

**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 2020**
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 emitențul, 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 emitențului:**

**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		

4	4	Gaberi Gheorghe	Membrul Consiliului de Administratie al băncii.	200	0.00
5	5	Sula Victor Grigore	Membrul Consiliului de Administratie 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 al Băncii	50	0.00
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	Bujor Igor Petru	Contabil-sef al Băncii	0	0.00
10	2	Petrov Galina	Contabil-sef adjuncat al Băncii	0	0.00
11	3	Pascaru Stanislav	Șef al Sucursalei din Bălți	0	0.00
12	4	Colisnicenco	Șef-adjuncat al Sucursalei din Bălți	0	0.00
13	5	Barnaciuc Maria	Șef al Sucursalei din Ungheni	0	0.00
14	6	Startev Vitalie	Șef adjuncat al Sucursalei din Ungheni	0	0.00
15	7	Gorodilov Natalia	Șef adjuncat 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 adjuncat al Sucursalei din Cahul	0	0.00
18	10	Dabija Elena	Șef al Sucursalei Orhei	0	0.00
19	11	Sobolev Irina	Șef adjuncat al Sucursalei din Orhei	0	0.00
20	12	Vidov Dmitri	Șef al Sucursalei Comrat	0	0.00
21	13	Chilcie Valeri	Șef adjuncat 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	Polcanov Oleg	Șef al Direcției Credite a Băncii	0	0.00
26	18	Cerga Irina Sergiu	Șef al Secției Audit Intern al Băncii	0	0.00
27	19	Glivinschi Oleg	Șef al Direcției Tehnologii Informaționale și	0	0.00
28	20	Molosniuc Vioreliu	Șef al Direcției Operațiuni Valutare și Conturi	100	0.00
29	21	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. 20 (894) din 26 mai 2021.

**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.



administratorului, data și numărul contractului de audit: "Baker Tilly Klitou and Partners" SRL, MD-2001, mun.Chîșinău, bd.Ștefan cel Mare, 65, et.7, bir.715, Director Natalia Volosciuc, tel. (022) 233-003, contr. din 22.10.2020.

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 18 mai 2021. 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 2020 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:

- Rapoartele financiare anuale sunt întocmite în conformitate cu legislația și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimonii poziției financiare și performanței financiare ale Băncii;
- 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	25.08.2020	Consiliul de Administrație al Băncii, P.V.nr.6 din 09.07.2020	Monitorul Oficial din 24.07.2020	A avut loc
2	Confirmarea societății de audit pentru anul 2019- "Baker Tilly Klitou and Partners" SRL	25.08.2020	Adunarea Generală a Acționarilor din 25.08.2020	Monitorul Oficial din 11.09.2020	Aprobat
3	Hotărârea de repartizare a profitului obținut în anul 2019 în mărime: - la formarea fondului de rezervă în mărime de 2,65%, la capitalizare - 48,677%, la plata dividendelor - 48,677% și aprobarea normativelor repartizării profitului pentru anul 2020.	25.08.2020	Adunarea Generală a Acționarilor din 25.08.2020	Monitorul Oficial 11.09.2020	Aprobat
4	Hotărârea de majorare a capitalului social al BC "EuroCreditBank" S.A. cu 60 mil. MDL.	25.08.2020	Adunarea Generală a Acționarilor din 25.08.2020	Monitorul Oficial 11.09.2020	Nu a fost aprobată
4	Convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor	19.11.2020	Consiliul de Administrație al Băncii, P.V.nr.13 din 30.09.2020	Monitorul Oficial 16.10.2020	A avut loc
5	Hotărârea de anulare a pct.3.1. al chestiunii nr.3 din Hotărârea Adunării generale anuale ordinare a acționarilor BC "EuroCreditBank" S.A. din 25 august 2020 "Cu privire la repartizarea profitului obținut în anul 2019 și aprobarea normativelor repartizării	19.11.2020	Adunarea Generală a Acționarilor din 19.11.2020	Monitorul Oficial 27.11.2020	A fost anulat pct.3.1 a chestiunii nr.3 din Hotărârea AGA din 25.08.2020 și a fost

	privința acestei întrebări.				nouă.
6	Aprobarea modificărilor și completările la Statutul Băncii Comerciale "EuroCreditBank" S.A	19.11.2020	Adunarea Generală a Acționarilor din 19.11.2020	Monitorul Oficial 27.11.2020	Aprobat

#### 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
<b>Filiale</b>	
Sucursala nr.1 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-sef



Bulgari Valeriu

Holban Oleg

Bujor Igor

Formularul 1  
 Perioada de raportare \_\_\_\_2020\_\_\_\_  
 Denumirea emitentului BC "EuroCreditBank" S.A.  
 Data prezentării 31.05.2021

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, unități	Cota parte a acțiunilor deținute în numărul total de acțiuni cu drept de vot, %
A	B	1	2	3	4	
<b>I. Persoanele cu funcții de răspundere ale emitentului:</b>						
	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 BUJOR IGOR PETRU			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	0	0.00
12	4 Colisnicenco Alexandru			Șef-adjunct al Sucursalei 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 Gorodilov Natalia			Șef adjunct al Sucursalei nr. 1 Chișinău,	5	0.00
16	8 Plahotnii 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 Chilcic 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 Lupășcu Victoria Ion			Șef al Sucursalei nr.3 Chișinău	0	0.00
25	17 Polcanov Oleg			Șef al Direcției Credite a Băncii	0	0.00
26	18 CERGA IRINA SERGIU			Șef al Secției Audit Intern al Băncii	0	0.00
27	19 GLIVINSCHI OLEG CONSTANTIN			Șef al Direcției Tehnologii Informaționale și Dezvoltare	0	0.00
28	20 Moșniuc Vioreliu			Șef al Direcției Operațiuni Valutare și Conturi Corespondente a Băncii	100	0.00
29	21 Novacovschi Elena			Șef al Direcției Analiză Financiară și Rapoarte a Băncii	0	0.00
<b>II. Persoanele care acționează în mod concertat cu emitentul, altele decât cele indicate în Secțiunea I din prezentul Formular</b>						
<b>1. Persoanele care exercită controlul asupra emitentului</b>						
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 detine o cota substantiala in marime de 46.45% in capitalul Bancii	6 410 459	46.45
33	2 MAHMOOD MOHAMMED SHAKIR MAHMOOD			Actionar ce detine o cota substantiala in marime de 42.19% in capitalul Bancii	5 822 653	42.19
b) Alte persoane care exercită controlul asupra emitentului acționând pe bază de mandat, contract sau act administrativ						
	-	-	-	-		
<b>2. Persoane care se află sub controlul emitentului sau sub controlul societății –mamă</b>						
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 persoane 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 afinii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice afiliate emitentului, soții rudelor și afiniilor menționați), precum și în virtutea existenței unui interes comun, direct și asociat într-o participație (deținerea comună, directă sau indirectă, cu o altă persoană a cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul social al unei societăți comerciale)						
34	1	Bulgari Anatol		Fiul, rudă de gradul 1 a dl. Bulgari Valeriu	0	0.00
35	2	Bulgari Andrieș		Fiul, rudă de gradul 1 a dl. Bulgari Valeriu	0	0.00
36	3	Bulgari Angela		Fiica, rudă de gradul 1 a dl. Bulgari Valeriu	0	0.00
37	4	Bulgari Larisa		Sotia dl V. Bulgari a dl. Bulgari Valeriu	0	0.00
38	5	Bulgari Valeriu Anatol		Nepotul, ruda de gradul 2 a dl. Bulgari Valeriu	0	0.00
39	6	Vizitiu Stanislav		Fratele sotiei, afin gradul 2. a dl. Bulgari Valeriu	0	0.00
40	7	POPESCU GHEORGHE RUSLAN		Nepotul dlui Cucu Gheorghe, ruda de gradul 2	0	0.00
41	8	POPESCU VICTORIA RUSLAN		Nepoata dlui Cucu Gheorghe, ruda de gradul 2	0	0.00
42	9	CUCU MIHAI-GHEORGHE		Nepotul dlui Cucu Gheorghe, ruda de gradul 2	0	0.00
43	10	CUCU ANCA-DELIA		Nepoata dlui Cucu Gheorghe, ruda de gradul 2	0	0.00
44	11	Stratan Tatiana Ioachim		Sora sotiei dlui Gheorghe Cucu, afin gradul 2	0	0.00
45	12	Luca Igor Ioachim		Fratele sotiei dl Gheorghe Cucu, afin gradul 2	0	0.00
46	13	Popescu Ruslan		Sotul Fiicei dlui Cucu Gheorghe, afin de gradul 1	0	0.00
47	14	Cucu Ana		Sotia Fiului dlui Cucu Gheorghe, afin de gradul 1	0	0.00
48	15	CUCU RAISA LEONID		Sotia Fratelui dlui Cucu Gheorghe, afin de gradul 2	0	0.00
49	16	Cucu Maria		Sotia Fratelui dlui Cucu Gheorghe, afin de gradul 2	0	0.00
50	17	Cucu Ecaterina		Sotia Fratelui dlui Cucu Gheorghe, afin de gradul 2	0	0.00
51	18	Stratan Mihail		Sotul surorii sotiei dlui Cucu Gheorghe, afin gradul 2	0	0.00
52	19	Luca Tatiana		Sotia fratelui sotiei dlui Cucu Gheorghe, afin gradul 2	0	0.00
53	20	POPESCU GABRIELA GHEORGHE		Fiica dlui Cucu Gheorghe, ruda de gradul 1	0	0.00
54	21	CUCU ECATERINA		Mama dlui Cucu Gheorghe, ruda de gradul 1	0	0.00
55	22	CUCU TUDOR ION		Fratele dlui Cucu Gheorghe, ruda de gradul 2	0	0.00
56	23	CUCU CONSTANTIN ION		Fratele dlui Cucu Gheorghe, ruda de gradul 2	0	0.00
57	24	CUCU ANA IOACHIM		Sotia dlui Gh. Cucu	0	0.00
58	25	CUCU ALEXANDRU ION		Fratele dlui Cucu Gheorghe, ruda de gradul 2	0	0.00
59	26	CUCU VICTOR GHEORGHE		Fiul dlui Cucu Gheorghe, ruda de gradul 1	0	0.00
60	27	GABERI EVA		Nepoata dlui Gaberi Gheorghe, ruda de gradul 2	0	0.00
61	28	Bolozan Tamara		Sora sotiei dlui Gaberi Gheorghe, afin gradul 2	0	0.00
62	29	Radu Tudor		Sotul surorii dlui Gaberi Gheorghe, afin gradul 2	0	0.00
63	30	Gaberi Vera		Sotia fratelui dlui Gaberi Gheorghe, afin gradul 2	0	0.00
64	31	Bolozan Iosif		Sotul surorii dlui Gaberi Gheorghe, afin gradul 2	0	0.00
65	32	Gaberi Cristina		Sotia fiului (Gaberi Valentin) dlui Gaberi Gheorghe, afin gradul 1	0	0.00
66	33	Gaberi Cristina		Sotia fiului (Gaberi Radion) dlui Gaberi Gheorghe, afin gradul 1	0	0.00
67	34	RUSU MARIA SIMION		Sora dlui Gaberi Gheorghe, ruda de gradul 2	0	0.00
68	35	GABERI ECATERINA		1. Sotia dlui Gheorghe Gaberi 2. Persoana afiliata FPC "Vitis Cojusna" SRL deoarece exercita functia de administrator - contabil - sef in cadrul unitatii economice respective	0	0.00
69	36	GABERI RADION GHEORGHE		Fiul dlui Gaberi Gheorghe, ruda de gradul 1	0	0.00
70	37	GABERI VALENTIN GHEORGHE		Fiul dlui Gaberi Gheorghe, ruda de gradul 1	0	0.00
71	38	GABERI VALERIU SIMION		Fratele dlui Gaberi Gheorghe, ruda de gradul 2	0	0.00
72	39	BÉREGOI RAISA SIMION		Sora dlui Gaberi Gheorghe, ruda de gradul 2	0	0.00
73	40	Verejan Victoria		Sotia dl. Verejan Oleg	0	0.00
74	41	Verejan Mihai Oleg		Fiul, ruda de gradul 1 dl. Verejan Oleg	0	0.00
75	42	Verejan Delia Oleg		Fiica, ruda de gradul 1 dl. Verejan Oleg	0	0.00
76	43	VEREJAN NICOLAE VICTOR		Fratele, ruda de gradul 2 dl. Verejan Oleg	0	0.00
77	44	Verejan Victor		Tata, ruda de gradul 1 dl. Verejan Oleg	0	0.00
78	45	Verejan Victoria		Sotia fratelui, afin de gradul 1 dl. Verejan Oleg	0	0.00

79	46	Turcanu Lilia	Sora sotiei, afin de gradul 1 dl. Verejan Oleg	0	0.00
80	47	Tapu Ciprian	Sotul surorii sotiei, afin de gradul 2 dl. Verejan Oleg	0	0.00
81	48	MIHALIUC TATIANA VLADIMIR	sotia dlui Sula Victor Grigore	0	0.00
82	49	SULA NAIA VICTOR	Fiica dlui Sula Victor, ruda de gradul 1	0	0.00
83	50	SULA ANASTASIA	Mama dlui Victor Sula, afin de gradul 1	0	0.00
84	51	SULA GRIGORE	Tata dlui Victor Sula, afin de gradul 1	0	0.00
85	52	MERIACRE LILIANA GRIGORE	Sora dlui Victor Sula, ruda de gradul II	0	0.00
86	53	BORTA NADEJDA GRIGORE	Sora dlui Victor Sula, ruda de gradul II	0	0.00
87	54	MERIACRE VEACESLAV	Sotul rudei de gradul II (sotul surorii dlui Victor Sula)	0	0.00
88	55	BORTA ANDREI	Sotul rudei de gradul II (sotul surorii dlui Victor Sula)	0	0.00
89	56	MIHAILIUC SVETLANA	Mama sotiei dlui Victor Sula, afin de gradul I	0	0.00
90	57	MIHAILIUC VLADIMIR	Tata sotiei dlui Victor Sula, afin de gradul I	0	0.00
91	58	GONCIAR OXANA	Sora sotiei dlui Victor Sula, afin de gradul II	0	0.00
92	59	GONCIAR VLADISLAV	Sotul surorii sotiei dlui Victor Sula, sotul afinului de gradul II	0	0.00
93	60	HOROHORIN ALEXEI ANATOLIE	Sotul surorii dlui Holban Oleg, sotul rudei de gradul 2	0	0.00
94	61	HOLBAN INNA NICOLAE	Sotia dlui Holban Oleg	0	0.00
95	62	HOLBAN ALEXIA OLEG	Fiica dlui Holban Oleg, ruda de gradul 1	0	0.00
96	63	HOLBAN CAROLINA OLEG	Fiica dlui Holban Oleg, ruda de gradul 1	0	0.00
97	64	HOLBAN VARVARA SIMION	Mama dlui Holban Oleg, ruda de gradul 1	0	0.00
98	65	HOROHORINA VALENTINA GHEORGHE	Sora dlui Holban Oleg, ruda de gradul 2	0	0.00
99	66	Marcu Liubov Fiodor	Mama sotiei dlui Holban Oleg, afin de gradul I	0	0.00
100	67	MARCU NICOLAE ALEXEI	Tatal sotiei dlui Holban Oleg, afin de gradul 1	0	0.00
101	68	HOLBAN MARGARETA TUDOR	Fosta Sotia dlui Oleg Holban	0	0.00
102	69	TIMCENCO LIDIA GAVRIL	Mama sotiei dlui Iurie Cataraga, afin gradul 1	0	0.00
103	70	Timcenco Dmitrii Iurie	Fratele sotiei dlui Iurie Cataraga, afin gradul 2.	0	0.00
104	71	CLIMOV NICOLAE EUGENIU	Sotul surorii dlui Iurie Cataraga, afin gradul 1	0	0.00
105	72	CATARAGA EVELINA IURIE	Sotia dlui Cataraga Iurie	0	0.00
106	73	CATARAGA ELISAVETA IURIE	Fiica dlui Iurie Cataraga, ruda de gradul 1	0	0.00
107	74	CLIMOV SVETLANA TUDOR	Sora dlui Iurie Cataraga, ruda de gradul 2	0	0.00
108	75	CATARAGA LIDIA DMITRII	Mama dlui Iurie Cataraga, ruda de gradul 1	0	0.00
109	76	Costiuc Maria	Mama sotiei, afin gradul 1 dlui Lupan Dumitru	0	0.00
110	77	LUPAN ELVIRA VASILE	Sotia dlui Lupan Dumitru	0	0.00
111	78	LUPAN RODICA	Fiica, ruda de gradul 1 dlui Lupan Dumitru	0	0.00
112	79	LUPAN VASILE DUMITRU	Fiul, ruda de gradul 1 dlui Lupan Dumitru	0	0.00
113	80	ABABII ANDREEA ANDRIAN	Fiica dnei Ababii Ana, ruda gradul de 1.	0	0.00
114	81	Ababii Nina Pavel	Mama sotului dnei Ababii Ana, afin gradul 1	0	0.00
115	82	Gheorghita Angela Semion	Sora sotului dnei Ababii Ana, afin gradul 2	0	0.00
116	83	Calmic Ilie Tudor	Sotul surorii dnei Ababii Ana, afin gradul 2	0	0.00
117	84	Bivol Irina Pavel	Sotia fratelui dnei Ababii Ana, afin gradul 2	0	0.00
118	85	Gheorghita Oleg Ion	Sotul surorii sotului dnei Ababii Ana, afin gradul 2	0	0.00
119	86	ABABII ANDRA ANDRIAN	Fiica dnei Ababii Ana, ruda gradul de 1	0	0.00
120	87	BIVOL TUDOR ALEXANDRU	Tata dnei Ababii Ana, ruda gradul de 1	0	0.00
121	88	BIVOL PARASCOVIA PETRU	Mama dnei Ababii Ana, ruda de gradul 1	0	0.00
122	89	CALMAC DIANA TUDOR	Sora dnei Ababii Ana, ruda de gradul 2	0	0.00
123	90	ABABII ANDRIAN SEMION	Sotul dnei Ana Ababii	0	0.00
124	91	BIVOL SERGIU TUDOR	Fratele dnei Ababii Ana, ruda de gradul 2	0	0.00
125	92	POLCANOVA LIDIA NICOLAI	Sotia dlui Polcanov Oleg	0	0.00
126	93	Polcanova Natalia Stepan	Mama dlui Polcanov Oleg, ruda de gradul 1	0	0.00
127	94	Polcanova Sofia Mihail	Sora dlui Polcanov Oleg, ruda de gradul 2	0	0.00
128	95	Barbieru Nina	Mama sotiei dlui Polcanov Oleg, afin de gradul 1	0	0.00
129	96	Barbieru Dumitru	Fratele sotiei dlui Polcanov Oleg, afin de gradul 2	0	0.00
130	97	Polcanov Egor Oleg	Fiul dlui Polcanov Oleg, ruda de gradul 1	0	0.00

131	98	Polcanov Nikita Oleg	Fiul dlui Polcanov Oleg, ruda de gradul 1	0	0.00
132	99	CERGA ELENA DUMITRU	sotia rudei de gradul II (sotia fratelui)	0	0.00
133	100	Cerga Denis Sergiu	ruda de gradul II (frate)	0	0.00
134	101	Cerga Sergiu Constantin	ruda de gradul I (tata)	0	0.00
135	102	Cerga Zinaida Carp	ruda de gradul II (bunica)	0	0.00
136	103	CERGA LIUBOV	ruda de gradul I (mama)	0	0.00
137	104	BUJOR AURELIU RAZVAN IGOR	Fiul dlui Igor Bujor, ruda de gradul 1	0	0.00
138	105	GLADARENCO MARIA ION	afin de gradul I (mama sotiei dlui Igor Bujor)	0	0.00
139	106	BUJOR NATALIA	sotia rudei de gradul II (sotia fratelui dlui Igor Bujor)	0	0.00
140	107	GLADARENCO IVAN	afin de gradul I (tata sotiei dlui Igor Bujor)	0	0.00
141	108	BUJOR DRAGOS GABRIEL IGOR	Fiul dlui Igor Bujor, ruda de gradul 1	0	0.00
142	109	GLADARENCO -STOIAN MAIA	afin de gradul II (sora sotiei dlui Igor Bujor)	0	0.00
143	110	STOIAN ION-CIPRIAN	sotul afinului de gradul II (sotul surorii sotiei dlui Igor Bujor)	0	0.00
144	111	BUJOR LIDIA MIHAIL	Mama dlui Igor Bujor, ruda de gradul I	0	0.00
145	112	BUJOR PETRU GHEORGHE	ruda de gradul I (tata dlui Igor Bujor)	0	0.00
146	113	BUJOR SERGIU PETRU	ruda de gradul II (fratele dlui Igor Bujor)	0	0.00
147	114	BUJOR INA	Sotia dlui Igor Bujor	0	0.00
148	115	ZISI VALENTINI LAMBRINI	Fiica dnei Zisi Mariana , ruda de gradul I.	0	0.00
149	116	Nawal Thamer mazyed Dosari	Sotia dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood	0	0.00
150	117	Nadia Basim Mustafa Mustafa	Sotia dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood	0	0.00
151	118	Kadhimiya Khudair Dosari	Mama sotiei dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, afin gradul 2	0	0.00
152	119	Sarah Mohammed Shakir Mahmood	Fiica dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, ruda de gradul 1	0	0.00
153	120	Marwan Mohammed Shakir Mahmood	Fiul dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, ruda de gradul 1	0	0.00
154	121	Nabaa Mohammed Shakir Mahmood	Fiica dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, ruda de gradul 1	0	0.00
155	122	Abdulrazzaq Mohammed Shakir Mahmood	Fiul dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, ruda de gradul 1	0	0.00
156	123	Abdullah Mohammed Shakir Mahmood	Fiul dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, ruda de gradul 1	0	0.00
157	124	Noor Mohammed Shakir Mahmood	Fiica dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, ruda de gradul 1	0	0.00
158	125	Qamar Mohammed Shakir Mahmood	Fiica dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, ruda de gradul 1	0	0.00
159	126	Shams Mohammed Shakir Mahmood	Fiica dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, ruda de gradul 1	0	0.00
160	127	Abbas Shakir Mahmood	Frate dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, ruda de gradul 2	0	0.00
161	128	Najat Hassan Ali	Sotia Fratelui dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, sotia rudei de gradul 2	0	0.00
162	129	Hammdah Shakir Mahmood	Sora dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, ruda de gradul 2	0	0.00
163	130	Hamziya Shakir Mahmood	Sora dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, ruda de gradul 2	0	0.00
164	131	Falah Shakir Mahmood	Frate dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood , ruda de gradul 2	0	0.00
165	132	Najat Kareem Sakhar	Sotia Fratelui dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, sotia rudei de gradul 2	0	0.00
166	133	Jameelah Shakir Mahmood	Sora dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, ruda de gradul 2	0	0.00
167	134	Kamalah Shakir Mahmood	Sora dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, ruda de gradul 2	0	0.00
168	135	Yusra Shakir Mahmood	Sora dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, ruda de gradul 2	0	0.00
169	136	Ali Shakir Mahmood	Frate dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, ruda de gradul 2	0	0.00
170	137	Maeda Abdullah Mohammed	Sotia Fratelui dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, sotia rudei de gradul 2	0	0.00
171	138	Muna Shakir Mahmood	Sora dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, ruda de gradul 2	0	0.00
172	139	Asaad Faeq Jameel Alkhazraji	Sotul surorii dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, sotul rudei de gradul 2	0	0.00
173	140	Abdul Salam Majeed Ashour	Sotul surorii dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, sotul rudei de gradul 2	0	0.00
174	141	Mohammed Hachim Shaher	Sotul surorii dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, sotul rudei de gradul 2	0	0.00
175	142	Munther Thamer Mazyed Dosari	Fratele sotiei dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, Afin gradul 2	0	0.00
176	143	Mohammed Thamer Mazyed Dosari	Fratele sotiei dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, Afin gradul 2	0	0.00
177	144	Hussein Thamer Mazyed Dosari	Fratele sotiei dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, Afin gradul 2	0	0.00



178	145	Hassan Thamer Mazyed Dosari		Fratele sotiei dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, Afin gradul 2	0	0.00
179	146	Najat Thamer Mazyed Dosari		Sora sotiei dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, afin gradul 2	0	0.00
180	147	Nidhal Thamer Mazyed Dosari		Sora sotiei dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, afin gradul 2	0	0.00
181	148	Amal Thamer Mazyed Dosari		Sora sotiei dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, afin gradul 2	0	0.00
182	149	Ibtihal Thamer Mazyed Dosari		Sora sotiei dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, afin gradul 2	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						
183	1	UNITATEA DE IMPLEMENTARE SI ADMINISTRARE A PROECT CRESTERII PRODUC ALIMENTARE		Persoana juridica care se afla impreuna cu banca sub controlul dlui Valeriu Bulgari exercitat prin detinerea functiei de administrator in banca si prin detinerea functiei de administrator in cadrul unitatii economice respective	0	0.00
184	2	ASOCIATIA PROPRIETARILOR DE LOCUINTE PRIVATIZATE NR.53/331 COOP		Persoana juridica care se afla impreuna cu banca sub controlul dlui Valeriu Bulgari exercitat prin detinerea functiei de membru al organului de conducere in banca si prin detinerea functiei de administrator in cadrul unitatii economice respective	0	0.00
185	3	TARCIS-GRUP SRL		Persoana juridica care se afla impreuna cu banca sub controlul dlui Valeriu Bulgari exercitat prin detinerea functiei de membru al organului de conducere in banca si prin detinerea cotei de 50% in cadrul unitatii economice respective	0	0.00
186	4	SOCIETATEA COMERCIALA FARM-PROD SRL		Persoana juridica care se afla impreuna cu banca sub controlul dlui Valeriu Bulgari exercitat prin detinerea functiei de administrator in banca si prin detinerea functiei de administrator in cadrul unitatii economice respective si prin detinerea cotei de 33% din capitalul acesteia.	0	0.00
187	5	FPC "Vitis Cojușna" SRL		Persoana juridică care se află împreună cu banca sub controlul dlui Gh. Gaberi exercitat prin deținerea funcției de administrator în bancă și prin deținerea cotei de 95% din capitalul acesteia.	0	0.00
188	6	Asociatia Obsteasca "Asociatia de Actuarat din Moldova"		Persoana juridica care se afla impreuna cu banca sub controlul dlui Verejan Oleg, exercitat prin detinerea functiei de administrator in banca si prin detinerea functiei de administrator (Presedinte) in cadrul Asociatia Obsteasca respective.	0	0.00
189	7	TEMPASIG SRL		Persoana juridica afiliata dlui Oleg Verejan deoarece persoane afiliata acesteia sotia Verejan Victoria, exercita control asupra acesteia prin detinerea 50% (2700 lei) din capitalul social.	0	0.00
190	8	Societate pe Actiuni Simplificata Unipersonala"SKIP BATIMENT"		Persoana juridica afiliata dlui Oleg Verejan deoarece persoane afiliata acesteia dl Tapu Ciprian, Sotul surorii sotiei, exercita control asupra acesteia prin detinerea functiei de administrator in cadrul unitatii economice respective si detinerea 100% din capitalul social .	0	0.00
191	9	"Coninfo Tehnologie"SRL		Persoana juridica afiliata dlui Cataraga Iurie deoarece persoana afiliata acestuia dna Cataraga Evelina exercita control asupra acestui agent economic prin detinerea cotei de 60% din capitalul acesteia.	0	0.00
192	10	MOBISAC SRL		Persoana juridica afiliata dnei Cerga Irina deoarece persoana afiliata acesteia dna Cerga Elena exercita control asupra acestui agent economic prin detinerea functiei de administrator - administrator si detinerea cotei de 100%	0	0.00
193	11	CLAO-MOB SRL		Persoana juridica afiliata dnei Cerga Irina deoarece aceasta exercita control asupra acestui agent economic prin detinerea functiei de administrator - si detinerea cotei de 50% din capitalul acesteia	0	0.00

194	12	CLAOLUX SRL		Persoana juridica afiliata dnei Cerga Irina deoarece persoana afiliata acesteia dna Cerga Elena exercita control asupra acestui agent economic prin detinerea functiei de administrator - administrator si detinerea cotei de 100%	0	0.00
195	13	CERGA DENIS II		Persoana juridica afiliata dnei Cerga Irina deoarece persoana afiliata acesteia dl Denis Cerga exercita control asupra acestui agent economic prin detinerea cotei de 100% din capitalul acesteia si prin detinerea functiei de administrator	0	0.00
196	14	Ariston International Limited		Persoana juridica afiliata dnei Zisi Mariana deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea detinerii de 46.4526% in capitalul Bancii si prin detinerea cotei de 100% din capitalul acesteia	0	0.00
197	15	CENTRUL TEHNIC INTERNATIONAL CTI-CAPITAL SA		PJ afiliata dnei Zisi Mariana deoarece aceasta este BE la SA Centrul Tehnic International "CTI-Capital", prin: a) SA Centrul Tehnic International "CTI-Capital" - PJ afiliata IM „Kentford Capital Corporation” deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea cotei de 81,92% din capitalul acesteia. b) IM „Kentford Capital Corporation” - PJ afiliata Ariston International Limited deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea cotei de 78,43% din capitalul acesteia. c) Ariston International Limited - PJ afiliata dnei Zisi Mariana deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea functiei de administrator si prin detinerea cotei de 100% din capitalul acesteia.	0	0.00
198	16	KENTFORD CAPITAL CORPORATION SA		PJ afiliata dnei Zisi Mariana deoarece aceasta este BE la IM „Kentford Capital Corporation”, prin: a) IM „Kentford Capital Corporation” - PJ afiliata Ariston International Limited deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea cotei de 78,43% din capitalul acesteia. b) Ariston International Limited - PJ afiliata dnei Zisi Mariana deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea functiei de administrator si prin detinerea cotei de 100% din capitalul acesteia.	0	0.00
199	17	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 acesteia.	0	0.00
200	18	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 acesteia.	0	0.00
201	19	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 acesteia.	0	0.00
202	20	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
203	21	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
204	22	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

205	23	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
206	24	HiSky SRL		Persoana juridica afiliata dlui Sula Victor deoarece detine cota de 50% din capitalul acesteia.	0	0.00
<b>4. Alte persoane care acționează în mod concertat cu emitentul, nespecificate mai sus</b>						
207	1	SITNIC VICTOR VICTOR		Persoana afiliata IM "Kentford Capital Corporation" si SA Centrul Tehnic International "CTI-Capital" deoarece detine functia Administrator in acestea	10	0.00
208	2	SITNIC ANA GRIGORE		Sotia dl Sitnic Victor	0	0.00
209	3	DONI VIOREL		Persoana afiliata dlui Cataraga Iurie deoarece acesta exercita functia de administrator si cota de 40 % in cadrul PJ afiliate acestuia dna Cataraga Evelina care exercita control asupra acestui agent economic prin detinerea cotei de 60% din capitalul acesteia.	10	0.00

**Notă:**

\* Informația ce conține date cu caracter personal urmează a fi procesată în strictă conformitate cu Legea nr.982/ 2000 și Legea nr. 133/ 2011.

**F 01.01 - BILANȚ [SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE]: ACTIVE**

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă
A	B	010
<b>010</b>	<b>Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere</b>	<b>454 229 374</b>
020	Numerar în casă	155 692 517
030	Solduri de numerar la bănci centrale	223 801 442
040	Alte depozite la vedere	74 735 415
<b>050</b>	<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	<b>0</b>
060	Instrumente derivate	0
070	Instrumente de capitaluri proprii	0
080	Titluri de datorie	0
090	Credite și avansuri	0
<b>096</b>	<b>Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>0</b>
097	Instrumente de capitaluri proprii	0
098	Titluri de datorie	0
099	Credite și avansuri	0
<b>100</b>	<b>Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>0</b>
120	Titluri de datorie	0
130	Credite și avansuri	0
<b>141</b>	<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>152 656</b>
142	Instrumente de capitaluri proprii	152 656
143	Titluri de datorie	0
144	Credite și avansuri	0
<b>181</b>	<b>Active financiare la costul amortizat</b>	<b>867 603 046</b>
182	Titluri de datorie	190 301 055
183	Credite și avansuri	550 201 733
<b>184</b>	<b>Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă</b>	<b>127 100 259</b>
<b>240</b>	<b>Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor</b>	
<b>250</b>	<b>Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii</b>	
<b>260</b>	<b>Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate</b>	
<b>270</b>	<b>Imobilizări corporale</b>	<b>63 515 619</b>
280	Imobilizări corporale	63 515 619
290	Investiții imobiliare	0
<b>300</b>	<b>Imobilizări necorporale</b>	<b>3 172 094</b>
310	Fond comercial	0
320	Alte imobilizări necorporale	3 172 094
<b>330</b>	<b>Creanțe privind impozitele</b>	<b>0</b>
340	Creanțe privind impozitul curent	0
350	Creanțe privind impozitul amânat	0
<b>360</b>	<b>Alte active</b>	<b>13 688 147</b>
<b>370</b>	<b>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</b>	<b>0</b>
<b>380</b>	<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>1 402 360 937</b>





**F 01.02 - BILANȚ [SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE]: DATORII**

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>010</b>
<b>010</b>	<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	0
020	Instrumente derivate	0
030	Poziții scurte	
040	Depozite	
050	Titluri de datorie emise	
060	Alte datorii financiare	0
<b>070</b>	<b>Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	0
080	Depozite	
090	Titluri de datorie emise	
100	Alte datorii financiare	0
<b>110</b>	<b>Datorii financiare evaluate la costul amortizat</b>	1 055 669 030
120	Depozite	1 016 572 478
130	Titluri de datorie emise	0
140	Alte datorii financiare	39 096 551
<b>150</b>	<b>Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor</b>	
<b>160</b>	<b>Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii</b>	
<b>170</b>	<b>Provizioane</b>	6 818 236
180	Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	0
190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	6 426 936
200	Restructurare	0
210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	
220	Angajamente și garanții date	0
230	Alte provizioane	391 300
<b>240</b>	<b>Datorii privind impozitele</b>	2 207 890
250	Datorii privind impozitul curent	162 518
260	Datorii privind impozitul amânat	2 045 372
<b>270</b>	<b>Capital social rambursabil la cerere</b>	
<b>280</b>	<b>Alte datorii</b>	1 463 686
<b>290</b>	<b>Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</b>	
<b>300</b>	<b>TOTAL DATORII</b>	1 066 158 842



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

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă
A	B	010
010	<b>Capital social</b>	138 000 000
020	Capital vărsat	138 000 000
030	Capital subscris nevărsat	
040	<b>Prime de emisiune</b>	0
050	<b>Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul</b>	
060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	
070	Alte instrumente de capitaluri proprii emise	
080	<b>Alte instrumente de capital</b>	0
090	<b>Alte elemente cumulate ale rezultatului global</b>	36 114 531
095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	36 115 359
100	<i>Imobilizări corporale</i>	36 115 359
110	<i>Imobilizări necorporale</i>	0
120	<i>Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate</i>	
122	<i>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</i>	
124	<i>Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participatie și entități asociate</i>	
320	<i>Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	
330	<i>Partea ineficace din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	
340	<i>Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (elementul acoperit împotriva riscurilor)</i>	
350	<i>Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (instrumentul de acoperire împotriva riscurilor)</i>	
360	<i>Modificările valorii juste a datorilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datorilor</i>	
128	<i>Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere</i>	-828
130	<i>Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea efecace]</i>	
140	<i>Conversie valutară</i>	0.00
150	<i>Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea efecace]</i>	
155	<i>Modificările valorii juste a datoriei evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</i>	-828
165	<i>Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedeseminate]</i>	
170	<i>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</i>	
180	<i>Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participatie și entități asociate</i>	
190	<b>Rezultat reportat</b>	89 478 070
200	<b>Rezerve din reevaluare</b>	
210	<b>Alte rezerve</b>	58 537 844
220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participatie și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	
230	Altele	58 537 844
240	<b>(-) Acțiuni de trezorerie</b>	
250	<b>Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă</b>	14 071 651
260	<b>(-) Dividende interimare</b>	
270	<b>Interese minoritare [interese care nu controlează]</b>	
280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	
290	Alte elemente	
300	<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	336 202 095
310	<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII</b>	1 402 360 937

Conducătorul Bancii

Contabil-séf





F 02.00 - CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea
A	B	010
	<b>Raportul de profit sau pierdere</b>	
<b>010</b>	<b>Venituri din dobânzi</b>	60 711 588
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	60 711 588
070	Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii	
080	Alte active	0
085	Venituri din dobânzi aferente datoriilor	0
<b>090</b>	<b>(Cheltuieli cu dobânzile)</b>	24 465 336
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)	24 465 336
130	(Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)	
140	(Alte datorii)	0
145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	0
<b>150</b>	<b>(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)</b>	
<b>160</b>	<b>Venituri din dividende</b>	7 927
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	7 927
192	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	0
<b>200</b>	<b>Venituri din onorarii și comisioane</b>	26 644 481
<b>210</b>	<b>(Cheltuieli privind onorarii și comisioane)</b>	12 006 997
<b>220</b>	<b>Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net</b>	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
<b>280</b>	<b>Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net</b>	0
<b>287</b>	<b>Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net</b>	
<b>290</b>	<b>Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net</b>	0
<b>300</b>	<b>Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, net</b>	
<b>310</b>	<b>Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere], net</b>	39 085 765
<b>330</b>	<b>Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net</b>	1 407
<b>340</b>	<b>Alte venituri din exploatare</b>	4 402 783
<b>350</b>	<b>(Alte cheltuieli de exploatare)</b>	



355	<b>VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET</b>	84 899 046
360	<b>(Cheltuieli administrative)</b>	52 220 172
370	(Cheltuieli cu personalul)	43 412 401
380	(Alte cheltuieli administrative)	8 807 770
390	<b>(Amortizare)</b>	6 077 710
400	(Imobilizări corporale)	5 265 895
410	(Investiții imobiliare)	0
420	(Alte imobilizări necorporale)	811 815
425	<b>Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, net</b>	
426	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	
427	Active financiare la costul amortizat	
430	<b>(Provizioane sau (-) reluări de provizioane)</b>	5 578 122
440	(Angajamente și garanții date)	-456
450	(Alte provizioane)	5 578 578
460	<b>Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	4 911 279
481	(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	0
491	(Active financiare la costul amortizat)	4 911 279
510	<b>Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate</b>	
520	<b>Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare</b>	291 011
530	(Imobilizări corporale)	0
540	(Investiții imobiliare)	0
550	(Fond comercial)	
560	(Alte imobilizări necorporale)	0
570	(Altele)	291 011
580	<b>Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere</b>	
590	<b>Partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență</b>	
600	<b>Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte</b>	
610	<b>PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	15 820 751
620	Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue	1 749 100
630	<b>PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE</b>	14 071 651
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	<b>PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCITIULUI</b>	14 071 651
680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	
690	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	



*[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. (denumita în continuare „Banca”) care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2020, 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 această dată, 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 2020 și a rezultatelor sale financiare și a situației fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, 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 33 din situațiile financiare, care descrie mediul tehnologiei informației (IT) și controalele aferente ale băncii. Nota dezvăluie situația actuală, impactul și planul de acțiune din viitor în ceea ce privește abordarea tuturor riscurilor identificate care se referă la mediul și controalele IT. Opinia noastră nu este modificată în această privință.

De asemenea, așa cum este descris în Nota 35 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 primate în ansamblu și pentru furnizarea unei opinii asupra acestora, prin urmare, nu emitem o opinie separată asupra acestor aspecte.

Aspecte cheie de audit	Abordarea auditorului
<b>Reduceri pentru deprecierea creditelor acordate clienților</b>	
<p>Cu referință la notele 2.3 și 8.</p> <p>Banca a dezvoltat un model complex care utilizează date statistice și parametri de intrare obținuți din surse interne și externe pentru a calcula pierderile de credit preconizate („ECL”) la împrumuturile și avansurile sale către clienți. Aplicarea acestor modele pentru calcularea ECL necesită judecăți și estimări semnificative din partea conducerii.</p> <p>După cum este descris în nota 8 a situațiilor financiare, Banca a înregistrat la 31 decembrie 2020 pierderile de credit preconizate în valoare de 12,352 mii lei.</p> <p>În conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente Financiare, Banca distinge între trei etape ale depreciării, 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 acestora depind de rațiunea managementului băncii.</p> <p>Am determinat că acesta este un aspect cheie de audit datorită judecății semnificative exercitate de conducere și complexității în efectuarea estimării, inclusiv:</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 depreciării creditelor.</p> <p>d) Alocarea creditelor și avansurilor de la clienți pe etape, conform criteriilor standardului.</p>	<p>Pentru a obține dovezi suficiente de audit, parcursul auditului nostru am obținut înțelegerea procedurii de calcul a depreciării 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 depreciării 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"> <li>- identificarea în timp util a creșterii semnificative a riscului de credit și a clasificării corecte a împrumuturilor la etapele de depreciere corespunzătoare;</li> <li>- procesele regulate de evaluare a bonității clienților,</li> <li>- aprobarea evaluării garanțiilor de către experți,</li> <li>- revizuirea și aprobarea de către conducere a rezultatelor evaluării depreciării.</li> </ul> <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 metodelor 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 sondaj 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 clienței.</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 nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare 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 că 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 2020, 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 2020, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în raportul Conducerei. 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 legea sau reglementările interzic dezvăluirea publică a aspectului respectiv sau dacă, în cazuri extrem de rare, stabilim ca 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 Alexandr Polomosnih.

18 mai 2021

în numele:

**ICS Baker Tilly Kltov and Partners SRI**  
Bld. Stefan cel Mare și Sfânt 65, et. 7  
Biroul 715, Chișinău MD-2001, Moldova

**Alexandr Polomosnih**



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

Auditor Licențiat  
Certificat de calificare a auditorului instituțiilor  
financiare Seria AIF 0014 din 12 aprilie 2012



## RAPORTUL PREȘEDINTELUI

Rezultatele de bază ale activității BC „EuroCreditBank” S.A. (în continuare Banca) pentru anul 2020 sunt caracterizate de următorii indicatori:

- Conform rezultatelor pentru anul 2020 indicatorii efectivi ai riscurilor Băncii corespund limitelor și normativelor stabilite de BNM;
- Fondurile proprii ale Băncii la 31.12.2020 au constituit 238 105,9 mii lei; (238 447,4 mii lei la 31.12.2019. 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 2020, vor constitui 252 177,6 mii lei;
- Rata fondurilor proprii totale la situația din 31.12.2020 a atins 33,73% (pe sistem 27,06%) (normativul BNM - nu mai mic de 10%);
- Lichiditatea curentă a Băncii la 31.12.2020 a constituit 55,34% (pe sistem 50,51%) (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 1 402 360,9 mii lei fiind în creștere în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 198 494,7 mii lei sau cu 16,5%, (pe sistem creștere medie cu 14,6% sau cu 13 245 578,3 mii lei);
- Portofoliul de credite (suma de bază) al Băncii, la situația din 31.12.2020 a constituit 563 719,8 mii lei majorându-se în comparație cu perioada analogică a anului precedent cu 18 080,4 mii lei sau cu 3,3% (pe sistem creștere medie cu 13,0%);
- Portofoliul de depozite la 31 decembrie 2020 a constituit 1 014 655,7 mii lei și s-a majorat cu 181 030,7 mii lei sau cu 21,7% în comparație cu perioada analogică a anului precedent (pe sistem creștere medie cu 16,5% sau cu 11 287 133,5 mii lei).

**Active**

Cota activelor generatoare de dobândă în total active (valoarea medie lunara la situația din 31.12.2020) a constituit 70,68% (pe sistem 83,15%). Comparativ cu situația din 31.12.2019, cota activelor generatoare de dobândă din totalul activelor a scăzut cu 7,07 p.p. (pe sistem a crescut cu 3,77 p.p.)

Rentabilitatea activelor a constituit 1,08% (pe sistem 1,66%) 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 1 402 360,9 mii lei, dintre care capitalul acționar constituie 336 202,1 mii lei sau 24% și obligațiunile 1 066 158,8 mii lei sau 76%.

În comparație cu 31.12.2019 a fost înregistrată creșterea capitalului acționar cu 4,5% (14 410,0 mii lei) și a obligațiunilor cu 20,8% (184 084,7 mii lei). Majorarea capitalului acționar (comparativ cu anul precedent) a avut loc din contul profitului nedistribuit, creșterea profitului nedistribuit fiind de 14 258 mii lei.

Soldul total al depozitelor la data de 31 decembrie 2020 a constituit 1 014 655,7 mii lei și s-a majorat cu 181 030,7 mii lei sau cu 21,7% în comparație cu perioada analogică a anului precedent. Dintre care soldul depozitelor persoanelor fizice s-a majorat cu 118 921,7 mii lei sau cu 20,0%, iar soldul depozitelor persoanelor juridice s-a majorat cu 62 108,9 mii lei sau cu 26,0%. Corelația între datoriile și capitalul Băncii este de 3,17 în anul 2020 (2,74 în anul 2019).

**Rezultatele financiare**

Pentru exercițiul financiar 2020 profitul net al BC „EuroCreditBank” S.A. a constituit 14 071,6 mii lei cu 692,8 mii lei sau 5% mai mult în comparație cu perioada similară a anului precedent.

Veniturile totale ale Băncii pentru anul 2020 în conformitate cu FINREP (exclusiv veniturile din dobânzi la plasări în sediul central și sucursale) au constituit 130 853,9 mii lei inclusiv veniturile din dobânzi - 60 711,6 mii lei (46,4% din total venituri) și veniturile neaferele dobânzilor -70 142,3 mii lei (53,6%). În comparație cu 31.12.2019 veniturile totale s-au majorat cu 11 980,5 mii lei sau cu 10%.

O pondere semnificativă în structura veniturilor aferente dobânzilor o au veniturile aferente dobânzilor din împrumuturi și creanțe - 53 628,6 mii lei (88,3% din total venituri aferent dobânzilor), care față de anul precedent au crescut cu 1 161,6 mii lei sau cu 2,2% mai mult, și veniturile din investițiile păstrate până la scadență - care pentru anul 2020 au constituit - 7 082,6 mii lei (11,7% din total venituri aferent dobânzilor), față de anul 2019 au scăzut cu 6 157,0 mii lei sau cu 46,5% (din cauza diminuării ratelor la instrumentele monetare).

Structura veniturilor neaferele dobânzilor s-a format din: venituri din onorarii și comisioane - 26 644,4 mii lei (38,0%), veniturile aferente tranzacțiilor cu valuta străină - 39 087,2 mii lei (55,7%), alte venituri - 4 410,7 mii lei (6,3%).

Cheltuielile totale pentru anul 2020 (exclusiv dobânzile inter sucursale) au constituit 116 782,3 mii lei, iar comparativ cu

perioada similară a anului precedent (12 luni 2019) s-au majorat cu 11 287,7 mii lei sau cu 10,7%. Ponderea cheltuielilor aferente dobânzilor în total cheltuieli este de 20,9% sau 24 465,3 mii lei. Comparativ cu anul 2019, cheltuielile aferente dobânzilor au crescut cu 2 789,9 mii lei sau cu 12,9%. Ponderea cheltuielilor neafere dobânzilor constituie 79,1% sau 92 316,9 mii lei dintre care cea mai mare parte le revine cheltuielilor aferente remunerării muncii – 43 412,4 mii lei, care s-au majorat comparativ cu anul 2019 cu 3 037,5 mii lei sau cu 7,5%.

Alte cheltuieli dintre care cele mai mari la situația din 31.12.2020, au constituit: 12 007,0 mii lei au constituit alte cheltuieli de onorarii și comisioane, Alte cheltuieli administrative (8 807,8 mii lei); cheltuieli din amortizare (6 077,7 mii lei).

Principiul I al lichidității (lichiditatea pe termen lung) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2020 – 0,60 (pe sistem – 0.71), (normativ fiind nu mai mare de 1).

Principiul II al lichidității (lichiditatea curentă) a Băncii a constituit la 31 decembrie 2020 – 55,34%, pe sistem 50,56% (normativ fiind nu mai mic de 20%, la data de 31.12.2019 – 49,03%, pe sistem 50,65%). 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**

Pentru anul 2020, s-a pus accent pe următoarele promoții:

- Promoția credite de consum pentru persoane fizice din perioada 15.11.2019 – 31.01.2020, care a permis majorarea portofoliului de credite Retail și a permis creșterea rentabilității acestui portofoliu;
- Promoția Western Union “Câștigă un minibike” care este organizată de către reprezentanții Western Union împreună cu aproximativ toate băncile comerciale din Republica Moldova. Durata promoției este până la finele anului;
- În perioada lunilor februarie – martie 2020, a fost organizată promoția pentru credite agricole cu genericul “Testează un credit agricol”. În luna martie urma să participăm și la expoziția MoldAgroTeh, dar în ultima zi a fost anulată, în legătură cu declararea carantinei pe întregul teritoriul țării;
- Prezența permanentă cu articole, publicitate pe rețelele sociale, cu scopul menținerii interesului publicului față de produsele și serviciile Băncii;
- Organizarea sub egida BNM a evenimentului cu genericul „Dă sens banilor”, unde am încercat să facem educație financiară pentru 2 clase de copii de la instituțiile școlare din municipiul Chișinău;
- Promoția pentru agenții economici «RESTART-ul Afacerii», care a fost în perioada 14.09.2020 – 30.11.2020 și care a avut ca scop promovarea imaginii Băncii și atragerea clienților noi la deservire și creditare;
- Promoția credite de consum pentru persoane fizice (în cadrul produsului «Retail Cheap») din perioada 16.11.2020 – 31.12.2021, care a permis majorarea portofoliului de credite Retail pe termen mediu (perioada creditării – max. 24 luni) și eliberarea creditelor pentru categoria populației cu venit oficial;
- Promoția credite pentru persoane fizice (în cadrul produselor creditare cu gaj «Casa Mea», «Reparația» și «Standard») din perioada 19.11.2020 – 31.01.2021, care a permis majorarea portofoliului de credite cu gaj;
- Pe parcursul anului 2020 SRB «Zolotaya Korona», «RIA» și «Intel Express» au desfășurat promoții privind micșorarea tarifului la expedierea remiterilor de bani către unele țări CSI.

În anul 2020, activitatea de bază cu clienții s-a bazat pe analiza cererilor acestora în legătură cu situația de urgență din țară și proiectările și re-proiectările lucrului cu clienții de la distanță și la ghișeele Băncii.

Pe parcursul anului 2020, au devenit clienți ai Băncii 2 241 clienți, dintre care 2 094 persoane fizice și 147 persoane juridice. În același timp, au fost deschise 4 240 de conturi noi dintre care 361 de către persoanele juridice și 3 879 de către persoanele fizice.

### **Activitatea creditară**

La situația din 31.12.2020, Portofoliul de credite Brut al Băncii a constituit 563 719,8 mii lei (suma de bază) comparativ cu perioada analogică a anului precedent, s-a înregistrat o majorare a Portofoliului de credite brut cu 18 080,4 mii lei sau cu 3,3% (pe sistem creșterea cu 13,1%), pe când Portofoliul de credite net (“Credite și avansuri” – FIN 1) a constituit 550 201,7 mii lei, majorându-se în comparație cu perioada similară a anului precedent cu 13 751,1 mii lei sau cu 2,6%.

Ponderea reducerilor calculate pentru pierderi la credite în total credite (la suma de bază) a constituit 8,97% (pe sistem 7,46%) (conform Regulamentului BNM) și 2,14% (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 58 079,8 mii lei, ponderea lor în total credite constituind 10,3% (media pe sistem 7,38%) și fiind mai mare cu 5,4 p.p. comparativ cu ponderea din perioada similară a anului precedent (la 31.12.2019 ECB – 4,9%, sistem – 8,5%).

Portofoliul de credite este clasificat în categoriile de risc după cum urmează: credite standard (41,5%), supravegheate (48,2%), substandard (4,1%), dubioase (4,2%) și compromise (2%).

Pe parcursul anului 2020 au fost acordate credite în sumă de 278 279,7 mii lei (exclusiv overdrafturile tehnice), comparativ cu 12 luni ale anului 2019, s-au micșorat cu 23,2% sau cu 84 099,5 mii lei.

Rentabilitatea medie a portofoliului de credite la situația din 31.12.2020 a constituit 9,93%.

Veniturile din activitatea de creditare dețin una din cele mai mari ponderi în veniturile totale ale băncii – cota acestora constituie 38,6% din total venituri la finele anului 2020 (la 31.12.2019 – 42,5%).

Veniturile din activitatea de creditare obținute pe parcursul anului 2020 au constituit 53 396,2 mii lei. Veniturile menționate, în comparație cu 12 luni ale anului 2019, s-au majorat cu 51,4 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 2020 banca a obținut venituri în sumă de 39 085,7 mii lei, care reprezintă 29,9% din veniturile totale ale băncii. Pentru 12 luni ale anului 2020, veniturile din operațiunile de cumpărare/vânzare a valutei străine în comparație cu perioada similară a anului precedent, a înregistrat o creștere de 63,4% sau cu 15 172,8 mii lei.

#### ***Activitatea pe piețele financiare***

În perioada anului 2020 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 2020 Banca a investit mijloace financiare în suma de – 2 951 917,6 mii lei, inclusiv overnight – 1 015 000 mii lei (sau 34,4%), CBN – 1 730 000 mii lei (sau 58,6%) și valori mobiliare de stat – 206 917,6 mii lei (sau 7,0%).

Pentru 12 luni ale anului 2020 au fost obținute venituri în sumă de 8 196,5 mii lei (de la CBN – 2 277,0 mii lei, plasări overnight – 40,3 mii lei, plasări în bănci – 1 675,3 mii lei și valori mobiliare de stat- 4 203,9 mii lei ). Comparativ cu perioada similară a anului precedent se observă o descreștere cu 5 064,8 mii lei sau cu 38,1% a veniturilor menționate.. Aceasta se datorează micșorării ratei de bază până la 2,65%, ceea ce a dus la micșorarea ratelor dobânzii la valorile mobiliare de stat pe parcursul anului 2020, care la rândul său a generat venituri mai mici din activitatea investițională..

La situația din 31.12.2020 soldul portofoliului investițional net al Băncii a constituit 190 453,7 mii lei (13,5% 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 examinău și se discutău lunar la ședințele CDAP. Suplimentar, trimestrial avea loc testarea stress a lichidității Băncii, repartizată conform termenilor (GAP stress-testing), rezultatele căreia, de asemenea, se examinău la ședințele CDAP și la Consiliul Băncii.

Aprecierea justă a riscului de credit este de o importanță majoră pentru banca. Pentru estimarea riscului de credit 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 de credit 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 și 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 „Cunoașteri clientul au fost modificate în partea ce ține de identificarea clienților, beneficiarilor efectiv, 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.

### ***Guvernarea 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 a avut loc pe parcursul anului 2020 de 2 ori, la data de 25.08.2020 și 19.11.2020, 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 2020 au avut loc 18 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:



- 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;
- examinarea rapoartelor financiare și specifice ale Băncii, rapoartele privind îndeplinirea Business-planului și a informat despre acestea Consiliului de Administrație al Băncii;
- examinarea materialelor aferente controalelor efectuate de Secția Audit Intern a Băncii;
- societatea de audit extern;
- 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;
- aprobarea tranzacțiilor Băncii cu persoanele terțe, înainte 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 2020, fiind un an plin de provocări în contextul pandemiei COVID-19, a continuat să fie un an al schimbărilor esențiale pentru BC "EuroCreditBank" S.A., la fel ca în 2019, trecând de la activitatea agresivă la cea moderată pe vânzări de produse pentru a menține lichiditatea Băncii conform cerințelor Consiliului de Administrație în situație de criză. Deasemenea o deosebită atenție a fost acordată asupra deservirii și menținerii clienților existenți și atragerea după posibilitate a clienților noi în banca.

Consiliul băncii a concluzat efectiv 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 16 și implementării prevederilor Basel III în vederea perfecționării managementului riscurilor, creșterea cerințelor de transparență și publicare ale instituțiilor de credit. Astfel, a continuat implementarea procesului ICAAP, un proces relativ nou pentru sectorul bancar moldovenesc ce constă în analiza mai detaliată a activităților de gestionare a crizelor și de planificare a capitalului, precum și de utilizare a acestui proces de către managementul Băncii la luarea deciziilor. Totodată, în anul 2020 a fost prezentată primele raportări privind procesul de evaluare a adecvării lichidității interne (ILAAP), prin care este verificată calitatea procesului de evaluare a adecvării lichidității ceea ce este o componentă nouă a procesului SREP realizat de BNM. Banca urmărește să consolideze și să completeze permanent metodele și procesele existente, în toate ariile de administrare a riscului.

Este de menționat că în anul 2020, 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 2021, 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, punind accentul pe creditarea Intreprinderilor 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.

Notă: Informația prezentată în Raportul Președintelui a fost întocmită în conformitate cu prevederile FINREP la nivel individual aprobate de către BNM.

**SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE**  
**la 31 decembrie 2020**

	Note	31 decembrie 2020 MDL'000	31 decembrie 2019 MDL'000
<b>ACTIVE</b>			
Mijloace bănești în numerar	4	145,693	164,491
Conturi la Banca Națională a Moldovei	3	350,902	306,302
Conturi curente și depozite la bănci	6	74,735	39,084
Active financiare la cost amortizat (Titluri de datorie)	7	190,301	85,301
Credite acordate clienților, net	8	550,202	536,451
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (Instrumente de capitaluri proprii)	9	153	165
Imobilizări corporale, net	10	63,516	59,467
Imobilizări necorporale, net	11	3,172	2,983
Alte active, net	12	13,687	9,620
<b>Total Active</b>		<b>1,402,341</b>	<b>1,203,866</b>
<b>DATORII</b>			
Alte datorii financiare (Finanțamenturi)	13	39,097	37,295
Datorii către clienți	14	1,016,572	835,473
Datorii privind impozitul anual	15	2,045	2,415
Alte obligațiuni	16	8,445	6,891
<b>Total Datorii</b>		<b>1,066,159</b>	<b>882,074</b>
<b>CAPITALUL PROPRIU</b>			
Acțiuni ordinare plasate	17	158,000	138,000
Capital de rezervă	17	58,538	44,110
Rezerve din reevaluare	17	36,115	36,317
Profil neaportat	17	303,549	102,365
<b>Total Capital Propriu</b>		<b>596,202</b>	<b>321,792</b>
<b>Total capital propriu și datorii</b>		<b>1,402,341</b>	<b>1,203,866</b>

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Raportele financiare au fost autorizate pentru emitere la 05 martie 2021 de către Executivul Băncii reprezentat de-



Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban

Contabil Șef

Bojar Igor

## SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020

	Note	2020 MDL 000	2019 MDL 000
Venituri din dobânzi	19	60,720	63,728
Cheltuieli cu dobânzile	20	(24,470)	(21,676)
<b>Venituri din dobânzi, net</b>		<b>36,250</b>	<b>42,052</b>
Venituri din nuanșări și comisioane	21	26,644	25,066
Cheltuieli privind onorariul și comisioane	22	(15,650)	(11,939)
<b>Venituri din onorarii și comisioane, net</b>		<b>10,994</b>	<b>13,127</b>
Venituri din operațiuni cu valută străină, nete	23	39,086	25,913
Alte venituri din operațiuni	24	4,473	4,419
		<b>43,559</b>	<b>28,332</b>
Pierderi nete din deprecierea creditelor și creanțelor	8, 12	(5,202)	(3,248)
Cheltuieli pentru reevaluarea activelor	25	(48,380)	(44,980)
Cheltuieli generale și administrative	26	(15,123)	(18,164)
Cheltuieli aferente amortizării	10, 11	(6,078)	(3,819)
<b>Total cheltuieli operaționale</b>		<b>(74,983)</b>	<b>(70,211)</b>
<b>PROFIT DIN ACTIVITATE OPERAȚIONALĂ PÎNĂ LA IMPOZITARE</b>		<b>15,821</b>	<b>15,300</b>
Cheltuieli privind impozitul pe venit	15	(1,749)	(1,921)
<b>PROFIT NET AL EXERCICIULUI FINANCIAR</b>		<b>14,072</b>	<b>13,379</b>
Alte elemente ale rezultatului global		<b>13,841</b>	<b>13,149</b>
Profit sau (-) pierdere aferent(ă) exercițiului			
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	202
Alele		28	28
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		128	129
<b>Rezultat global total al exercițiului</b>		<b>14,900</b>	<b>13,608</b>
Rezultat pe acțiune (MDL)	27	1,03	0,98


Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Rapoartele financiare au fost autorizate pentru emitere la 05 martie 2021 de către Executivul Băncii reprezentat de:

Președintele Comitetului de Conducere  
Oleg Holban



Contabil Șef  
Bujor Igor



**SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALULUI PROPRIU**

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020

	Capital acționar (MDL '000)	Rezerva generală (MDL '000)	Rezerva prudențială (MDL '000)	Profit nedistribuit (MDL '000)	Rezerve din reevaluare (MDL '000)	Total (MDL '000)
Bilanțul la 1 ianuarie 2019	138,000	12,893	30,181	90,791	36,519	308,385
Alocări la rezerva generală	-	573	482	(1,054)	-	-
Profitul pentru perioada curentă	-	-	-	13,789	-	13,789
Reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-	-	202	202	-
Alte ajustări	-	-	-	(382)	-	(-382)
Bilanțul la 31 decembrie 2019	138,000	13,466	30,663	103,346	36,317	321,792
Bilanțul la 1 ianuarie 2020	138,000	13,466	30,663	103,346	36,317	321,792
Alocări la rezerva generală	-	333	14,074	(14,003)	-	-
Profitul pentru perioada curentă	-	-	-	14,072	-	14,072
Reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-	-	(202)	(202)	-
Modificări ale polițelor contabile (IFRS 16)	-	-	-	338	-	338
Bilanțul la 31 decembrie 2020	138,000	13,799	44,737	103,561	36,115	336,212

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Raportele financiare au fost autorizate pentru emițere la 05 martie 2021 de către Executivul Băncii reprezentat de:



Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban

Contabil Șef

Bujor Igor

**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**  
**Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020**

	2020	2019
	MDL'000	MDL'000
<b>ACTIVITATEA OPERATIONALA</b>		
<b>I. FLUXUL MIJLOACELOR BANESTI DIN ACTIVITĂȚI OPERATIONALE</b>		
Încasări din dobânzi si comisioane	74,911	70,591
Plăți privind dobânzi si comisioane	(32,626)	(29,676)
Încasări din creditele anterior trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la credite	-	2,359
Încasări privind alte venituri	56,895	40,621
Plăți privind salariații	(43,412)	(40,375)
Plăți privind furnizorii si antreprenorii	(28,614)	(28,614)
	<b>27,154</b>	<b>14,906</b>
<b>I.1 Majorarea / (diminuarea) activelor</b>		
Încasări (plăți) privind depozitele plasate in BNM	-	-
Încasări (plăți) privind creditele acordate clientelei	(240,293)	(195,124)
Încasări (plăți) privind alte active	105,000	(13,115)
	<b>(135,293)</b>	<b>(208,239)</b>
<b>I.2 Majorarea / (diminuarea) obligațiunilor</b>		
Încasări (plăți) privind depozitele de la clienți	188,431	117,870
Încasări (plăți) privind depozitele si împrumuturi de la bănci	-	-
Încasări (plăți) privind alte obligațiuni	75,116	42,920
Plăți privind impozitul pe venit	(1,749)	(1,921)
	<b>261,798</b>	<b>158,869</b>
<b>Fluxul net al mijloacelor bănești din activități operaționale</b>		
<b>II. FLUXUL MIJLOACELOR BANESTI DIN ACTIVITATI DE INVESTITII</b>		
Încasări / (plăți) privind hârtii de valoare investiționale	153,880	30,823
Încasări / (plăți) privind active materiale	-	-
Încasări / (plăți) privind active nemateriale	(153)	(165)
Încasări privind dobânzi	15,353	16,133
	<b>169,080</b>	<b>46,791</b>
<b>Fluxul net al mijloacelor bănești din activități de investiții</b>		
<b>III. FLUXUL MIJLOACELOR BANESTI DIN ACTIVITATEA FINANCIARA</b>		
Încasări / (plăți) privind împrumuturile pe termen lung	(3,605)	22,947
	<b>(3,605)</b>	<b>22,947</b>
<b>Fluxul net din activitatea financiara</b>		
Efectul diferențelor de curs valutar asupra numerarului si echivalentelor	(3,605)	-
	<b>-</b>	<b>35,274</b>
<b>Flux net total</b>		
Mijloace bănești si echivalente la începutul anului	488,042	452,768
Mijloace bănești si echivalente la sfârșitul anului	506,081	488,042



**SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE**

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020 (continuare)

**Numerar și echivalente de numerar**

	Nota	31 decembrie 2020 MDL'000	31 decembrie 2019 MDL'000
Mijloace bănești în numerar	4	155,693	164,491
Conturi la Banca Națională a Moldovei	5	223,901	242,494
Conturi curente și depozite la bănci	6	74,735	39,084
Investiții financiare la cost amortizat	7	51,352	41,973
		<b>506,081</b>	<b>488,042</b>

Notele anexate sunt parte integră a acestor situații financiare.

Raportele financiare au fost autorizate pentru emitere la 05 martie 2021 de către Executivul Băncii reprezentat de:



Președintele Comitetului de Conducere

Gleg Holban

Contabil Șef

Bujor Igor

## NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

### 1. Informație generală despre Bancă

Banca Comercială EuroCreditBank 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 sucursale și 26 agenții (8 sucursale și 28 agenții la 31 decembrie 2019).

La situația din 31 decembrie 2020 Banca înregistrează 325 angajați, dintre care 261 activi (31 decembrie 2019: 284).

În prezent Banca deține licența Nr.004461 Seria A MAM eliberată la 30.06.2008, ceea ce îi permite să opereze în întreaga gamă de servicii bancare pentru clienți persoane fizice și juridice cuprinzând utragerea 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 2020, 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
Verejau Oleg	Vicepreședinte al Consiliului
Gaberu 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
Cararaga 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.

Raportele financiare au fost autorizate pentru emitere la 05 martie 2021 de către Executivul Băncii reprezentat de



Președintele Comitetului de Conducere

Oleg Holban

Contabil Șef

Bujor Igor