.
- [13] Din aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, noi le extragem pe cele care au fost cele mai relevante în auditul situațiilor financiare individuale aferente exercițiului curent și sunt, astfel, aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic dezvăluirea publică a aspectului respectiv sau dacă, în cazuri extrem de rare, stabilim că un aspect nu trebuie comunicat în raportul nostru deoarece se așteaptă în mod rezonabil ca interesul public este mai mic decât consecințele negative ale unei astfel de comunicări.

Liderul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Nina Schendrea.

30 iunie 2020

în numele:

ICS Baker Tilly Klitou and Partners SRL
Blvd. Stefan cel Mare și Sfânt 65, et. 7
Biroul 715, Chișinău MD-2001, Moldova

Nina Schendrea



Licență din activitatea de audit: Auditul General
seria A MMII nr 056038 din 13 Septembrie 2007,
valabilă până la 13 Septembrie 2022

Auditor Licențiat
Certificatul de calificare a auditorului seria AG
nr.00001 din 23 mai 2013
Certificat de calificare a auditorului instituțiilor
financiare Seria AIF 0022 din 10 decembrie 2013

Baker Tilly Klitou and Partners



RAPORTUL PREȘEDINTELUI

Rezultatele de bază ale activității BC EuroCreditBank S.A. (in continuare Banca) pentru anul 2019 sunt caracterizate de următorii indicatori:

- Conform rezultatelor pentru anul 2019 indicatorii efectivi ai riscurilor Băncii corespund limitelor și normativelor stabilite de BNM;
- Fondurile proprii ale Băncii la 31.12.2019 au constituit 238 447,4 mii lei; (234 007 mii lei la 31.12.2018). După verificarea de către auditorul extern a situațiilor financiare anuale a Băncii și aprobarea ulterioară la Adunarea Generală a Acționarilor, Fondurile proprii reale ale Băncii, cu includerea profitului total din anul 2019, vor constitui 251 826,2 mii lei cu 12 550,9 mii lei sau cu ,2% mai mult în comparație cu anul 2018.
- Rata fondurilor proprii totale la situația din 31.12.2019 a atins 38,73% (pe sistem 25,25%) (normativul BNM - nu mai mic de 10%);
- Lichiditatea curentă a Băncii la 31.12.2019 a constituit 49,03% (pe sistem 50,65%) (normativul BNM - nu mai mic de 20%). Aceasta a permis Băncii de a asigura la termen și în volumul necesar tranzacțiile efectuate și de a-și onora obligațiunile;
- Total Active au constituit 1 203 866,2 mii lei fiind în creștere în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 142 795,4 mii lei sau cu 13,5%, (pe sistem creștere medie cu 9,1% sau cu 7 522 852,3 mii lei);
- Portofoliul de credite (suma de bază) al Băncii, la situația din 31.12.2019 a constituit 545 639,4 mii lei majorându-se în comparație cu perioada analogică a anului precedent cu 66 095,8 mii lei sau cu 13,8% (pe sistem creștere medie cu 13,9%);
- Portofoliul de depozite la 31 decembrie 2019 a constituit 833 625,1 mii lei și s-a majorat cu 114 643,4 mii lei sau cu 15,9% în comparație cu perioada analogică a anului precedent (pe sistem creștere medie cu 7,6% sau cu 4 872 308 mii lei).

Active

Cota activelor generatoare de dobândă în total active (valoarea medie lunară la situația din 31.12.2019) a constituit 77,75% (pe sistem 79,38%). Comparativ cu situația din 31.12.2018, cota activelor generatoare de dobândă din totalul activelor a crescut cu 5,51 p. p. (pe sistem a crescut cu 1,5 p.p.).

Rentabilitatea activelor a constituit 1,15% (pe sistem 2,47%) înregistrând o descreștere cu 0,07 p.p. în comparație cu anul precedent din motivul creșterii rapide a activelor.

Obligațiuni și capital acționar

La finele perioadei de gestiune pasivele au constituit 1 203 866,2 mii lei, dintre care capitalul acționar constituie 321 792,1 mii lei sau 27% și obligațiunile 882 074,1 mii lei sau 73%.

În comparație cu 31.12.2018 a fost înregistrată creșterea capitalului acționar cu 4,3% (13 406,3 mii lei) și a obligațiunilor cu 17,2% (129 389,1 mii lei). Majorarea capitalului acționar (comparativ cu anul precedent) a avut loc din contul profitului nedistribuit, creșterea profitului nedistribuit fiind de 13 055 mii lei.

Soldul total al depozitelor la data de 31 decembrie 2019 a constituit 833 625,1 mii lei și s-a majorat cu 114 643,4 mii lei sau cu 15,9% în comparație cu perioada analogică a anului precedent. Dintre care soldul depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 139 837,6 mii lei sau cu 30,6%, iar soldul depozitelor persoanelor juridice s-a micșorat cu 25 194,2 mii lei sau cu 9,6%. Corelația între datoriile și capitalul Băncii este de 2,74 în anul 2019 (2,43 în anul 2018).

Rezultatele financiare

Pentru exercițiul financiar 2019 profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 13 378,8 mii lei cu 2 323,4 mii lei sau 21% mai mult în comparație cu perioada similară a anului precedent.

Veniturile totale ale Băncii pentru anul 2019 în conformitate cu FINREP(exclusiv veniturile din dobânzi la plasări în sediul central și sucursale) au constituit 118 873,4 mii lei inclusiv veniturile din dobânzi - 65 706,7 mii lei (55,3% din total venituri) și veniturile neaferele dobânzilor -53 166,7 mii lei (44,7%). În comparație cu 31.12.2018 veniturile totale s-au majorat cu 17 238,7 mii lei sau cu 17%.

O pondere semnificativă în structura veniturilor aferente dobânzilor o au veniturile aferente dobânzilor din împrumuturi și creanțe - 52 467,0 mii lei (79,8% din total venituri aferent dobânzilor), care față de anul precedent au crescut cu 6 948,8 mii lei sau cu 15,2% mai mult, și veniturile din investițiile păstrate până la scadență - care pentru anul 2019 au constituit - 13 239,6 mii lei (20,2% din total venituri aferent dobânzilor), față de anul 2018 au crescut cu 4 442,7 mii lei sau cu 50,5%.

RAPORTUL PREȘEDINTELUI (continuare)

Structura veniturilor neafere dobânzilor s-a format din: venituri din onorarii și comisioane – 25 066,1 mii lei (47,1%), veniturile aferente tranzacțiilor cu valuta străină – 23 767,3 mii lei (44,7%), alte venituri - 4 333,1 mii lei (8,2%).

Cheltuielile totale pentru anul 2019 (exclusiv dobânzile inter-sucursale) au constituit 105 494,6 mii lei, iar comparativ cu perioada similară a anului precedent (12 luni 2018) s-au majorat cu 14 914,8 mii lei sau cu 16,5%. Ponderea cheltuielilor aferente dobânzilor în total cheltuieli este de 20,5% sau 21 675,4 mii lei. Comparativ cu anul 2018, cheltuielile aferente dobânzilor au crescut cu 5 635,4 mii lei sau cu 35%. Ponderea cheltuielilor neafere dobânzilor constituie 83,2% sau 90 327,9 mii lei dintre care cea mai mare parte le revine cheltuielilor aferente remunerării muncii – 40 374,9 mii lei, care s-au majorat comparativ cu anul 2018 cu 2 851,9 mii lei sau cu 7,6%.

Alte cheltuieli au constituit la 31.12.2019 - 39 688 mii lei (33,1%), dintre care cele mai mari: 7 871 mii lei au constituit alte cheltuieli de exploatare și comisioane, cheltuieli cu provizioane și alte contribuții (5 890 mii lei); cheltuieli din operațiuni cu carduri (4 645,4 mii lei).

Principiul I al lichidității (lichiditatea pe termen lung) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2019 – 0,76 (pe sistem – 0,72), (normativ fiind nu mai mare de 1).

Principiul II al lichidității (lichiditatea curentă) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2019 – 49,03%, pe sistem 50,65% (normativ fiind nu mai mic de 20%, la data de 31.12.2018 – 47,40%, pe sistem 54,64%). Toți indicatorii descriși mai sus corespund cerințelor stipulate în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Politica BC „EuroCreditBank” S.A. este orientată spre obținerea rezultatelor pozitive și spre asigurarea stabilității în dezvoltarea Băncii, majorând numărul de clienți prin deservirea calitativa, la nivel înalt și acordarea unui spectru larg de servicii la condiții avantajoase.

Activitatea cu clienții băncii

Pe parcursul anului 2019 Banca a fost implicată în importante acțiuni de promovare a produselor ei, de elaborare a celor noi în vederea majorării numărului de clienți atrași. În acest scop au fost emise produse noi de depozit: Depozit „Clasic” cu cele mai avantajoase rate în contextul atragerii resurselor financiare. Prin urmare, s-a mărit considerabil volumul resurselor atrase, ceea ce a generat cheltuieli cu dobânzi suplimentare dar, în schimb, a asigurat o bază financiară disponibilă pentru creditare, acest fapt explicându-se prin creșterea veniturilor din creditare care este mai mare decât creșterea cheltuielilor cu dobânzi la depozite. S-a dat start promoției pentru atragerea persoanelor juridice (TEST DRIVE). S-a desfășurat promoția pentru atragerea tinerilor antreprenori „Credite pentru Business” prin intermediul Internet-ului și publicitate vizuală.

Pe parcursul a 12 luni din anul 2019, au devenit clienți ai Băncii 3 461 dintre care 3 248 persoane fizice și 213 persoane juridice. În această perioadă au fost deschise 6 294 de conturi noi dintre care 524 de către persoanele juridice și 5 770 conturi noi de către persoanele fizice.

Activitatea creditară

La situația din 31.12.2019, Portofoliul de credite Brut al Băncii a constituit 545 639,4 mii lei (suma de bază) comparativ cu perioada analogică a anului precedent, s-a înregistrat o majorare a Portofoliului de credite brut cu 66 095,8 mii lei sau cu 13,8% (pe sistem creșterea cu 13,9%), pe când Portofoliul de credite net („Credite și avansuri” – FIN 1) a constituit 536 450,6 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 63 157,8 mii lei sau 13,3%.

Ponderea reducerilor calculate pentru pierderi la credite în total credite (la suma de bază) a constituit 6,2% (pe sistem 7,96%) (conform Regulamentului BNM) și 1,4% (deprecierile la suma de bază formate în conformitate cu Regulamentul privind evaluarea și calcularea mărimii deprecierii activelor și provizioanelor pentru pierderi la angajamente condiționale conform cerințelor SIRF).

Creditele neperformante au constituit 26 558,8 mii lei, ponderea lor în total credite constituind 4,9%, fiind cea mai mică pe sistem (media pe sistem 8,49%) și fiind la același nivel cu ponderea din perioada similară a anului precedent (la 31.12.2018 ECB – 4,9 %, sistem – 12,54%).

Portofoliul de credite este clasificat în categoriile de risc după cum urmează: credite standard (44,3%), supravegheate (50,8%), substandard (2,9%), dubioase (0,2%) și compromise (1,8%).

Pe parcursul anului 2019 au fost acordate 1 538 credite în sumă de 362 379 mii lei (exclusiv overdrafturile tehnice), comparativ cu 12 luni ale anului 2018, s-au majorat cu 9,6% sau cu 31 852,2 mii lei.

Rentabilitatea medie a portofoliului de credite la situația din 31.12.2019 a constituit 10,33%, pe când pentru creditele noi acordate pentru 12 luni este de 9,1%.

Veniturile din activitatea de creditare dețin una din cele mai mari ponderi în veniturile totale ale băncii – cota acestora constituie 42,5% din total venituri la finele anului 2019 (la 31.12.2018 – 42,9%).

RAPORTUL PREȘEDINTELUI (continuare)

Veniturile din activitatea de creditare obținute pe parcursul anului 2019 au constituit 53 344,8 mii lei. Veniturile menționate, în comparație cu 12 luni ale anului 2018, s-au majorat cu 7 514,1 mii lei. Activitatea valutară

O altă importantă direcție de activitate a Băncii o reprezintă operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine. Pe parcursul a 12 luni ale anului 2019 banca a obținut venituri în sumă de 23 913 mii lei, care reprezintă 19,1% din veniturile totale ale băncii. Pentru 12 luni ale anului 2019, veniturile din operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine în comparație cu perioada similară a anului precedent, a înregistrat o creștere de 7,5% sau cu 1 662,5 mii lei.

În comparație cu perioada similară al anului precedent rulajele s-au majorat cu 37,6% sau 4 114 960 mii lei.

Activitatea pe piețele financiare

În perioada anului 2019 BC "EuroCreditBank" S.A. a desfășurat activ lucrul pe piața interbancară, plasând mijloacele libere în băncile licențiate din Republica Moldova, BNM și băncile corespondente de peste hotare.

Pe piața interbancară-monetară majoritatea plasărilor au revenit tranzacțiilor cu Certificatele Băncii Naționale (CBN).

Pe parcursul a 12 luni ale anului 2019 Banca a investit mijloace financiare în suma de – 3 135 164,7 mii lei, inclusiv overnight –1 373 000 mii lei (sau 43,8%), CBN 1 680 000 mii lei (sau 53,6%) și valori mobiliare de stat –82 164,7 mii lei (sau 2,6%).

Pentru 12 luni ale anului 2019 au fost obținute venituri în sumă de 13 261,3 mii lei (de la CBN –4 513,1 mii lei, plasări în bănci – 6 560,7 mii lei, plasări overnight – 254 mii lei și valori mobiliare de stat – 1 781,9 mii lei). Comparativ cu perioada similară a anului precedent se observă o creștere cu 4 464,4 mii lei a veniturilor menționate. Aceasta se datorează migrării volumului de resurse libere din Valorile mobiliare de stat în Certificatele Băncii Naționale la o rată mult mai avantajoasă, care a fost pe parcursul a 11 luni - 7,5% anual. La situația din 31.12.2019 soldul portofoliului investițional net al Băncii a constituit 85 466 mii lei (7,1% din total active).

Gestionarea riscurilor

În perioada gestionară, principalele sarcini ale Băncii au fost minimizarea riscurilor operațiunilor bancare.

În scopul minimizării expunerii la riscuri, în Bancă lunar s-a efectuat calculul și controlul privind respectarea limitelor și normativelor stabilite, în corespundere cu cerințele aprobate de BNM, de Consiliul Băncii și de CDAP. Rapoartele cu privire la respectarea limitelor și a actelor normative se examinează și se discută lunar la ședințele CDAP. Suplimentar, trimestrial avea loc testarea stres a lichidității Băncii, repartizată conform termenilor (GAP stress-testing), rezultatele căreia, de asemenea, se examinează la ședințele CDAP și la Consiliul Băncii.

Aprecierea justă a riscului de credit este de o importanță majoră pentru bancă. Pentru estimarea riscului creditar independent fiecărui produs, Banca calculează următorii indicatori de bază: probabilitatea incapacității de plată, expunerea la risc la momentul incapacității de plată și termenul de scadență.

Pentru determinarea riscului creditar se efectuează o analiză detaliată a activității și situației financiare a debitorului, se întreprind diverse măsuri privind minimizarea riscurilor de creditare.

Sistematic Banca efectua controlul limitelor poziției valutare deschise. Sunt stabilite și monitorizate limitele de expunere la riscul valutar.

Cu scopul minimizării riscului ratei dobânzii, Banca efectuează săptămânal analiza structurii activelor și pasivelor conform termenilor de achitare. Rapoartele date au fost utilizate de Bancă la aprobarea deciziilor privind reglementarea riscului ratei dobânzii. Pe parcursul anului au fost modificate ratele dobânzilor atât la depozitele la termen, cât și la credite.

Trimestrial se prezintă conducerii băncii, Comitetului de Dirijare a Activelor și Pasivelor și Consiliului de Administrație al Băncii un raport generalizat în care sunt descrise riscurile bancare și măsurile de minimizare a lor.

Asigurarea cerințelor legislației privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului

Pe parcursul anului banca a continuat lucrul privind asigurarea conformării băncii cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei.

Procedurile „Cunoaște-ți clientul” au fost modificate în partea ce ține de identificarea clienților, beneficiarilor efectivi, persoanelor expuse politic, raportarea tranzacțiilor, astfel fiind aduse în conformitate cu schimbările din legislație și cerințele Băncii Naționale a Moldovei. Acestea au fost remise spre executare sucursalelor băncii. Pentru agenții care au un nivel redus de transparență s-a recomandat monitorizarea tranzacțiilor cu o atenție sporită, raportarea operațiunilor financiare în conformitate cu procedurile interne și cerințele legislației. Au fost petrecute instruirii conform planului aprobat Raportul Grupului PCSB privind conformarea băncii cerințelor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei se prezintă trimestrial Comitetului de Conducere al băncii și se examinează periodic la ședințele Consiliului de Administrație al băncii.

RAPORTUL PREȘEDINTELUI (continuare)***Governarea corporativă***

Codul de guvernare corporativă în BC „EuroCreditBank” S.A. a fost elaborat în baza și în conformitate cu prevederile Legii privind activitatea băncilor, Legea privind societățile pe acțiuni, Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare „Privind aprobarea Codului de guvernare corporativă”, Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncii. La elaborarea Codului de asemenea s-a ținut cont de prevederile documentului Comitetului Basel pentru Supravegherea Bancară din februarie 2006 „Consolidarea guvernării corporative pentru instituțiile bancare”.

Codul de guvernare corporativă al BC „EuroCreditBank” S.A. este public și este plasat pe pagina WEB a Băncii. Prevederile acestuia sunt obligatorii pentru organele de conducere ale Băncii, părțile interesate și angajații Băncii, inclusiv și acționarii ei.

Codul de guvernare corporativă este actul juridic de bază care conține principiile de bază și situații concrete, pe care Comitetul de conducere, membrii Consiliului de Administrație al Băncii, acționarii le urmăresc în relațiile reciproce în activitatea sa, precum și se conduc de principiile și cele mai bune practici stipulate în Cod. De asemenea Codul de guvernare corporativă conține drepturile și obligațiile lor de bază, modul de realizare a lor, menite să asigure conducerea și controlul activității Băncii ținând cont de interesele acționarilor ei.

Pe lângă principiile de bază, prezentul Cod stabilește principii specifice, care sunt considerate elementele importante ale procesului de guvernare corporativă eficientă.

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Adunarea generală a acționarilor petrecută la data de 12.06.2019, având competențe exclusive stabilite de art. 50 al Legii privind societățile pe acțiuni, au adoptat hotărârile privind aprobarea rapoartelor Consiliului de administrație, Organului executiv, distribuirea profitului, selectarea companiei de audit etc., necesare pentru buna desfășurare a activității Băncii în cadrul legal existent și cu respectarea prevederilor actelor normative în vigoare ale Băncii Naționale.

Hotărârile Adunării generale a acționarilor asupra chestiunilor ce țin de competența sa, au fost adoptate conform prevederilor Legii cu privire la societățile pe acțiuni, precum și ale Statutului Băncii, conformându-se concomitent prevederilor Codului de Guvernare corporativă al Băncii.

ORGANELE DE CONDUCERE ALE BĂNCII

Conducerea și gestionarea eficientă a activității Băncii revine organelor de conducere ale Băncii:

- Consiliul de administrație al Băncii;
- Comitetului de Conducere al Băncii

CONSILIUL DE ADMINISTARȚIE AL BĂNCII

Pe parcursul anului 2019 au avut loc 16 ședințe ale Consiliului de Administrație al Băncii.

Consiliul Băncii, ca organ ce reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre adunările generale și, în limitele atribuțiilor sale, a aprobat Regulamentele Băncii și modificările și completările acestora la solicitarea organului executiv.

Consiliul de Administrație al Băncii, la exercitarea atribuțiilor sale de aprobare a actelor normative interne ale Băncii, se conduce de interesele Băncii și ale acționarilor ei. De asemenea Consiliul exercită supravegherea permanentă a îndeplinirii acestora de către Organul Executiv.

Pe parcursul anului Consiliul de Administrație al Băncii supraveghează eficacitatea funcționării și performanțele Organului executiv, rezultatele respectării de către acesta a politicii de gestionare a riscurilor, schimbările semnificative pozitive și negative ce au avut loc.

COMITETUL DE CONDUCERE AL BĂNCII – organul executiv

Organul executiv îndeplinește gestionarea curentă a Băncii, îndreptată la atingerea obiectivelor stipulate în strategia și business-planul ei.

În activitatea sa cotidiană Organul executiv a asigurat:

- a) organizarea și coordonarea desfășurării de către Bancă a activităților financiare permise Băncii prin licența eliberată de Banca Națională a Moldovei, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și actelor normative interne ale Băncii;
- b) examinarea rapoartelor financiare și specifice ale Băncii, rapoartele privind îndeplinirea Business-planului și a informat despre acestea Consiliului de Administrație al Băncii;
- c) examinarea materialelor aferente controalelor efectuate de Secția Audit Intern a Băncii, societatea de audit extern;

RAPORTUL PREȘEDINTELUI (continuare)

d) prezentarea Consiliului de Administrație și fiecărui membru al acestor organe a documentelor și a altor informații necesare pentru îndeplinirea în mod corespunzător a atribuțiilor lor;

e) aprobarea tranzacțiilor Băncii cu persoanele terțe, înaintea încheierii acestora, în limitele stabilite de Regulamentul cu privire la Organul executiv al Băncii ECB.

Activitatea Organului executiv al Băncii – Comitetul de Conducere al Băncii este efectuată în conformitate cu principiile și bunele practici stabilite de Codul de guvernare corporativă al Băncii.

CONCLUZIE:

Anul 2019 a continuat să fie un an al schimbărilor esențiale pentru BC "EuroCreditBank" S.A., la fel ca în 2018, continuând activitatea agresivă axată pe vânzări de produse. Acest an s-a marcat prin continuare acordării creditelor, pe fondalul micșorării ratei dobânzii la valorile mobiliare de stat, mijloacele bănești au fost redirecționate în activitatea de creditare, portofoliul net majorându-se respectiv cu 13,8% de la începutul anului. De asemenea o deosebită atenție a fost acordată asupra deservirii clienților existenți și atragerea clienților noi în bancă.

Consiliul băncii au conlucrat eficient cu managementul băncii și acționarii în vederea majorării în continuare a Fondurilor proprii cu scopul dezvoltării în continuare a activității băncii. În activitatea operațională, organele de conducere și administratorii băncii au asigurat buna funcționare a băncii, respectând principiile guvernării corporative.

Totodată au fost derulate lucrările în vederea reabordării băncii la cerințele implementării Standardului Internațional de Raportare Financiară 9 și implementării prevederilor Basel III în vederea perfecționării managementului riscurilor, creșterea cerințelor de transparență și publicare ale instituțiilor de credit. Banca urmărește să consolideze și să completeze permanent metodele și procesele existente, în toate arile de administrare a riscului.

Este de menționat că în anul 2019, la indicațiile BNM, Banca a reușit să investească într-o perioadă foarte scurtă în modernizarea IT, în special în securitatea informațională, să procure echipamente și softuri necesare în acest scop.

De asemenea creșterea bruscă a portofoliului de credite a condus la necesitatea atragerii resurselor financiare suplimentare.

Pentru perioada anului 2020, banca își va continua activitatea bazându-se pe următoarele obiective:

- Dezvoltarea Business-ului bancar (elaborarea și dezvoltarea produselor inovative, angajarea personalului calificat în domeniul business-ului) pe temelia proceselor deja create în domeniul gestionării riscurilor, conformitate și PCSB, audit și control intern;
- Menținerea veniturilor Băncii, în special a celor din dobânzi la credite și alte investiții, în strictă corelare cu minimizarea cheltuielilor Băncii, optimizarea proceselor de lucru, automatizarea activităților;
- Atragerea resurselor pentru activitatea de creditare;
- Menținerea portofoliului de credite se va efectua preponderent din acordarea creditelor pe termen scurt și termen mediu, punând accentul pe creditarea Întreprinderilor Mici și Mijlocii (IMM);
- Continuarea realizării măsurilor de înlăturarea neajunsurilor în urma controlului complex de la BNM;
- Realizarea prevederilor Basel III;
- Realizarea măsurilor controlului BNM în domeniul Tehnologiilor informaționale și dezvoltare prin continuarea investițiilor în sfera dată;
- Utilizarea eficientă a tuturor resurselor Băncii (proprii și atrase) prin realizarea unor investiții de calitate.

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
la 31 decembrie 2019

	Note	31 decembrie 2019 MDL'000	31 decembrie 2018 MDL'000
ACTIVE			
Mijloace bănești în numerar	4	164,491	104,383
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	306,302	248,346
Conturi curente și depozite la bănci	6	39,084	52,041
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorii)	7	85,301	98,315
Credite acordate clienților, net	8	536,451	473,267
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii)	9	165	165
Imobilizări corporale, net	10	59,467	59,539
Imobilizări necorporale, net	11	2,985	2,410
Alte active, net	12	9,620	22,605
Total Active		1,203,866	1,061,071
DATORII			
Alte datorii financiare (Împrumuturi)	13	37,295	14,067
Datorii către clienți	14	835,473	720,431
Datorii privind impozitul amânat	15	2,415	2,616
Alte obligațiuni	16	6,891	15,571
Total Datorii		882,074	752,685
CAPITALUL PROPRIU			
Acțiuni ordinare plasate	17	138,000	138,000
Capital de rezervă	17	44,110	43,076
Rezerve din reevaluare	17	36,317	36,519
Profit nerepartizat	17	103,365	90,791
Total Capital Propriu		321,792	308,386
Total capital propriu și datorii		1,203,866	1,061,071

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 10 iunie 2020 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban



Contabil Șef

Bujor Igor

SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII SI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019

	Note	2019 MDL'000	2018 MDL'000
Venituri din dobânzi	19	65,728	54,315
Cheltuieli cu dobânzile	20	(21,676)	(16,040)
Venituri din dobânzi, net		44,052	38,275
Venituri din onorarii și comisioane	21	25,066	21,327
Cheltuieli privind onorarii și comisioane	22	(11,939)	(8,745)
Venituri din onorarii și comisioane, net		13,127	12,582
Venituri din operațiuni cu valută străină, nete	23	23,913	22,333
Alte venituri din operaționale	24	4,419	3,766
		28,332	26,101
Pierderi nete din deprecierea creditelor și creanțelor	8, 12	(3,248)	(2,355)
Cheltuieli pentru remunerarea muncii	25	(44,980)	(41,105)
Cheltuieli generale și administrative	26	(18,164)	(17,311)
Cheltuieli aferente amortizării	10, 11	(3,819)	(3,766)
Total cheltuieli operaționale		(70,211)	(64,540)
PROFIT DIN ACTIVITATE OPERAȚIONALĂ PÎNĂ LA IMPOZITARE		15,300	12,417
Cheltuieli privind impozitul pe venit	15	(1,921)	(1,362)
PROFIT NET AL EXERCITIULUI FINANCIAR		13,379	11,055
Alte elemente ale rezultatului global			
Elemente care nu vor fi reclassificate în profit sau pierdere			
Modificarea rezervei din reevaluare de la activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		202	189
Altele		28	26
Elemente care pot fi reclassificate în profit sau pierdere			
Modificarea rezervei din reevaluare de la activele financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	-
Alte elemente ale rezultatului global pentru perioada		229	215
Rezultat global total al exercițiului		13,379	11,270
Rezultat pe acțiune (MDL)	27	0.97	0.80

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 10 iunie 2020 de către Executivul Băncii reprezentați de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban



Contabil Șef

Bujor Igor

SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019

	Capital acționar	Rezerva generală	Rezerva prudențială	Profit nedistribuit	Rezerve din reevaluare	Total
	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)	(MDL '000)
Bilanțul la 1 ianuarie 2018	138,000	12,393	24,244	85,960	36,707	297,304
Alocări la rezerva generală	-	500	5,938	(6,438)	-	-
Profitul pentru perioada curentă	-	-	-	11,055	-	11,055
Reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-	-	189	(189)	-
Alte ajustări	-	-	-	26	-	26
Bilanțul la 31 decembrie 2018	138,000	12,893	30,181	90,792	36,519	308,385
Modificări ale politicilor contabile (IFRS 9)	-	-	-	(372)	-	(372)
Bilanțul la 1 ianuarie 2019	138,000	12,893	30,181	90,791	36,519	308,385
Alocări la rezerva generală	-	554	482	(1,035)	-	-
Profitul pentru perioada curentă	-	-	-	13,789	-	13,789
Reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-	-	202	(202)	-
Alte ajustări	-	-	-	(382)	-	(-382)
Bilanțul la 31 decembrie 2019	138,000	13,447	30,663	103,365	36,317	321,792

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emiteră la 10 iunie 2020 de către Executivul Băncii reprezentați de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban



Contabil Șef

Bujor Igor

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019

	2019	2018
	MDL'000	MDL'000
ACTIVITATEA OPERATIONALA		
I. FLUXUL MIJLOACELOR BANESTI DIN ACTIVITĂȚI OPERATIONALE		
Încasări din dobânzi și comisioane	70,591	55,173
Plăți privind dobânzi și comisioane	(29,676)	(22,502)
Încasări din creditele anterior trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la credite	2,359	218
Încasări privind alte venituri	40,621	35,719
Plăți privind salariații	(40,375)	(37,523)
Plăți privind furnizorii și antreprenorii	(28,614)	(111,383)
	14,906	(80,298)
I.1 Majorarea / (diminuarea) activelor		
Încasări (plăți) privind depozitele plasate în BNM	-	(15,355)
Încasări (plăți) privind creditele acordate clienților	(195,124)	(138,410)
Încasări (plăți) privind alte active	(13,115)	49,219
	(208,239)	(104,546)
I.2 Majorarea / (diminuarea) obligațiilor		
Încasări (plăți) privind depozitele de la clienți	117,870	285,345
Încasări (plăți) privind depozitele și împrumuturile de la bănci	-	-
Încasări (plăți) privind alte obligațiuni	42,920	34,953
Plăți privind impozitul pe venit	(1,921)	(991)
Fluxul net al mijloacelor bănești din activități operaționale	158,869	319,307
II. FLUXUL MIJLOACELOR BANESTI DIN ACTIVITĂȚI DE INVESTIȚII		
Încasări / (plăți) privind băntii de valoare investiționale	30,823	26,815
Încasări / (plăți) privind active materiale	-	2,833
Încasări / (plăți) privind active nemateriale	(165)	(165)
Încasări privind dobânzi	16,133	16,446
Fluxul net al mijloacelor bănești din activități de investiții	46,791	45,929
III. FLUXUL MIJLOACELOR BANESTI DIN ACTIVITATEA FINANCIARA		
Încasări / (plăți) privind împrumuturile pe termen lung	22,947	519
Fluxul net din activitatea financiară	22,947	519
Efectul diferențelor de curs valutar asupra numerarului și echivalentelor	-	-
Flux net total	35,274	180,911
Mijloace bănești și echivalente la începutul anului	452,768	271,857
Mijloace bănești și echivalente la sfârșitul anului	488,042	452,768

SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2019 (continuare)

Numerar și echivalente de numerar

	Nota	31 decembrie 2019 MDL'000	31 decembrie 2018 MDL'000
Mijloace bănești în numerar	4	164,491	104,383
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	242,494	205,584
Conturi curente și depozite la bănci	6	39,084	52,041
Valori mobiliare investiționale	7	41,974	90,760
		488,042	452,768

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 10 iunie 2020 de către Executivul Băncii reprezentați de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban



Contabil Șef

Bujor Igor

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

1. Informație generală despre Bancă

Banca Comercială EuroCeditBank SA (denumită în continuare "Banca") a fost fondată în Republica Moldova ca Societate pe Acțiuni Petrolbank, de tip închis în septembrie 1992. Banca a fost înregistrată la Camera Înregistrării de Stat ca Societate pe acțiuni la 25 mai 2001, cu numărul de identificare de stat - 1002600020056.

La Adunarea Generală a Acționarilor din 4 iulie 2002 a fost aprobată noua denumire a Băncii - BC "EuroCreditBank" SA.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului central din Chișinău și prin intermediul celor 8 filiale și 28 agenții (8 filiale și 42 agenții la 31 decembrie 2018).

La situația din 31 decembrie 2019 Banca înregistra 284 angajați (31 decembrie 2018: 288).

În prezent Banca deține licența Nr.004461 Seria A MMII eliberată la 30.06.2008, ceea ce îi permite să opereze în întreaga gamă de servicii bancare pentru clienți persoane fizice și juridice cuprinzând atragerea depozitelor, gestionarea lichidităților, activități de creditare, operațiuni valutare, ș.a., în conformitate cu art. 26 p. 1) al Legii cu privire la Instituțiile financiare.

Adresa juridică a Băncii este următoarea:

str. Ismail, 33

MD-2011, mun. Chișinău

Republica Moldova

La 31 decembrie 2019, organul de conducere a Băncii este format din Consiliul de Administrație a Băncii și Organul Executiv.

Consiliul de Administrație a Băncii este compus din 5 membri aleși de către Adunarea Generală a Acționarilor cărora le revine atribuțiile de supraveghere a performanței băncii, de aprobare și monitorizare a implementării de către organul executiv al Băncii a obiectivelor strategice, cadrului de guvernare și culturii corporative.

Organul Executiv este compus din 3 membri și formează Comitetul de Conducere a Băncii care este un organ colegial de decizie. Membrii Comitetului de Conducere sunt nominalizați de către Consiliul de Administrație a Băncii și sunt responsabili de conducerea curentă a băncii, de gestionarea eficientă și prudentă a activității acesteia în conformitate cu strategia și cadrul de administrare a activității băncii.

Membrii Consiliului de Administrație a Băncii

Bulgari Valeriu	Președintele Consiliului
Verejan Oleg	Vicepreședinte al Consiliului
Gaberi Gheorghe	Membru al Consiliului
Cucu Gheorghe	Membru al Consiliului
Sula Victor	Membru al Consiliului

Comitetul de Conducere a Băncii

Holban Oleg	Președintele Comitetului de Conducere
Cataraga Iurie	Prim Vice-Președinte al Comitetului de Conducere
Lupan Dumitru	Vice-Președinte al Comitetului de Conducere

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 10 iunie 2020 de către Executivul Băncii reprezentați de:

Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban



Contabil Șef

Bujor Igor