

**Raportul anual al
Băncii Comerciale „EXIMBANK-Gruppo Veneto Banca” S.A.**

1. Perioada de gestiune: **01.01.2015-31.12.2015**
2. Denumirea completă: **Banca Comercială „EXIMBANK-Gruppo Veneto Banca” S.A.;**
Denumirea prescurtată: **B.C. „EXIMBANK-Gruppo Veneto Banca” S.A.;**
3. Numărul înregistrării de stat – **1002600010273**; data înregistrării de stat - **13.07.2001**;
4. Sediul societății: **MD-2004, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 171/1, tel. 30-11-02, fax 60-16-11**;
5. Principalele genuri de activitate: **„Activitatea instituțiilor financiare”**;
6. Lista persoanelor cu funcții de răspundere ale emitentului:

Nr.	Numele, prenumele	Funcția deținută în organele de conducere ale emitentului	Numarul de acțiuni, unități	Cota parte a acțiunilor deținute în numărul total de acțiuni cu drept de vot, %
1	Alessandro Gallina	Președintele Consiliului	-	-
2	Renato Merlo	Membru al Consiliului	-	-
3	Colțeanu Cristian	Membru al Consiliului	-	-
4	Gianpietro Zannoni	Membru al Consiliului	-	-
5	Gheorghe Muntean	Membru al Consiliului	-	-
6	Lucio Luigi Gaita	Director General	-	-
7	Anzani Alfredo	Prim-Vicedirector General	-	-
8	Vitalie Bucătaru	Vicedirector General	-	-
9	Vitalie Darii	Președintele Comisiei de Cenzori (CC)	-	-
10	Adelina Grigoroii	Membrul CC	-	-
11	Iuri Cicibaba	Membrul CC	-	-
12	Suveica Sergiu	Contabil-șef	-	-
13	Liubov Ciornaia	Contabil-Șef adjunct	-	-
14	Olga Leicovici	Directorul Filialei Nr. 1	-	-
15	Vitalie Calchei	Directorul Filialei Nr. 2	-	-
16	Kyrpalov Olesea	Directorul Filialei Nr. 3	-	-
17	Angela Danilenco	Directorul Filialei Nr. 4	-	-
18	Belciug Olga	Director-adjunct al Filialei nr.4	-	-
19	Lilia Tihon	Directorul Filialei Nr. 5	-	-
20	Umanschi Natalia	Directorul Filialei Nr. 6	-	-
21	Alina Rusnac-Gavdiuc	Director-adjunct al Filialei Nr. 6	-	-
22	Marin Guvir	Directorul Filialei Nr. 7	-	-
23	Olga Popovschi	Directorul Filialei Nr. 8	-	-
24	Sergiu Zaiat	Director al Filialei nr. 9	-	-
25	Ion Osipov	Director al Filialei nr. 11	-	-
26	Fiodor Botnari	Directorul Filialei Nr. 13	-	-
27	Elena Spînu	Director al Filialei nr. 15	-	-
28	Mihail Strelciuc	Director al Filialei nr. 16	-	-
29	Oleg Petelca	Director al Filialei nr. 18	-	-
30	Corina Smochină	Directorul Filialei Nr. 19	-	-
31	Homutova Mihaela	Director-adjunct al Filialei nr.19	-	-
32	Roman Guțu	Director al Filialei nr. 20	-	-
33	Lia Istratii	Director-adjunct al filialei nr. 20	-	-
34	Raileanu Elvira	Director al Filialei nr. 22	-	-
35	Nicolae Țurcanu	Director al Filialei nr. 23	-	-

7. Lista insiderilor și persoanelor afiliate emitentului și mărimea cotelor deținute în capitalul social al emitentului, conform EM-1 din raportul anual al emitentului:

a) lista insiderilor și persoanelor afiliate emitentului care **dețin** cote în capitalul social al Băncii:

Veneto Banca Societa per Azioni (unicul acționar al Băncii)– 1’250’000 acțiuni, 100%.

b) lista insiderilor și persoanelor afiliate emitentului care **nu dețin** cote în capitalul social al Băncii: Alessandro Gallina, Renato Merlo, Colțeanu Cristian, Gianpietro Zannoni, Gheorghe Muntean, Lucio Luigi Gaita, Anzani Alfredo, Vitalie Bucătaru, Vitalie Darii, Adelina Grigoroii, Iuri Cicibaba, Suveica Sergiu, Liubov Ciornaia, Olga Leicovici, Vitalie Calchei, Kyrpalov Olesea, Angela Danilenco, Belciug Olga, Lilia Tihon, Umanschi Natalia, Alina Rusnac-Gavdiuc, Marin Guvir, Olga Popovschi, Sergiu Zaiat, Ion Osipov, Fiodor Botnari, Elena Spînu, Mihail Strelciuc, Oleg Petelca, Corina Smochină, Homutova Mihaela, Roman Guțu, Lia Istratii, Raileanu Elvira, Nicolae Țurcanu, Donatella Vendramin, Alberto Gallina, Marina Gallina, Colțeanu Radu, Fernanda Osellame, Stefania Merlo, Gustavo Merlo, Luisella Merlo, Antonella Merlo, Maurizio Merlo, Rita Merlo, Michela Merlo, Fontana Maria Grazia, Francesca Zannoni, Michela Zannoni, Antonio Zannoni, Margherita Zannoni, Daniela Zannoni, Roberto Zannoni, Giovanni Zannoni, Elena Munteanu, Manuela Muntean, Ioan Muntean, Giusepina Maestri, Renato Gaita, Maria Luisa Gaita, Ida Gaita, Melchiori Annalisa, Anzani Matteo, Anzani Veronica, Anzani Gianna, Anzani Paolo, Anzani Marco, Ludmila Bucătaru, Olga Bucătaru, Mihaela Bucătaru, Maria Bucatari, Raluca Bucătaru, Natalia Suveica, Alexandra Suveica, Mihail Suveica, Zinaida Suveica, Ion Suveica, Andrian Suveica, Darii Aliona, Darii Damir, Darii Artur, Darii Andrei, Darii Eugenia, Darii Grigoroii, Angela Cicibaba, Victor Cicibaba, Alexandra Cicibaba, Ana Cicibaba, Ana Wingeier, Oleg Grigoroii, Francesca Grigoroii, Bogdan Grigoroii, Iovu Bivol, Vera Bivol, Ghenadie Bivol, Sergiu Bivol, Eleonora Bulhac, Irina Lotcă, Diana Bivol, Piotr Leicovici, Oleg Leicovici, Dmitri Leicovici, Fedora Nedalcova, Gheorghii Nedalcov, Irina Nedalcova, Natalia Todorova, Maria Calchei, Elvira Popovici, Tatiana Chirilescu,

Tatiana Calchei, Valentina Negruța, Vitaliy Kyrpalov, Marin Kyrpalov, Alexandra Kyrpalov, Anatol Marambei, Lilia Marambei, Mariana Chircă, Ivan Danilenco, Nichita Danilenco, Anastasia Danilenco, Raisa Baicev, Stepan Baicev, Belciug Petru, Belciug Dan, Oleg Tihon, Oleg Tihon, Iustin Tihon, Anastasia Tihon, Grigore Capșa, Angela Sonic, Vladimir Umanschi, Vadim Umanschi, Vladimir Umanschi, Oleg Satarovici, Marian Gavdiuc, Galina Rusnac, Violina Gavdiuc, Diana Guvir, Valentina Guvir, Gheorghe Guvir, Marin Guvir, Cristina Șaran, Piotr Borogan, Victoria Popovschi, Maxim Popovschi, Mihail Popovschi, Ina Jidcov, Tudor Smochin, Eudochia Smochin, Dumitru Smochin, Natalia Osipov, Victoria Osipov, Lidia Osipov, Victor Osipov, Maria Ciuichin, Olga Botnari, Gheorghii Botnari, Boris Spînu, Alexandru Spînu, Constantin Spînu, Vasile Buzzdugan, Maria Suruceanu, Nina Strelciuc, Andrei Strelciuc, Dumitru Strelciuc, Gheorghii Strelciuc, Ecaterina Eșanu, Valentina Chetroi, Elena Ciuntu, Vasile Petelca, Ovidia Petelca, Galina Petelca-Baban, Cușnir Ala, Cușnir Oleg, Cușnir Veronica, Homutova Alexandra, Dumitru Istratii, Evelina Istratii, Ștefan Ciubotaru, Natalia Ciubotaru, Radu Ciubotaru, Olga Raileanu, Diana Raileanu, Seredniuc Elena, Silvia Garaba, Denis Țurcanu, Mark Țurcanu, Nina Țurcanu, Iurie Țurcanu, Roman Țurcanu, Vladislav Țurcanu, Marina Zaiat, Nicolae Zaiat, Loredana Zaiat, Larisa Zaiat, Nicolae Zaiat, Natalia Zaiat, Maxim Ciornii, Vadim Ciornii, Boris Ciornii, Natalia Ciornaia, Flavio Trinca, Alda Boscaro, Alberto Trinca, Antonio Trinca, Franco Trinca, Fulvio Trinca, Chiro Vincenzo, Leo Luciana, Adriana Mazzilli, Felice Chiro, Adriana Chiro, Eloisa Giovanna Angela Chiro, Francesco Biasia, Linda Rebesco, Claudio Biasia, Gianluca Biasia, Gabriella Biasia, Gian Quinto Perissinotto, Francesca Scarpa, Elena Perissinotto, Chiara Perissinotto, Francesco Perissinotto, Gianluca Perissinotto, Michele Perissinotto, Gianfranco Zoppas, Vittoria Ferria Contin, Federico Zoppas, Matteo Zoppas, Renzo Zoppas, Enrico Zoppas, Maria Teresa Zoppas, Sara Lucia Zoppas, Mose Fagiani, Roncelli Maria Rosa, Fagiani Silvia, Mauro Gallea, Lucia Brizio, Roberto Gallea, Stefano Gallea, Bruno Gallea, Romeo Feltrin, Ivana Dall' Armellina, Francesca Feltrin, Alberto Feltrin, Emilia Trevisan, Guido Feltrin, Giuseppe Sinigaglia, Romeo Feltrin, Paolo Mariani, Milan Gianpaolo, Mario Cassano, Mercadini Giovanni, Samuele Sorato, Gabriele Ugolini, Francesco Favotto, Maria Elia Zardo, Annita Bottari de Castello, Giulio Favotto, Giorgio Favotto, Flavia Favotto, Fernanda Favotto, Alessandro Vardanega, Maurizio Benvenuto, Parca Mila, Benvenuto Ruggero, Benvenuto Giulia, Benvenuto Lucia, Benvenuto Tersilio, Pierluigi Bolla, Annamaria Gona, Sergio Bolla, Perlini Giancarlo, Stefano Campoccia, Maria Angela Rutti, Sebastiano Campoccia, Gregorio Campoccia, SRL Asilex Consulting, SRL Agent Direct, Societatea de Audit ATA CONSULT SRL, SRL Datserv, SRL Vendorex Group, Regina Bertipaglia, Vittorio Rossi Luciani, Carlotta Rossi Luciani, Cecilia Rossi Luciani, Giuseppe Sbalchiero, Luigina Marchesini, Luca Sbalchiero, Kati Sbalchiero, Federico Tessari, Donatella Cattaneo, Graziano Gianmichele Visentin, Ornella Piovesana, Andrea Visentin, Rita Visentin, Giovanna Visentin, Cristiano Carrus, Ciriotto Roberta, Melchiori Wanda, Carrus Carlotta, Carrus Giorgia, Carrus Silvia, Michele Barbisan, Condemi Marcelo, Ciabattoni Marco, Cherubina Albertini, Angela Campobasso, Francesco Ciabattoni, Maria Chiara Ciabattoni, Federico Ciabattoni, Francesco Ciabattoni, Mazzocato Martino, Lorella Bergamin, Valentina Mazzocato, Sara Mazzocato, Armando Bressan, Maurizia Boschetti, Carl O'Sullivan, Claren Immobiliare s.r.l., Claris Factor s.p.a., Claris Leasing s.p.a., Immobiliare Italo Romena s.r.l., BancApulia spa, Veneto Banka sh.a, Veneto Banka d.d., Veneto Ireland Financial Services Ltd., Air Box, Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni spa, Intrafid in liquidazione, Trevcons Grup SRL, SEC SERVIZI Scpa, Banca IPIBI Financial Advisory spa, Apulia Previdenza spa, Apulia Prontoprestito spa, Bim Fiduciaria spa, Bim Immobiliare srl, Bim Insurance Broker spa, Bim Suisse s.a., Symphonia SGR spa, Eta finance, Bim Vita Spa, Immobiliare D, Paomar Terza srl, Servizi Internazionali e strutture integrate 2000, Panama Sas di Bergamin Lorella & C, SRL "Fiorentina", SRL "Boite", Srl Idroelettrica Alpina, Srl „Zannoni & Co”, SRL "Reanaz", S.R.L. Tihstel-Agro, SRL Soca ART, Îi Leicovici P, I.I. Suveica Sergiu, SRL Tx & A Co, SRL Agrodianr, SRL Binece-Tur-Com, SRL Itriandr, Effeti S.R.L., Luna S.R.L., Tieffe S.R.L., Bimbi Boutique SAS, Nastrificio Victor SPA, Beni Immobiliare SRL, Cofive Compagnia Finanziaria Veronese SRL, Sea Service SRL, Alga Sas di Vendramin Donatella & C, SRL "CROMOLAGRO", SRL Asilex Consulting, SRL Agent Direct, Societatea de Audit ATA CONSULT SRL, SRL Datserv, SRL Vendorex Group, SRL „Building Group”, SRL VALMONTINA, G. Ț. Bucatari Maria, AO Institutul pentru inițiative de dezvoltare economică avansată, SRL Dance Heads, Îi Danilenco Ivan, SRL Apalim-Lux, Îi Borogan Piotr, Îi Ina Jidcov, SRL "Vionlimar", Reprezentanta General Electric, ARCA Societa di Gestione del Sirofarmio s.p.a., SRL PAOLIN GRUP, SRL "MS-CAPITAL", BC Victoriabank SA, II ELEONORA BULHAC, II CHIRILESCU TATIANA, AEIC DIN SIROTA, Centrul de Servicii Comunitare pentru Copii în situații de risc Casa pentru toți, Î.C.S. EXPO - PROGRES SRL, Rombast-PRO SRL, II Guvir Diana, SRL Cordim-Service, Îi Spînu Boris, SRL Pohoarna-Agro, Credito di Romagna s.p.a., Î.M. Fabbri - Inox SRL, CAP Veatag, Îi.I. Valentina Negruța, SA Regia Apa Canal, SRL "DEMETER-GRUP", Î.C.S. "KPMG Moldova" S.R.L., S.A. "Registru-Corect".

8. Informația privind valorile mobiliare ale emitentului înregistrate în Registrul de stat al valorilor mobiliare la ultima zi a perioadei de gestiune (31 decembrie 2015).

	Codul ISIN	Numărul valorilor mobiliare, unități	Valoarea nominală a valorilor mobiliare, lei	Termen de circulație	Numărul valorilor mobiliare	
					Răscumpărate pe parcursul perioadei de gestiune	Achiziționate pe parcursul perioadei de gestiune
	1	2	3	4	5	6
Acțiuni ordinare	MD14EXIM1000	1'250'000	1'000,00	X	-	-
Acțiuni preferențiale	-	-	-	-	-	-
Obligațiuni	-	-	-	-	-	-

9. Capitalul social al emitentului la ultima zi a perioadei de gestiune - **1'250'000'000,00 MDL**.

10. Numărul de acționari înregistrați în registru la ultima zi a perioadei de gestiune – **1**.

11. Lista acționarilor care la ultima zi a perioadei de gestiune dețin 5 și mai mult la sută din acțiunile cu drept de vot plasate ale emitentului.

Denumirea completă a persoanelor juridice / numele prenumele persoanei fizice, numărul de înregistrare (IDNO)/codul personal al persoanei fizice (IDNP)	Numărul de acțiuni cu drept de vot		Cota deținută în numărul total de acțiuni cu drept de vot ale emitentului,%	
	Preferențiale	Ordinare	Preferențiale	Ordinare

Veneto Banca Societa per Azioni	-	1'250'000	-	100,00%
---------------------------------	---	-----------	---	---------

12. Lista filialelor și reprezentanțelor emitentului:

Nr d/o	Denumirea completă a filialei și reprezentanței	Sediul
1	Filiala nr.1	or. Comrat, str. Povedi nr. 53
2	Filiala nr.2	or. Ungheni, str. Decebal nr. 16
3	Filiala nr.3	mun. Chișinău, str. Russo Alecu nr. 1
4	Filiala nr.4	or. Căușeni, str. Ștefan cel Mare, 1 nr. 31
5	Filiala nr.5	or. Orhei, str. Vasile Lupu nr. 44
6	Filiala nr.6	mun. Chișinău, str. Kogălniceanu Mihail nr. 76
7	Filiala nr.7	mun. Chișinău, bd. Dacia nr. 27
8	Filiala nr.8	or. Soroca, str. Kogălniceanu Mihail nr. 20
9	Filiala nr.9	mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.16
10	Filiala nr.11	mun. Chișinău, str. 31 August 1989 nr.113
11	Filiala nr.13	mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn nr. 11
12	Filiala nr.15	or. Cahul, str. 31 August nr.13
13	Filiala nr.16	or. Hâncești, str. Hîncu Mihalcea nr.149
14	Filiala nr.17	mun. Chișinău, str. Bulgară nr.35
15	Filiala nr.18	mun. Bălți, str. Dostoevski nr. 14
16	Filiala nr.19	mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfint nr.6
17	Filiala nr.20	mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfint nr. 171/1
18	Filiala nr. 21	or. Taraclia, str. Lenin nr. 111/a
19	Filiala nr.22	mun. Chișinău, str. Alba Iulia nr.190/1
20	Filiala nr.23	mun. Chișinău, str. Socoleni nr.1
21	Agencia nr.1 a Filialei nr.1	mun. Comrat, str. Lenin nr.191, ap.3
22	Agencia nr.2 a Filialei nr.9	mun. Chișinău, str. Gagarin nr.1
23	Agencia nr.3 a Filialei nr.19	mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfint nr.3
24	Agencia nr.4 a Filialei nr.9	mun. Chișinău, str. str. A. Pușkin, nr. 35
25	Agencia nr.5 a Filialei nr.9	mun. Chișinău, str. Varlaam Mitropolit nr.69
26	Agencia nr.6 a Filialei nr.2	or. Ungheni, str. Gh. Crestiuc nr.12/119
27	Agencia nr.7 a Filialei nr.9	mun. Chișinău, str. A. Pușkin, nr. 43
28	Agencia nr.8 a Filialei nr.9	mun. Chișinău, str. C. Negruzzi, nr. 5, of. 103
29	Agencia nr. 11 a Filialei nr.19	mun. Chișinău, bd. Negruzzi C. nr.5
30	Agencia nr. 12 a Filialei nr.19	mun. Chișinău, str. Calea Moșilor nr.7/1
31	Agencia nr.13 a Filialei nr.20	mun. Chișinău, str. Cibotari Maria nr.37

13. Informația despre reorganizarea emitentului și a persoanelor afiliate acestuia – **Nu sunt date.**

14. Informația privind registratorul și auditorul emitentului:

a) Registratorul: „**Regitsru – Corect**” S.A., adresa: MD-2012, mun.Chișinău, str. Vasile Alecsandri, 129, of.11, licenta: Nr.000591 din 10.02.2010; Contract: Nr.17/06 din 01.02.2006; Conducător: Chiveri Rodica; tel.92-50-92;

b) Auditorul “**ÎCS “KPMG Moldova” SRL**”, adresa: MD-2004, mun.Chișinău, str.Ștefan cel Mare 171/1, et.8; Licența: A MMII Nr.038801din 22 noiembrie 2004; Contract f/n din 30.04.2015; Conducător: Bogdan Vlad;

15. Informații despre obligațiile financiare neonorate.

Tipul obligațiunii	Termenul de scadență	Suma neonorată a obligațiunii la finele perioadei de gestiune, lei
-	-	-
-	-	-

16. Bilanțul contabil al Băncii pentru luna decembrie 2015:

FIN 1 - BILANȚUL

1.1. Active

Cod Poziție		Valoarea contabilă
A	B	I
010	Numerar și echivalente de numerar	1,560,594,102
011	Numerar	268,685,222
012	Depozite la vedere și echivalente de numerar	1,291,908,880
020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
021	Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării	0
022	Instrumente de capitaluri proprii	0
023	Instrumente de datorie	0
024	Credite și avansuri	0
030	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
031	Instrumente de capitaluri proprii	0
032	Instrumente de datorie	0
033	Credite și creanțe	0
040	Active financiare disponibile în vederea vânzării	4,505,758
041	Instrumente de capitaluri proprii	1,864,837
042	Instrumente de datorie	2,640,921
043	Credite și creanțe	0
050	Împrumuturi și creanțe	2,558,392,820
051	Instrumente de datorie	0
052	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă	266,935,569
053	Credite și avansuri	2,291,457,251
060	Investiții păstrate până la scadență	0
061	Instrumente de datorie	0
062	Credite și avansuri	0
070	Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	x
071	Acoperirea valorii juste	x
072	Acoperirea fluxurilor de trezorerie	x
073	Acoperirea investiției nete printr-o operațiune din străinătate	x
074	Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x
075	Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x
080	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x
090	Imobilizări corporale	366,490,319
091	Mijloace fixe	366,490,319
092	Investiții imobiliare	0
100	Imobilizări necorporale	23,177,231
101	Fond comercial	0
102	Alte imobilizări necorporale	23,177,231
110	Investiții în filiale, entități asociate și asocieri în participație	0
120	Creanțe privind impozitele	3,094,000
121	Creanțe privind impozitul curent	144
122	Creanțe privind impozitul amânat	3,093,856
130	Active ce țin de contractele de asigurare și reasigurare	x
140	Alte active	28,128,905
150	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	16,751,543
151	Active imobilizate luate în posesie și deținute în vederea vânzării	16,335,393
152	Alte active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	416,150
160	TOTAL ACTIVE	4,561,134,678

200	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	0
201	Instrumente derivate deținute în vederea tranzacționării	0
202	Poziții scurte	0
203	Depozite	0
204	Datorii constituite prin titluri	0
205	Alte datorii financiare	0
210	Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
211	Depozite	0
212	Datorii constituite prin titluri	0
213	Alte datorii financiare	0
220	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	3,301,422,992
221	Depozite	2,829,574,360
222	Datorii constituite prin titluri	0
223	Alte datorii financiare	471,848,632
230	Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire	x
231	Acoperirea valorii juste	x
232	Acoperirea fluxurilor de trezorerie	x
233	Operațiuni de acoperire a unei investiții nete într-o operațiune din străinătate	x
234	Acoperirea valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x
235	Acoperirea fluxurilor de trezorerie aferente unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x
240	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a valorii juste a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	x
250	Provizioane	1,465,304
251	Provizioane pentru beneficiile angajaților	1,465,304
252	Restructurare	0
253	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	0
254	Angajamente de creditare și garanții	0
255	Alte provizioane	0
260	Datorii privind impozitele	252,412
261	Datorii privind impozitul curent	252,412
262	Datorii privind impozitul amânat	0
270	Angajamente în cadrul contractelor de asigurare și de reasigurare	x
280	Alte datorii	15,808,255
290	Capital social rambursabil la cerere	x
300	Angajamentele incluse în grupuri de cedare, clasificate drept deținute pentru vânzare	0
310	TOTAL DATORII	3,318,948,963
400	Capital social	1,250,000,000
401	- Capital vărsat	1,250,000,000
402	- Capital subscris nevărsat	0
410	Prime de capital	0
420	Alte capitaluri proprii	0
421	- Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	0
422	- Alte instrumente de capitaluri proprii	0
430	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare aferente:	-178,636
431	- Imobilizărilor corporale	0
432	- Imobilizărilor necorporale	0
433	- Operațiunilor de acoperire a investițiilor nete în operațiunile străine (porțiunea efectivă)	x
434	- Conversiei valutare	x
435	- Acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficientă]	x
436	- Activelor financiare disponibile în vederea vânzării	-178,636
437	- Activelor imobilizate și grupurilor destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
438	- Părți altor venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în entități, contabilizate prin metoda capitalului	x
439	- Altorelemente	0
440	Rezerve	-7,635,649

441	Rezervele (pierderi acumulate) aferente investițiilor în entități contabilizate prin metoda punerii în echivalență	x
442	Alte rezerve	-7,635,649
450	(-) Acțiuni proprii	0
460	Pierderea, profitul ce se atribuie acționarilor băncii	x
470	(-) Dividende interimare	0
480	Interese minoritare (interese care nu presupun control)	x
481	Rezerve din reevaluare și alte diferențe de evaluare	x
482	Altele	x
490	TOTAL CAPITAL	1,242,185,715
500	TOTAL CAPITAL ȘI DATORII	4,561,134,678

17. Raportul de profit și pierderi al Băncii pentru luna decembrie 2015:

FIN2 - Contul de Profit sau Pierdere

Cod poziție		Valoarea contabilă
	Raportul de profit și pierdere	
	OPERAȚIUNI CONTINUE	
010	Venituri din dobânzi	280,813,302
011	Active financiare pentru tranzacționare (dacă se contabilizează separat)	0
012	Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	0
013	Active financiare disponibile pentru vânzare	7,516,664
014	Împrumuturi și creanțe	273,296,638
015	Investiții păstrate până la scadență	0
016	Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	x
017	Alte active	0
020	(-) Cheltuieli cu dobânzile	143,365,202
021	(-) Obligațiuni financiare pentru tranzacționare (dacă se contabilizează separat)	0
022	(-) Obligațiuni financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	0
023	(-) Datorii financiare evaluate la cost amortizat	143,365,202
024	(-) Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire, riscul de rată a dobânzii	x
025	(-) Alte datorii	0
030	(-) Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere	x
040	Venituri din dividende	58,640
041	Venituri din active financiare pentru tranzacționare (dacă se contabilizează separat)	0
042	Venituri din active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (dacă se contabilizează separat)	0
043	Venituri din active financiare disponibile pentru vânzare	58,640
050	Venituri din taxe și comisioane	55,953,203
060	(-) Cheltuieli cu taxe și comisioane	4,380,949
070	Câștiguri (pierderi) realizate aferente activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere - net	290
071	Active financiare disponibile pentru vânzare	290
072	Împrumuturi și creanțe	0
073	Investiții păstrate până la scadență	0
074	Datorii financiare evaluate la cost amortizat	0
075	Altele	0
080	Câștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare deținute pentru tranzacționare-net	0
090	Câștiguri sau pierderi privind activele și datoriile financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere - net	0
100	Câștiguri sau pierderi din contabilitatea de acoperire - net	x

110	Diferențe de curs de schimb [câștig (pierdere)] - net	60,577,079
120	Câștiguri (pierderi) din de recunoașterea activelor, altele decât cele deținute pentru vânzare - net	-416,753
130	Venituri din contracte de asigurare și reasigurare	x
140	Alte venituri/cheltuieli din contracte de asigurare și reasigurare-net	x
150	Alte venituri operaționale	8,305,400
160	(-) Alte cheltuieli operaționale	57,318,348
170	(-) Cheltuieli administrative	83,198,953
171	(-) Cheltuieli privind remunerarea muncii	38,266,163
172	(-) Prime	468,323
173	(-) Defalcări privind fondul de pensii, asigurarea socială și alte plăți	10,819,288
174	(-) Cheltuieli generale și administrative	33,645,179
180	(-) Amortizarea	15,511,389
181	(-) Imobilizări corporale	13,013,296
182	(-) Investiții imobiliare	0
183	(-) Alte imobilizări necorporale	2,498,093
190	(-) Provizioane reluări de provizioane	-163,002
200	(-) Deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	76,819,526
201	(-) Active financiare evaluate la cost (instrumente de capitaluri proprii necotate și instrumente derivate legate de acestea)	0
202	(-) Active financiare disponibile pentru vânzare	0
203	(-) Împrumuturi și creanțe	76,819,526
204	(-) Investiții păstrate până la scadență	0
210	(-) Deprecierea activelor nefinanciare	1,456,176
211	(-) Imobilizări corporale	0
212	(-) Investiții imobiliare	0
213	(-) Fond comercial	0
214	(-) Alte imobilizări necorporale	0
215	(-) Investiții în companii asociate prin metoda punerii în echivalență	x
216	(-) Altele	1,456,176
220	Fond comercial negativ recunoscut imediat în profit sau pierdere	0
230	Cota parte a profitului din întreprinderile asociate	x
240	Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute pentru vânzare care nu pot fi considerate activități întrerupte	0
250	Total profit sau (-) pierdere din operațiuni continue înainte de impozitare	23,403,620
251	(-) Cheltuieli sau (+) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din operațiuni continue	-28,028,654
260	Total profit sau (-) pierdere din operațiuni continue după impozitare	51,432,274
261	Profit sau pierdere din activități întrerupte după impozitare	0
270	Total profit sau (-) pierdere aferent/ exercițiului	51,432,274
280	Atribuit interesului care nu controlează	x
290	Atribuit acționarilor băncii	x

18. Informații suplimentare privind profitul societății și utilizarea acestuia – **nu sunt**.

19. Persoanele care au semnat bilanțul contabil.

Vicedirector General
Contabil-șef

V.Bucătaru
S.Suveica

20. RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI

În opinia noastră, situațiile financiare prezintă fidel, în toate aspectele semnificative, poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2015, precum și rezultatul operațiunilor sale și fluxurile sale de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

26 aprilie 2016

ÎCS “KPMG Moldova” SRL,
bd.Ștefan cel Mare 171/1, et.8, MD-2004, Chișinău, Republica Moldova
Licența seria AMM II, Nr. 046186 din 22.11.2004