

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: **01.01.2020-30.06.2020**
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 **106 (o sută șase);**
10. Lista acționarilor care la ultima zi a perioadei de gestiune dețin cel puțin 5% din numărul total de acțiuni cu drept de vot de plasare, inclusiv acțiunile transmise în custodie, și beneficiarii efectivi, cu specificarea numărului și cotei acțiunilor deținute:

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

11. Informația privind entitatea care asigură ținerea registrului acționarilor:

Denumirea completă, sediul, nr.licenței, numele, prenumele și telefonul conducătorului, data și numărul contractului: **Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare, MD-2005, mun. Chișinău, str. Mitropolit Bănulescu-Bodoni, 57/1, etajul 1, email: dcu@dcu.md, pagina web: www.dcu.md, tel. +373 22 999-358, în temeiul Legii nr.234/2016 și Hotărârea CNPF nr.54/7 din 10.12.2018.**

12. Lista persoanelor care acționează în mod concertat cu emitentul, la ultima zi a perioadei de raportare, în conformitate cu art.6 din Legea nr.171/ 2012 - se prezintă exclusiv în cadrul raportului anual al entității, separat pe categorii și subcategorii de persoană 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 Administrație al băncii.	Numit – 24.05.2017; Confirmat de BNM – 03.08.2017
3.	Cucu Gheorghe	Membrul Consiliului de Administrație al băncii.	Numit – 07.03.2002; Confirmat de BNM – 26.03.2002
4.	Gaberi Gheorghe	Membrul Consiliului de Administrație 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.	Polcanov Oleg	Șef al Direcției Credite a Băncii	Ordinul Președintelui de Conducere al Băncii din 22.01.2019
11.	Cerga Irina	Șef al Secției Audit Intern al Băncii	Aprobat/confirmat 28.02.2020
12.	Matcovschi Olesea	Șef al Direcției Conformitate și PCSB a Băncii	Ordinul Președintelui de Conducere al Băncii din 22.01.2019
13.	Caciuc Tatiana	Șef al Direcției Administrare Riscuri a Băncii	Ordinul Președintelui de Conducere al Băncii din 22.01.2019
14.	Doni Viorel	Șef al Direcției Tehnologii Informaționale și Dezvoltare a Băncii	Ordinul Președintelui de Conducere al Băncii din 22.01.2019
15.	Moloșniuc Vioreliu	Șef al Direcției Operațiuni Valutare și Conturi Corespondente a Băncii	Ordinul Președintelui de Conducere al Băncii din 22.01.2019
16.	Ababii Ana	Șef al Sucursalei Nr.1 Chișinău	Ordinul Președintelui de Conducere al Băncii din 22.01.2019
17.	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	Brinca Svetlana	Contabil-șef al Băncii	09/07/2009	31/12/2019
2	BUJOR IGOR PETRU	Contabil-șef al Băncii	01/01/2020	-
3	CERGA IRINA SERGIU	Șef al Secției Audit Intern al Băncii	28/02/2020	-
II. Modificări în lista persoanelor care activează concertat cu persoanele cu funcții de răspundere ale emitentului				
1	QUINTO ANTONIO	sotul rudei de gradul II (sotul surorii dnei Olesea Matcovschi)	02/01/2020	-
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	10/01/2020	-
3	Intreprinzator Individual BULGARI VALERIU	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 si a detineri de 100% in cadrul unitatii economice respective	10/01/2020	-
4	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	10/01/2020	-
5	ECOPLANTERA SRL	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 si prin detinerea de 10% in cadrul unitatii economice respective	10/01/2020	-
6	FIRMA DIAZCHIM SRL	Persoana juridica afiliata dlui Cucu Gheorghe deoarece persoanele afiliate acestuia dl Victor Cucu (fiul, ruda de gradul I) si Cucu Ana (sotia fiului) exercita control asupra acesteia prin detinerea functiei	09/03/2020	-

		de administrator (dl Victor Cucu) in cadrul unitatii economice respective si detinerea 10% din capitalul social (dna Cucu ANA).		
7	CAMERA DE COMERT SI INDUSTRIE A RM	Persoana juridica care se afla impreuna cu banca sub controlul dlui Cucu Gheorghe, exercitat prin detinerea functiei de membru al organului de conducere in banca si prin detinerea functiei de administrator (Presedinte de onoare) in cadrul Camerei de comert si industrie a RM	10/01/2020	-
8	CERGA IRINA SERGIU	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 Sectia audit intern	02/03/2020	-
9	CERGA ELENA DUMITRU	sotia rudei de gradul II (sotia fratelui)	02/03/2020	-
10	Cerga Denis Sergiu	ruda de gradul II (frate)	02/03/2020	-
11	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%	02/03/2020	-
12	Cerga Sergiu Constantin	ruda de gradul I (tata dnei Cerga Irina)	02/03/2020	-
13	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	02/03/2020	-
14	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%	02/03/2020	-
15	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	02/03/2020	-
16	Cerga Zinaida Carp	ruda de gradul II (bunica dnei Cerga Irina)	02/03/2020	-
17	CERGA LIUBOV	ruda de gradul I (mama dnei Cerga Irina)	02/03/2020	-
18	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.	30/01/2020	-
19	Mustafa Suleiman Ahmed	Persoana afiliata Around The World For Resorts And Tourism Investments (Iraq) deoarece detine functia Manager general in aceasta	-	03/02/2020
20	Baghdad Precast Fabricated Company (Iraq)	Persoana juridica afiliata dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea de administrator si prin detinerea cotei de 94,62% din capitalul acesteia.	-	03/02/2020
21	Around The World For Resorts And Tourism Investments (Iraq)	Persoana juridica afiliata dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea functiei de administrator si prin detinerea cotei de 50,0% din capitalul acesteia.	-	03/02/2020
22	Al Baraka To Mediate In Securities (Iraq)	Persoana juridica afiliata dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood deoarece acesta exercita control asupra ei prin detinerea cotei de 27,0% din capitalul acesteia.	-	03/02/2020
23	Khadum Hanoun Saleh Al Saleh	Sotul surorii dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, sotul rudei de gradul 2	-	03/02/2020
24	Ali Taha Ali Alsamaraie	Sotul surorii dlui Mahmood Mohammed Shakir Mahmood, sotul rudei de gradul 2	-	03/02/2020
25	Sava Natalia Ivan	mama fostei sotii dlui Holban Oleg, afin gradul 1	-	03/01/2020
26	MUNTEANU ANGELINA IURIE	fiica fostei sotii dlui Holban Oleg, afin de gradul 2 .	-	03/01/2020
27	S.C. Clidovan SRL	Persoana juridica afiliata dlui Cataraga Iurie deoarece persoana afiliata acestuia dna Climov Svetlana exercita control asupra acestui agent economic prin	-	10/01/2020

		detinerea cotei de 50% din capitalul acesteia.		
28	Gabor Constantin	Sotul fiicei dnei Brinca Svetlana.	-	31/12/2019
29	Brinca Veronica	Sotia Fratelui sotului, afin gradul 2 dnei Brinca Svetlana.	-	31/12/2019
30	BRINCA ILIE VLADIMIR	Sotul dnei Brinca Svetlana.	-	31/12/2019
31	BRINCA CORINA	Fiica, ruda de gradul 1 dnei Brinca Svetlana.	-	31/12/2019
32	PICIRIGA FECLA	Mama, ruda de gradul 1 dnei Brinca Svetlana.	-	31/12/2019
33	SERLIN-COM SRL	Persoana juridica afiliata dnei Brinca Svetlana deoarece persoana afiliata acesteia dl Brinca Ilie exercita control asupra acestui agent economic prin detinerea functiei de administrator - director si prin detinerea cotei de 50% din capitalul acesteia.	-	31/12/2019

15. Statutul entităţii publice/ modificări la statut (data înregistrării la Agenţia serviciilor publice): Statutul în redacţie 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. Informaţia privind dezvoltarea publică a raportului anual/semestrial al entităţii, cu indicarea surselor şi datei unde/când acest fost dezvoltat public (prin MSI, pe propria pagină web oficială) şi, după caz, indicarea denumirii şi datei ediţiei/lor periodice, prevăz în statutul entităţii, în care a fost publicat comunicatul privind disponibilitatea raportului anual/semianual al entităţii:

- a) <http://ecb.md/ro/info-guvernata-banca/> , Data: **25.08.2020**
b) Mecanismul oficial de stocare a informaţiilor, Data: **25.08.2020**
c) În organul de presă Ziarul "Capital-Market" (Comunicat informativ), Data: **26.08.2020**.

II. Situaţiile financiare anuale, în componenţa stabilită de prevederile legale (prezentate Biroului Naţional de Statistică) – prezentate în anexe si publicate pe pagina web a Băncii după următorul link: <http://ecb.md/ro/rapoarte/> şi prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informaţiei.

Se anexează la Raport

III. Entitatea de audit:

1. Denumirea completă a entităţii de audit, sediul şi numărul de telefon al entităţii de audit, numele, prenumele şi telefonul administratorului, data şi numărul contractului de audit: "Baker Tilly Klitou and Partners" SRL, MD-2001, mun. Chişinău, bd. Ştefan cel Mare, 65, et.5, bir.507, Director Vasile Benderschi, tel. (022) 233-003, contr. din 30.05.2017.

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

V. Raportul anual al conducerii, întocmit conform Legii nr.287/2017 şi pct.15 sbp.3) din Regulament şi, corespunzător, raportul intermediar (semestrial) de activitate al conducerii, întocmit conform pct.19 sbp.3) din Regulament. Raportul intermediar al conducerii pentru semestrul I anul 2020 va fi inclus în raportul anual pentru anul 2020.

VI. Declaraţiile persoanelor responsabile ale entităţii de interes public, conform pct.15 subpct.4) şi pct.19 sbp.4) din Regulament

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

- a) Situaţiile financiare semestriale sunt întocmite în conformitate cu legislaţia în vigoare şi oferă o imagine corectă asupra elemente patrimoniale, poziţiei financiare şi performanţei financiare ale B.C. „EuroCreditBank” S.A.;
b) Raportul conducerii prezintă corect evoluţia şi rezultatele activităţii B.C. "EuroCreditBank" S.A. .

VII. Informaţii privind evenimentele importante, care au avut loc pe parcursul perioadei de raportare întocmite în conformitate cu prevederile pct.28 şi 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, şi data adoptării deciziei	Sursele unde s-a dezvoltat public decizia organului de conducere autorizat, data publicării/ plasării informaţiei	Alte modalităţi de informare şi data informării acţionarilor (de specificat)	Informaţii relevante aferente respectivului eveniment
-	-	-	-	-	-	-

VIII. Date anuale 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 Chișinău	MD-2001, mun. Chișinău, str. Ismail, 33
Sucursala nr.2 Chișinău	MD-2001, mun. Chișinău, bd. Dacia 5/4
Sucursala nr.3 Chișinău	MD-2001, mun. Chișinău, bd. Moscova 15/7
Sucursala Bălți	MD 3100, mun. Bălți, str. Stefan cel Mare, 28
Sucursala Ungheni	MD 3600, or. Ungheni, str. Romană, 26/2.
Sucursala Orhei	MD 3500, or. Orhei, str. Vasile Lupu, 29
Sucursala Cahul	MD 3909, mun. Cahul, str. Stefan cel Mare 24g/1
Sucursala Comrat	MD 3800, or. Comrat, str. Pobeđi, nr. 75

IX. Semnături

Membrul Consiliului

Organul executiv/Președintele Comitetului de Conducere

Contabilul-șef



V. Bulgari
[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

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	424 561 927
020	Numerar în casă	149 677 699
030	Solduri de numerar la bănci centrale	178 321 995
040	Alte depozite la vedere	96 562 232
050	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
060	Instrumente derivate	0
070	Instrumente de capitaluri proprii	0
080	Titluri de datorie	0
090	Credite și avansuri	0
096	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
097	Instrumente de capitaluri proprii	0
098	Titluri de datorie	0
099	Credite și avansuri	0
100	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
120	Titluri de datorie	0
130	Credite și avansuri	0
141	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	165 156
142	Instrumente de capitaluri proprii	165 156
143	Titluri de datorie	0
144	Credite și avansuri	
181	Active financiare la costul amortizat	742 126 414
182	Titluri de datorie	116 097 261
183	Credite și avansuri	543 192 098
184	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	82 837 056
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	58 627 465
280	Imobilizări corporale	58 627 465
290	Investiții imobiliare	0
300	Imobilizări necorporale	2 591 926
310	Fond comercial	0
320	Alte imobilizări necorporale	2 591 926
330	Creanțe privind impozitele	1 008 969
340	Creanțe privind impozitul curent	1 008 969
350	Creanțe privind impozitul amânat	0
360	Alte active	12 312 229
370	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
380	TOTAL ACTIVE	1 241 394 086

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	Pozitii 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	905 887 873
120	Depozite	871 297 198
130	Titluri de datorie emise	0
140	Alte datorii financiare	34 590 675
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	2 691 788
180	Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	0
190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	2 064 040
200	Restructurare	0
210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	
220	Angajamente și garanții date	1 193
230	Alte provizioane	626 556
240	Datorii privind impozitele	3 199 974
250	Datorii privind impozitul curent	785 323
260	Datorii privind impozitul amânat	2 414 651
270	Capital social rambursabil la cerere	
280	Alte datorii	1 553 164
290	Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	
300	TOTAL DATORII	913 332 799

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	36 317 034
095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	36 317 034
100	Imobilizări corporale	36 317 034
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	0
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 datoriilor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	
165	Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedeseminate]	
170	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
180	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	
190	Rezultat reportat	89 986 575
200	Rezerve din reevaluare	
210	Alte rezerve	57 488 469
220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	
230	Altele	57 488 469
240	(-) Acțiuni de trezorerie	
250	Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	6 269 208
260	(-) Dividende interimare	
270	Interese minoritare [interese care nu controlează]	
280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	
290	Alte elemente	
300	TOTAL CAPITALURI PROPRII	328 061 286
310	TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII	1 241 394 086



[Handwritten signatures and initials]

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	30 637 855
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	30 637 855
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)	12 285 008
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)	12 285 008
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	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
200	Venituri din onorarii și comisioane	11 506 336
210	(Cheltuieli privind onorarii și comisioane)	3 277 460
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	14 074 568
330	Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	22 882
340	Alte venituri din exploatare	1 658 267
350	(Alte cheltuieli de exploatare)	5 260 067

355	VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	37 085 300
360	(Cheltuieli administrative)	24 926 102
370	(Cheltuieli cu personalul)	21 065 659
380	(Alte cheltuieli administrative)	3 860 443
390	(Amortizare)	2 138 547
400	(Imobilizări corporale)	1 745 237
410	(Investiții imobiliare)	0
420	(Alte imobilizări necorporale)	393 310
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)	1 100 817
440	(Angajamente și garanții date)	817
450	(Alte provizioane)	1 100 000
460	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	1 923 435
481	(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	0
491	(Active financiare la costul amortizat)	1 923 435
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	27 191
530	(Imobilizări corporale)	0
540	(Investiții imobiliare)	0
550	(Fond comercial)	
560	(Alte imobilizări necorporale)	0
570	(Altele)	27 191
580	Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	
590	Partea din profitul sau (-) pierdere aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență	
600	Profitul sau (-) pierdere 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	6 969 208
620	Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue	700 000
630	PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	6 269 208
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	6 269 208
680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	
690	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]