

Raportul semestrial al entității de interes public
B.C. "EuroCreditBank" S.A., 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: **01.01.2021-30.06.2021**
2. Denumirea completă și prescurtată a entității de interes public:
Banca Comercială "EuroCreditBank" S.A.
3. Entitatea de interes public reprezintă: **X - o banca;**
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 la organul înregistrării de stat: **1002600020056 din 25.05.2001**
6. Activitatea principală (conform CAEM) **K6419;**
7. Capitalul social al entității de interes public la ultima zi a perioadei de raportare, lei **138 000 000 lei;**
8. Banca a emis **13 800 000** acțiuni ordinare nominative cu valoare nominală **10,00 (zece) 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 **105 (o sută cinci);**
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 Hotărîrea CNPF nr.54/7 din 10.12.2018.**

12. Lista persoanelor care acționează în mod concertat cu emitentul, la ultima zi a perioadei de raportare, în conformitate cu art.6 din Legea nr.171/2012 - se prezintă exclusiv în cadrul raportului anual al entității, separat pe categorii și subcategorii de persoane, în succesiunea și astfel precum sunt structurate în Formularul nr.1 din Regulament (fără coloanele 2 și 3), cu concretizarea criteriului de afiliere a entității cu aceste persoane (ex.: Președinte/membru al Consiliului; soț/frate/soră/alte rude ale persoanelor cu funcții de răspundere ale emitentului; deținerea controlului a ___% din acțiunile/participațiunile societății comerciale (de specificat mărimea concretă) este controlată în limita a ___% din acțiunile cu drept de vot emise (de specificat mărimea concretă), etc.

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

Nr.	Denumirea completă a persoanei juridice/ numele, prenumele persoanei fizice	Funcția deținută	Data numirii/alegerii în funcția dată
	a) Membrii Consiliului:		
1.	Bulgari Valeriu	Președintele Consiliului de Administrație al Băncii	Numit- 04/07/2002;

			Confirmat de BNM – 09/08/2002
2.	Verejan Oleg Victor	Membrul Consiliului de Administratie al băncii.	Numit – 24/05/2017; Confirmat de BNM – 03/08/2017
3.	Cucu Gheorghe	Membrul Consiliului de Administratie al băncii.	Numit – 07/03/2002; Confirmat de BNM – 26/03/2002
4.	Gaberi Gheorghe	Membrul Consiliului de Administratie al băncii.	Numit – 07/03/2002; Confirmat de BNM – 26/03/2002
	b) Membrii Organului executiv:		
6.	Holban Oleg	Președinte al Comitetului de conducere al Băncii	Numit – 10/03/2014; Confirmat de BNM – 19/06/2014
7.	Iurie Cataraga	Prim-Vicepreședinte al Comitetului de conducere al Băncii	Numit – 10/03/2014; Confirmat de BNM – 19/06/2014
8.	Dumitru Lupan	Vicepreședinte al Comitetului de conducere al Băncii	Numit – 10/03/2014; Confirmat de BNM – 19/06/2014
	c) Alte persoane cu funcții de răspundere:		
9.	Bujor Igor	Contabil-șef al Băncii	Aprobat/confirmat la data 01/01/2020
10.	Glivinschi Oleg Constantin	Șef al Direcției Tehnologii Informaționale și Dezvoltare a Băncii	Aprobat/confirmat 17/07/2020
11.	Cerga Irina	Șef al Secției Audit Intern al Băncii	Aprobat/confirmat 28/02/2020
12.	Moloșniuc Vioreliu	Șef al Direcției Operațiuni Valutare și Conturi Corespondente a Băncii	Ordinul Președintelui de Conducere al Băncii din 22/01/2019
13.	Ababii Ana	Șef al Sucursalei Nr.1 Chișinău	Ordinul Președintelui de Conducere al Băncii din 22/01/2019
14.	Novacovschi Elena	Șef al Direcției Analiză Financiară și Rapoarte a Băncii	Ordinul Președintelui de Conducere al Băncii din 22/01/2019

14. Modificări în lista persoanelor cu funcții de răspundere ale emitentului, precum și în lista persoanelor cu care acestea acționează în mod concertat în perioada raportată - se prezintă exclusiv în cadrul raportului semestrial al entității, în formatul prenotat Formularul nr.2 din Regulament (fără coloanele 3 și 7).

Nr.	Numele, prenumele persoanei fizice/ denumirea completă a persoanei juridice	Funcția deținută	Data numirii în funcția deținută	Data eliberării din funcția deținută
I. Modificări în lista persoanelor cu funcții de răspundere ale emitentului				
1	POLCANOV OLEG MIHAIL	Persoana care detine functii-cheie conform Ordinului Presedintelui Comitetului de conducere nr. 07 din 22.01.2019 si este determinata prin Regulamentul BNM nr.292/2018 - sef Directia credite.	09/02/2019	18/01/2021
II. Modificări în lista persoanelor care activează concertat cu persoanele cu funcții de răspundere ale emitentului				
1	Trioproduct S.R.L.	Persoana juridica care se afla impreuna cu banca sub controlul dlui Valeriu Bulgari exercitat prin detinerea functiei de membru al organului de conducere in banci si prin detinerea /Bulgari Anatolie fiul domnului Valeriu Bulgari , Bulgari Anatolie detine 33.00% din cota parte al companiei	10/02/2021	-
2	Societatea cu Raspundere Limitata	Persoana juridica care se afla impreuna cu banca sub controlul dlui Gheorghe Gaberi exercitat prin	04/06/2021	-

	AGROFERMOTECH	detinerea functiei de membru al organului de conducere in banca Fiul Gaberi Valentin detine 50 % din unitatea respectiva		
3	SRL CATRINUT	Persoana juridica care se afla Impreuna cu banca sub controlul dlui Gheorghe Gaberi exercitat prin detinerea functiei de membru al organului de conducere in banca Fiul Gaberi Valentin detine 50 % din unitatea respectiva	04/06/2021	-
4	SRL MALVES	Persoana juridica afiliata dlui Cucu Gheorghe deoarece persoanele afiliate deoarece persoanele afiliate acestui fiica - Popescu Gabriela si fiul - Cucu Victor, exercita control asupra acesteia prin detinerea a cite 50% din capitalul social si prin detinerea de catre dl Cucu Victor a functiei de administrator	31/05/2021	-
5	DIAZCHIM AGRO SRL	Persoana juridica afiliata dlui Cucu Gheorghe deoarece persoanele afiliate afiliate acestui Firma "DIAZCHIM"SRL, exercita control asupra acesteia prin detinerea a 99,94% din capitalul social si prin adresa juridica a acestei, care este identica cu cea a Firmei "DIAZCHIM"SRL.	31/05/2021	-
6	SRL DIDIER LAB	Persoana juridica afiliata dlui Cucu Gheorghe deoarece persoanele afiliate acestuia Popescu Gabriela (fiica, ruda de gradul I) exercita control asupra acesteia prin detinerea functiei de administrator si fondator in cadru unitatii economice respective si detinerea a 100% din capitalul social.	31/05/2021	-
7	FIRMA ANDRIES-C S.R.L	Persoana juridica afiliata dlui Cucu Gheorghe deoarece persoanele afiliate acestui fratele - Cucu Tudor si sotia fratelui (cumnata) - Cucu Raisa, exercita control asupra acesteia prin detinerea a cite - 50% din capitalul social si prin detinerea de catre dl Cucu Tudor a functiei de administrator.	31/05/2021	-
8	DIAZTECH SRL	Persoana juridica afiliata dlui Cucu Gheorghe deoarece persoanele afiliate afiliate acestui Firma"DIAZCHIM"SRL, exercita control asupra acesteia prin detinerea a 10 % din capitalul social si prin adresa juridica a acestei, care este identica cu cea a Firmei "DIAZCHIM"SRL	31/05/2021	-
9	MIHAILIUC SVETLANA	Mama sotiei dlui Victor Sula, afin de gradul I	18/11/2019	07/06/2021
10	MIHAILIUC VLADIMIR	Tata sotiei dlui Victor Sula, afin de gradul I	18/11/2019	07/06/2021
11	BUJOR PETRU GHEORGHE	Ruda de gradul I (tata dlui Igor Bujor)	01/01/2020	07/06/2021
12	POLCANOVA LIDIA NICOLAI	Sotia dlui Polcanov Oleg	09/02/2019	18/01/2021
13	Polcanova Natalia Stepan	Mama dlui Polcanov Oleg, ruda de gradul 1	09/02/2019	18/01/2021
14	Polcanova Sofia Mihail	Sora dlui Polcanov Oleg, ruda de gradul 2	09/02/2019	18/01/2021
15	Barbieru Nina	Mama sotiei dlui Polcanov Oleg, afin de gradul 1	09/02/2019	18/01/2021
16	Barbieru Dumitru	Fratele sotiei dlui Polcanov Oleg, afin de gradul 2	09/02/2019	18/01/2021
17	Polcanov Egor Oleg	Fiul dlui Polcanov Oleg, ruda de gradul 1	09/02/2019	18/01/2021
18	Polcanov Nikita Oleg	Fiul dlui Polcanov Oleg, ruda de gradul 1	09/02/2019	18/01/2021

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 dezvăluirea publică a raportului anual/semestrial al entității, cu indicarea surselor și datei unde/când acest fost dezvăluit public (prin MSI, pe propria pagină web oficială) și, după caz, indicarea denumirii și datei ediției/lor periodice, prevăz în statutul entității, în care a fost publicat comunicatul privind disponibilitatea raportului anual/semianual al entității.:

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

b) Mecanismul oficial de stocare a informațiilor

c) În organul de presă Ziarul "Capital-Market" (Comunicat informativ), Data: 25.08.2021.

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.

Se anexează la Raport

III. Entitatea de audit:

1. Denumirea completă a entității de audit, sediul și numărul de telefon al entității de audit, numele, prenumele și telefonul administratorului, data și numărul contractului de audit: "Baker Tilly Klitou and Partners" SRL, MD-2001, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare, 65, et. 7, bir. 715, Director Natalia Volosciuc, tel. (022) 233-003, contr. din 22.10.2020.

IV. Raportul de revizuire a situațiilor financiare semestriale a B.C. "EuroCreditBank" S.A. nu au fost revizuite.

V. Raportul anual al conducerii, întocmit conform Legii nr. 287/2017 și pct. 15 sbp. 3) din Regulament și, corespunzător, raportul intermediar (semestrial) de activitate al conducerii, întocmit conform pct. 19 sbp. 3) din Regulament.

Raportul intermediar al conducerii pentru semestrul I anul 2021 va fi inclus în raportul anual pentru anul 2021.

VI. Declarațiile persoanelor responsabile ale entității de interes public, conform pct. 15 subpct. 4) și pct. 19 sbp. 4) din Regulament

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

a) Situațiile financiare semestriale sunt întocmite în conformitate cu legislația în vigoare și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare ale B.C. „EuroCreditBank” S.A.;

b) Raportul conducerii prezintă corect evoluția și rezultatele activității B.C. „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 autorizat, care a luat decizia corespunzătoare, și data adoptării deciziei	Sursele unde s-a dezvăluit public decizia organului de conducere autorizat, data publicării/ plasării informației	Alte modalități de informare și data informării acționarilor (de specificat)	Informații relevante aferente respectivului eveniment
1	Emisiunea valorilor mobiliare noi și expunerea lor spre vânzare	22.01.2021	Comitetul de Conducere al Băncii	Ziarul "Capital-Market" nr. 21 (895) din 02 iunie 2021	-	În conformitate cu prevederile art. 521 din Legea nr. 202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor și în temeiul Hotărârilor Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 310 din 20.12.2018 și Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 7/10 din 09.02.2021 „Cu privire la înregistrarea în Registrul de stat al valorilor mobiliare”, precum și Deciziei Comitetului de Conducere al BC „EuroCreditBank” S.A. nr. 07 din 22.01.2021, BC „EuroCreditBank” S.A. anunță despre expunerea spre vânzare, începând cu 02.08.2021, a pachetului unic din 250 000 de acțiuni, emise de BC „EuroCreditBank” S.A.

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

Nu au avut loc.

Lista Sucursalelor B.C. "EuroCreditBank" S.A.

Denumirea subdiviziunii	Sediul
Filiale	
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. Pobedî, nr. 75

IX. Semnături

Președintele Consiliului de Administrație al Băncii

Președintele Comitetului de Conducere al Băncii

Contabilul-șef al Băncii



V. Bulgari
Holban Oleg
Bujor Igor

Bulgari Valeriu

Holban Oleg

Bujor Igor

F 01.01 - BILANȚ [SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE]: ACTIVE

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă
A	B	010
010	Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	402 854 417
020	Numerar în casă	189 771 458
030	Solduri de numerar la bănci centrale	151 725 180
040	Alte depozite la vedere	61 357 779
050	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
060	Instrumente derivate	0
070	Instrumente de capitaluri proprii	0
080	Titluri de datorie	0
090	Credite și avansuri	0
096	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
097	Instrumente de capitaluri proprii	0
098	Titluri de datorie	0
099	Credite și avansuri	0
100	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
120	Titluri de datorie	0
130	Credite și avansuri	0
141	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	152 656
142	Instrumente de capitaluri proprii	152 656
143	Titluri de datorie	0
144	Credite și avansuri	
181	Active financiare la costul amortizat	907 707 333
182	Titluri de datorie	182 179 748
183	Credite și avansuri	598 851 954
184	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	126 675 632
240	Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	
250	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
260	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	
270	Imobilizări corporale	65 574 547
280	Imobilizări corporale	65 574 547
290	Investiții imobiliare	0
300	Imobilizări necorporale	3 437 822
310	Fond comercial	0
320	Alte imobilizări necorporale	3 437 822
330	Creanțe privind impozitele	1 098 012
340	Creanțe privind impozitul curent	1 098 012
350	Creanțe privind impozitul amânat	0
360	Alte active	17 071 540
370	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
380	TOTAL ACTIVE	1 397 896 327

F 01.02 - BILANȚ [SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE]: DATORII

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă
A	B	010
010	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	0
020	Instrumente derivate	0
030	Poziții scurte	
040	Depozite	
050	Titluri de datorie emise	
060	Alte datorii financiare	0
070	Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
080	Depozite	
090	Titluri de datorie emise	
100	Alte datorii financiare	0
110	Datorii financiare evaluate la costul amortizat	1 040 895 400
120	Depozite	996 170 993
130	Titluri de datorie emise	0
140	Alte datorii financiare	44 724 408
150	Instrumente derivate - contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	
160	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
170	Provizioane	4 111 706
180	Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	0
190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	3 820 490
200	Restructurare	0
210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	
220	Angajamente și garanții date	3 044
230	Alte provizioane	288 172
240	Datorii privind impozitele	3 269 003
250	Datorii privind impozitul curent	1 168 361
260	Datorii privind impozitul amânat	2 100 642
270	Capital social rambursabil la cerere	
280	Alte datorii	6 395 657
290	Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	
300	TOTAL DATORII	1 054 671 766

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

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă
A	B	010
010	Capital social	138 000 000
020	Capital vărsat	138 000 000
030	Capital subscris nevărsat	
040	Prime de emisiune	0
050	Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul	
060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	
070	Alte instrumente de capitaluri proprii emise	
080	Alte instrumente de capital	0
090	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	36 114 531
095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	36 115 359
100	Imobilizări corporale	36 115 359
110	Imobilizări necorporale	0
120	Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	
122	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	
124	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	
320	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	
330	Partea ineficace din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	
340	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]	
350	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]	
360	Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor	
128	Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-828
130	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]	
140	Conversie valutară	0.00
150	Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficace]	
155	Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-828
165	Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedeseminate]	
170	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	
180	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	
190	Rezultat reportat	103 943 689
200	Rezerve din reevaluare	
210	Alte rezerve	58 537 844
220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	
230	Altele	58 537 844
240	(-) Acțiuni de trezorerie	
250	Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	6 628 498
260	(-) Dividende interimare	
270	Interese minoritare [interese care nu controlează]	
280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	
290	Alte elemente	
300	TOTAL CAPITALURI PROPRII	343 224 561
310	TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII	1 397 896 327

Conducătorul Bancii

Contabil-sef



F 02.00 – CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea
A	B	010
	Raportul de profit sau pierdere	
010	Venituri din dobânzi	31 947 260
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	31 947 260
070	Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii	
080	Alte active	0
085	Venituri din dobânzi aferente datoriilor	0
090	(Cheltuieli cu dobânzile)	10 651 423
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)	10 651 423
130	(Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)	
140	(Alte datorii)	0
145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	0
150	(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)	
160	Venituri din dividende	68 708
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	68 708
192	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	0
200	Venituri din onorarii și comisioane	14 452 604
210	(Cheltuieli privind onorarii și comisioane)	5 143 308
220	Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	0
231	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0
241	Active financiare la costul amortizat	0
260	Datorii financiare evaluate la costul amortizat	0
270	Altele	0
280	Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net	0
287	Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	
290	Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	0
300	Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, net	
310	Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere], net	13 526 021
330	Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	15 290
340	Alte venituri din exploatare	2 307 145
350	(Alte cheltuieli de exploatare)	5 476 484

355	VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	41 045 813
360	(Cheltuieli administrative)	28 137 496
370	(Cheltuieli cu personalul)	23 760 620
380	(Alte cheltuieli administrative)	4 376 876
390	(Amortizare)	3 355 570
400	(Imobilizări corporale)	2 801 281
410	(Investiții imobiliare)	0
420	(Alte imobilizări necorporale)	554 289
425	Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, net	
426	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	
427	Active financiare la costul amortizat	
430	(Provizioane sau (-) reluări de provizioane)	2 548 930
440	(Angajamente și garanții date)	3 030
450	(Alte provizioane)	2 545 900
460	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-1 225 760
481	(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	0
491	(Active financiare la costul amortizat)	-1 225 760
510	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	
520	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare	451 079
530	(Imobilizări corporale)	0
540	(Investiții imobiliare)	0
550	(Fond comercial)	
560	(Alte imobilizări necorporale)	0
570	(Altele)	451 079
580	Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	
590	Partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență	
600	Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	
610	PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE	7 778 498
620	Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue	1 150 000
630	PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	6 628 498
640	Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare	
650	Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare	
660	Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte	
670	PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCITIULUI	6 628 497.98
680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	
690	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	

Conducatorul Bancii

Contabil-sef

