

Model-tip al raportului anual/semestrial al entității de interes public
(întocmit în conformitate cu prevederile art.120 și art.121 din Legea nr.171/ 2012,
Secțiunea 2 și Secțiunea 3 din Capitolul II al Regulamentului)

I. Date generale privind entitatea de interes public.

1. Perioada de raportare: **01.01.2019-31.12.2019**
2. Denumirea completă a entității de interes public: **Banca Comercială "ProCredit Bank" Societate pe Acțiuni**
3. Entitatea de interes public reprezintă:
 - ☒ o bancă,
 - ☐ o societate de asigurări,
 - ☐ o companie de leasing,
 - ☐ un emitent, ale cărui valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată.
4. Sediul, nr.de telefon/fax, pagina web oficială, e-mail: **bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 65, of. 901, mun. Chișinău, MD-2001, Republica Moldova, tel: 080000010, fax: 022 279890, www.procreditbank.md, office@procreditbank.md**
5. Numărul și data înregistrării la organul înregistrării de stat:
 - Numărul de înregistrare (IDNO) **1007600059183**
 - Data înregistrării **25.10.2007**
6. Activitatea principală (conform CAEM) **K6419**
7. Capitalul social al entității de interes public la ultima zi a perioadei de raportare, lei: **406 550 000 lei**
8. Numărul total de valori mobiliare emise de emitent, tipul și clasa valorilor mobiliare, principalele caracteristici, cu indicarea valorii nominale (fixate) și a codului ISIN:

B.C. "ProCredit Bank" S.A. a emis 406 550 acțiuni ordinare nominative cu valoarea nominală de 1 000 (una mie) lei, care oferă dreptul de vot în adunarea generală a acționarilor, dreptul de a primi dividende și o parte din bunurile societății în cazul lichidării acestora și alte drepturi conform legislației.

9. Informația privind numărul acționarilor la ultima zi a perioadei de raportare: **1 (unu) acționar**
10. Lista acționarilor care la ultima zi a perioadei de gestiune dețin cel puțin 5% din numărul total de acțiuni cu drept de vot plasate, inclusiv acțiunile transmise în custodie, și beneficiarii efectivi, cu specificarea numărului și cotei acțiunilor deținute:

Nr.	Denumirea complete a persoanei juridice acționar al Băncii	IDNO	Cota parte a acțiunilor deținute în numărul total de acțiuni cu drept de vot plasate ale Băncii (%)	Beneficiarul efectiv
1	ProCredit Holding AG & Co. KGaA	000000HRB45904	100	nu există

11. Informația privind entitatea care asigură ținerea registrului acționarilor:
Denumirea completă, sediul, nr. telefon/fax, nr. licenței, numele, prenumele conducătorului, data și numărul contractului:
"Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare" S.A., MD-2005, mun. Chișinău, str. Mitropolit Bănulescu-Bodoni, nr.57/1, tel. 022 999 863

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.

Nr. d/o		Numele, prenumele persoanei fizice (PF) / denumirea completă a persoanei juridice(PJ)	Criteriul de afiliere
A	B	1	2
I. Persoanele cu funcții de răspundere ale emitentului:			
		a) Membrii Consiliului	
1	1	Svetlana Tolmacheva Dingarats	Președinte al Consiliului
2	2	Jovanka Joleska Popovska	Membru al Consiliului
3	3	Prof.Dr.Dietrich Ohse	Membru al Consiliului
4	4	Stela Ciobu	Membru al Consiliului
5	5	Godea Elena	Membru al Consiliului
		b) Membrii organului executiv	
6	1	Olga Bulat	Președintele Comitetului de Conducere
7	2	Irina Coroi-Jovmir	Adjunct al Președintelui Comitetului de Conducere
8	3	Elena Gorneț	Membru al Comitetului de Conducere
		c) Membrii Comisiei de cenzori	
9	1	N/A	N/A
		d) Alte persoane cu funcții de răspundere, inclusiv conducătorul sucursalei sau reprezentanței, contabilul-șef etc.	
10	1	Gorneț Elena	Contabil-Șef al Băncii
11	2	Domentii Vladimir	Managerul Sucursală nr. 1 Chișinău
12	3	Melnicova Olesea	Șef Departament Management Riscuri Conformitate si AML
13	4	Taracnov Andrei	Șef Departament Riscuri Creditare
14	5	Pavelco Elena	Șef Departament Audit Intern
II. Persoanele care acționează în mod concertat cu emitentul, altele decât cele indicate în Secțiunea I din prezentul Formular			
1. Persoanele care exercită controlul asupra emitentului			
		a) Acționarii care, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele afiliate lor, dețin sau controlează cel puțin 20% din capitalul social al emitentului sau, în funcție de emitent, o altă cotă mai mică, definită drept semnificativă, potrivit legislației speciale	
15	1	ProCredit Holding AG & Co. KGaA	acționar
		b) Alte persoane care exercită controlul asupra emitentului acționând pe bază de mandat, contract sau act administrativ	
16	1	N/A	N/A
2. Persoane care se află sub controlul emitentului sau sub controlul societății-mamă			

	a) Orice persoană juridică care se află sub controlul emitentului în virtutea deținerii a cel puțin unei cote semnificative (20%) în capitalul acesteia ori în numele și/sau din contul căreia societatea acționează pe bază de mandat, contract sau act administrativ		
17	1	N/A	N/A
	b) Orice persoană juridică care se află, împreună cu emitentul, sub controlul unei terțe persoane (societățile-fiice ale aceleiași societăți-mamă)		
18	1	N/A	N/A
	3. Persoanele care acționează în mod concertat cu persoanele fizice afiliate emitentului, indicate în Secțiunea I și Secțiunea II, pct.1 din prezentul Formular.		
	a) Persoanele afiliate persoanei fizice în virtutea relațiilor de rudenie (soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice afiliate emitentului, soții rudelor și afinilor 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)		
19	1.	Svetlana Tolmacheva Dingarats	Președinte al Consiliului
20	2.	Dragan Dingarac	soțul Președintelui Consiliului
21	3.	Nastja Dingarac	rudă de gr. I, fiica Președintelui Consiliului
22	4.	Darija Dingarac	rudă de gr. I, fiica Președintelui Consiliului
23	5.	Valerii Tolmachev	rudă de gr. I, tatăl Președintelui Consiliului
24	6.	Miroslava Dingarac	rudă de gr. I, mama Președintelui Consiliului
25	7.	Vladimir Krupnov	rudă de gr. II, bunelul Președintelui Consiliului
26	8.	Svetlana Dingarac	afin de gr. II, sora soțului Președintelui Consiliului
27	9.	Dusan Dingarac	afin de gr. II, fratele soțului Președintelui Consiliului
28	10.	Jovanka Joleska Popovska	Membru al Consiliului
29	11.	Orce Popovski	soțul Membrului Consiliului
30	12.	Naumche Joleski	rudă de gr. I, tatăl Membrului Consiliului
31	13.	Dosta Joleska	rudă de gr. I, mama Membrului Consiliului
32	14.	Bisera Popovska	rudă de gr. I, fiica Membrului Consiliului
33	15.	Bodan Popovski	rudă de gr. I, fiul Membrului Consiliului
34	16.	Prof. Dr. Dietrich Ohse	Membru al Consiliului
35	17.	Elke Ohse	soția Membrului Consiliului
36	18.	Kathrin Ohse	rudă de gr. I, fiica Membrului Consiliului
38	19.	Annette Theilig	rudă de gr. I, fiica Membrului Consiliului
39	20.	Ciobu Stela	Membru al Consiliului
35	21.	Cumpana Sofia	rudă de gr. I, fiica Membrului Consiliului
36	22.	Cumpana Teodor	concubinul Membrului Consiliului
37	23.	Cumpănă Chiril	tatăl concubinului Membrului Consiliului
38	24.	Cumpănă Lidia	mama concubinului Membrului Consiliului
39	25.	Cumpănă Angelina Arabella	fiica concubinului Membrului Consiliului
40	26.	Gocdea Elena	Membru al Consiliului
41	27.	Godea Mihail	soțul membrului Consiliului
42	28.	Schendrea Ion	rudă de gr. I, tata Membrului Consiliului
43	29.	Schendrea Nina	rudă de gr. I, mama Membrului Consiliului

44	30.	Schendrea Nicolae	rudă de gr. II, fratele Membrului Consiliului
45	31.	Schendrea Valeria	rudă de gr. II, soția fratelui Membrului Consiliului
46	32.	Schendra Artina	rudă de gr. II, bunica Membrului Consiliului
47	33.	Godea Anastasia	afin de gr. I, mama soțului Membrului Consiliului
48	34.	Godea Vasile	afin de gr. II, fratele soțului Membrului Consiliului
49	35.	Stoianov Nadejda	afin de gr. II, soția fratelui soțului Membrului Consiliului
50	36.	Godea Anatolie	afin de gr. II, fratele soțului Membrului Consiliului
51	37.	Godea Valeria	afin de gr. II, soția fratelui soțului Membrului Consiliului
52	38.	Bulat Olga	Președintelui Comitetului de Conducere
53	39.	Balan Andrei	soțul Președintelui Comitetului de Conducere
53	40.	Balan Alexa	rudă de gr. I, fiica Președintelui Comitetului de Conducere
54	41.	Bulat Stela	rudă de gr. I, mama Președintelui Comitetului de Conducere
55	42.	Bulat Nicolae	rudă de gr. II, fratele Președintelui Comitetului de Conducere
56	43.	Iudin Andrei	rudă de gr. I, soțul mamei Președintelui Comitetului de Conducere
57	44.	Balan Irina	afin gr. I, mama soțului Președintelui Comitetului de Conducere
58	45.	Balan Grigore	afin de gr. I, tatăl soțului Președintelui Comitetului de Conducere
59	46.	Patrashko Anastasia	afin de gr. II, sora soțului Președintelui Comitetului de Conducere
60	47.	Patrashko Alexandru	afin de gr. II, soțul surorii soțului Președintelui Comitetului de Conducere
61	48.	Coroi-Jovmir Irina	Adjunctului Președintelui de Conducere
62	49.	Jovmir Fiodor	soțul Adjunctului Președintelui de Conducere
63	50.	Jovmir Lev	rudă de gr. I, fiul Adjunctului Președintelui de Conducere
64	51.	Coroi Tetiana	rudă de gr. I, mama Adjunctului Președintelui de Conducere
65	52.	Coroi Anatolii	rudă de gr. I, tatăl Adjunctului Președintelui de Conducere
66	53.	Coroi Marina	rudă de gr. II, sora Adjunctului Președintelui de Conducere
67	54.	Coroi Evghenia	rudă de gr. II, bunica Adjunctului Președintelui de Conducere
68	55.	Bejenar Motrena	rudă de gr. II, bunica Adjunctului Președintelui de Conducere
69	56.	Jovmir Valentina	afin de gr. I, mama soțului Adjunctului Președintelui de Conducere
70	57.	Jovmir Constantin	afin de gr. I, tatăl soțului Adjunctului Președintelui de Conducere
71	58.	Jovmir Alexei	afin de gr. II, fratele soțului Adjunctului Președintelui de Conducere
72	59.	Gorneț Elena	Membrul Comitetului de Conducere/ contabilul-șef

73	60.	Gorneț Vladimir	soțul Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
74	61.	Racu Melania	rudă de gr. I, mama Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
75	62.	Gorneț Andrei	rudă de gr. I, fiul Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
76	63.	Gorneț Laureana	rudă de gr. I, soția fiului Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
77	64.	Gorneț Eugen	rudă de gr. I, fiul Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
78	65.	Racu Vasile	rudă de gr. II, fratele Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
79	66.	Spivac Zinaida	rudă de gr. II, sora Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
80	67.	Spivac Vitalii	rudă de gr. II, soțul surorii Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
81	68.	Racu Mihail	rudă de gr. II, fratele Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
82	69.	Moroi Emilia	afin de gr. II, sora soțului Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef lui
83	70.	Moroi Vladimir	afin de gr. II, soțul surorii soțului Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
84	71.	Gorneț Elena	afin de gr. II, sora soțului Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
85	72.	Gorneț Vasile	afin de gr. II, fratele soțului Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
86	73.	Gorneț Stefan	afin de gr. II, fratele soțului Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
87	74.	Gorneț Ion	afin de gr. II, fratele soțului Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
88	75.	Gorneț Lidia	afin de gr. II, soția fratelui soțului Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
89	76.	Racu Lidia	afin de gr. II, soția fratelui soțului Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
90	77.	Linu Tatiana Tudor	Concubina feciorului (Gorneț Eugen) Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
91	78.	Gorneț Ilary	rudă de gr. II, nepoata Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
92	79.	Gorneț Patrick	rudă de gr. II, nepotul Membrului Comitetului de Conducere/ contabilului-șef
93	80.	Domentii Vladimir	Managerul Sucursală nr. 1 Chișinău
91	81.	Domentii Raisa	soția Managerului Sucursală nr. 1

			Chişinău
92	82.	Domentii Cristian-Matia	rudă de gr. I, fiul Managerului Sucursală nr. 1 Chişinău
93	83.	Domentii Eva	rudă de gr. I, fiica Managerului Sucursală nr. 1 Chişinău
94	84.	Domentii Simion	rudă de gr. I, tatăl Managerului Sucursală nr.1 Chişinău
95	85.	Domentii Ala	rudă de gr. I, mama Managerului Sucursală nr.1 Chişinău
96	86.	Domentii Simion	rudă de gr. II, fratele Managerului Sucursală nr.1 Chişinău
97	87.	Casadjic Ioana	afin de gr. I, mama soţiei Managerului Sucursală nr.1 Chişinău
98	88.	Casadjic Serghei	afin de gr. I, tatăl soţiei Managerului Sucursală nr.1
99	89.	Casadjic Alexandru	afin de gr. II, fratele soţiei Managerului Sucursală nr.1 Chişinău
100	90.	Melnicova Olesea	Şef Departament Management Riscuri Conformitate si AML
101	91.	Melnicov Victor	rudă de gr. I, tata Şefului Departamentului Management Riscuri Conformitate si AML
102	92.	Melnicov Denis	rudă de gr. II, fratele Şefului Departamentului Management Riscuri Conformitate si AML
103	93.	Melnicova Natalia	rudă de gr. II, soţia fratelui Şefului Departamentului Management Riscuri Conformitate si AML
104	94.	Lazari Igor Iuvenalie	concubinul Şefului Departamentului Management Riscuri Conformitate si AML
105	95.	Taracanov Andrei	Şef Departament Riscuri Creditare
106	96.	Costrov Nicoleta	soţia, Şefului Departamentului Riscuri Creditare
107	97.	Taracanov Eva Andrei	rudă de gr. I, fiica Şefului Departamentului Riscuri Creditare
108	98.	Taracanova Tatiana	rudă de gr. I, mama Şefului Departamentului Riscuri Creditare
109	99.	Taracanov Elena	rudă de gr. II, bunica Şefului Departamentului Riscuri Creditare
110	100	Taracanov Serghei Petru	rudă de gr. II, bunelul Sef ului Departamentului Riscuri Creditare
111	101	Costrov Svetlana	afin de gr. I, mama soţiei Şefului Departamentului Riscuri Creditare
112	102	Pavelco Elena	Şef Departament Audit Intern
113	103	Pavelco Artur	soţul, Şefului Departamentului Audit Intern
114	104	Pavelco Iulia	rudă de gr. I, fiica Şefului Departamentului Audit Intern
115	105	Buruian Parascovia	rudă de gr. I, mama Şefului Departamentului Audit Intern
116	106	Potapenco Ivan	rudă de gr. I, tata Şefului Departamentului Audit Intern
117	107	Buruian Alexandr	rudă de gr. II, fratele Şefului Departamentului Audit Intern
118	108	Potapenco Iurii	rudă de gr. II, fratele Şefului Departamentului Audit Intern
119	109	Pavelco Margarita	afin de gr. I, mama soţului Şefului

			Departamentului Audit Intern
		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	
117	1	N/A	N/A
		4. Alte persoane care acționează în mod concertat cu emitentul, nespecificate mai sus	
118	1	"Aridor Stil" S.R.L.	Persoana juridică afiliată dnei Stela Ciobu-concubinul deține controlul a 100% din capital social.
119	3	"Vasdan-Lum" S.R.L.	Persoana juridică afiliată dnei Stela Ciobu- concubinul are calitatea de administrator.
120	4	"Lady" S.R.L.	Persoană juridică afiliată dnei Godea Elena- mama și tata, rudă de gr. I dețin controlul a câte 50% din capitalul social.
121	5	"Manager Audit" S.R.L.	Persoană juridică afiliată dnei Godea Elena- mama, rudă de gr. I deține controlul a 100% din capitalul social.
122	6	Bulat Uk Ltd	Persoană juridică afiliată dnei Bulat Olga- fratele, rudă de gr. II, deține controlul a 100 % capitalul social.
123	7	"Allana Business" S.R.L.	Persoana juridică afiliată dlui Domentii Vladimir- mama, rudă de gr. I, deține controlul a 100%.
124	8	"Expert & Lex System" S.R.L.	Persoana juridică afiliată dlui Domentii Vladimir- mama, rudă de gr. I, deține controlul a 100%.

13. Lista persoanelor cu funcții de răspundere ale entității (membrii consiliului, membrii organului executiv, membrii comisiei de cenzori, alte persoane cu funcții de răspundere) - se prezintă doar în cadrul raportului semestrial al entității, cu indicarea numelui, prenumelui, a funcției și datei numirii/alegerii în funcția respectivă.

N/A

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 în **Formularul nr.2** din Regulament (fără coloanele 3 și 7).

N/A

15. Statutul entității de interes public /modificări la statut (data înregistrării la organul înregistrării de stat).

Pe parcursul anului de gestiune 2019 Banca Națională a Moldovei nu a aprobat modificările operate la Statutul Băncii. Statutul Băncii cu toate modificările aprobate și înregistrate poate fi găsit pe pagina web a Băncii <http://www.procreditbank.md/files/pdf/Statut.pdf>

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

Denumirea raportului	Sursa și data publicării MSI/propria pagină web	Ediția și data publicării în Capital Market
Raportul anual (pentru data de 31.12.2018)	24.05.2019/ http://www.procreditbank.md/ro/node/20734	Nr. 21(795) din 29.05.2019
Raportul semestrul I	20.08.2019/ http://www.procreditbank.md/ro/node/20734	Nr.33 (807) din 21.08.2019
Raportul semestrul II	18.02.2020/ http://www.procreditbank.md/ro/node/20734	Nr.06 (830) din 19.02.2020

II. Situațiile financiare anuale (prezentate Biroului Național de Statistică) / **semestriale** (întocmite conform prevederilor pct.19 din Regulament).

RAPORTUL FINANCIAR
ФИНАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

pînă la Anual 2019
по (perioada de gestiune, отчетный период)

Unitatea (intreprinderea)	<u>BC "ProCredit Bank" S.A</u>	conform CUIO	Coduri Коды
Предприятие (организация)		по ОКПО	40455986
Raionul (orasul)	<u>mun.Chisinau</u>	conform CUATM	0130
Район (город)		по КАТЕМ	K6419
Tipul de activitate		conform CAEM	05054
Вид деятельности		по КЭДМ	24
Organul de administrare economica		conform COCM	
Орган хозяйственного управления		по КОУМ	
Forma de proprietate		conform CFP	
Форма собственности		по КФС	
Forma organizatorico-juridica		conform CFOJ	
Организационно-правовая форма		по КОПФ	
Unitatea de masura: lei			
Единица измерения: lei			
Cod fiscal	<u>1007600059183</u>	conform declaratiei	1007600059183
Фискальный код		по декларации	
		Suma de control	
		Контрольная сумма	
Adresa	<u>Bd. Stefan cel Mare, 65</u>	Data expedierii	
Адрес		Дата высылки	
		Data primirii	
Contabil-sef	<u>Gornet Elena 022-836-840</u>	Дата получения	
Гл.бухгалтер	numele, prenumele, telefonul contabilului-sef-adjunct Ф.И.О., номер телефона зам.гл.бухгалтера	Termenu de prezentare, data depunerii Срок представления, дата подачи	



Codul bancii: PRCBMD22
La situația din 31.12.2019

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	699,563,794.14
020	Numerar în casă	179,240,449.75
030	Solduri de numerar la bănci centrale	318,933,465.47
040	Alte depozite la vedere	201,389,878.92
050	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0.00
060	Instrumente derivate	0.00
070	Instrumente de capitaluri proprii	0.00
080	Titluri de datorie	0.00
090	Credite și avansuri	0.00
096	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0.00
097	Instrumente de capitaluri proprii	0.00
098	Titluri de datorie	0.00
099	Credite și avansuri	0.00
100	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0.00
120	Titluri de datorie	0.00
130	Credite și avansuri	0.00
141	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,200,000.00
142	Instrumente de capitaluri proprii	1,200,000.00
143	Titluri de datorie	0.00



F 01.02 - BILANT [SITUATIA POZITIEI FINANCIARE]: DATORII

ficat drept depline în

Bulat Olga

Gornet Elena

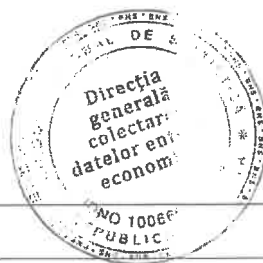
Boistean Stela

Codul bancii: PRCBMD22
La situația din 31.12.2019

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

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă
A	B	010
010	Capital social	406,550,000.00
020	Capital vărsat	406,550,000.00
030	Capital subscris nevărsat	x
040	Prime de emisiune	0.00
050	Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul	0.00
060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	0.00
070	Alte instrumente de capitaluri proprii emise	0.00
080	Alte instrumente de capital	0.00
090	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	0.00
095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	0.00
100	Imobilizări corporale	0.00
110	Imobilizări necorporale	0.00
120	Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	0.00
122	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0.00
124	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0.00
320	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0.00
330	Partea ineficace din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0.00
340	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]	x
350	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]	x
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	0.00
128	Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	0.00
130	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea efecăce]	x
140	Conversie valutară	x
150	Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea efecăce]	x
155	Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0.00
165	Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedeseșnate]	x
170	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0.00
180	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	x

Codul bancii: PRCBMD22
La situația din 31.12.2019



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	200,209,502
020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	467,071
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	199,742,431
070	Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii	x
080	Alte active	0
085	Venituri din dobânzi aferente datoriilor	0
090	(Cheltuieli cu dobânzile)	82,375,880
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)	81,763,481
130	(Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)	x
140	(Alte datorii)	0
145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	612,399
150	(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)	x
160	Venituri din dividende	165,686
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	165,686
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	51,636,616
210	(Cheltuieli privind onorarii și comisioane)	6,911,559
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	0
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	x
310	Diferențe de curs de schimb (câștig sau (-) pierdere), net	39,716,759
330	Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	2,994,595
340	Alte venituri din exploatare	8,634,184
350	(Alte cheltuieli de exploatare)	23,441,824
355	VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	190,628,079
360	(Cheltuieli administrative)	88,464,756
370	(Cheltuieli cu personalul)	40,033,298
380	(Alte cheltuieli administrative)	48,431,458
390	(Amortizări)	20,046,079
400	(Imobilizări corporale)	19,851,308
410	(Investiții imobiliare)	0
420	(Alte imobilizări necorporale)	194,771
425	Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, net	0

III. Entitatea de audit:

Denumirea completă a entității de audit, sediul și numărul de telefon al entității de audit, numele, prenumele administratorului, data și numărul contractului de audit, numărul și data eliberării Certificatului de înregistrare a entității de audit în Registrul public al entităților de audit, numărul și data eliberării Certificatului de înregistrare al auditorului în Registrul public al auditorilor.

Î.C.S. "KPMG Moldova" S.R.L., Bd. Ștefan cel Mare, nr. 171/1, et. 8, MD-2004, mun. Chișinău, Republica Moldova, Tel. 022 580 580, Administrator Tudor Grecu, Scrisoare de angajament de Audit, Revizuire, Asigurare și Alte Servicii din 12 iulie 2019, Licența nr. 053478 Seria A MMII din 09.02.2017 valabilă până la 22.11.2019

IV. Raportul integral al auditorului asupra situațiilor financiare anuale cu indicarea datei întocmirii raportului.

În cazul situațiilor financiare interimare (semestriale) - raportul de revizuire a situațiilor financiare, în cazul în care acestea au fost revizuite, sau notificarea privind lipsa respectivului raport.



KPMG Moldova S.R.L.

Bd. Stefan cel Mare nr. 171/1

Et. 8, MD-2004

Chisinau

Republica Moldova

Tel: +373 (22) 580 580

Fax: +373 (22) 540 499

www.kpmg.md

Raportul auditorului independent

Către Acționarul unic al Băncii Comerciale "ProCredit Bank" S.A.

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare anexate ale Băncii Comerciale "ProCredit Bank" S.A. ("Banca") care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2019, situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie pentru perioada de gestiune încheiată la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și alte note explicative.
2. Situațiile financiare la data de și pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2019 se identifică astfel:
 - Total capital propriu: 636,527,124 lei
 - Profitul net al perioadei de gestiune: 87,582,791 lei
3. În opinia noastră, situațiile financiare anexate oferă o imagine fidelă a poziției financiare a Băncii la data de 31 decembrie 2019 precum și a performanței sale financiare și a fluxurilor sale de trezorerie pentru perioada de gestiune încheiată la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("SIRF").

Baza pentru opinie

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”) și Legea nr.271/2017 cu modificările și completările ulterioare („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde și reglementări sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenți față de Bancă, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili („codul IESBA”) și conform cerințelor de etică profesională relevante pentru auditul

Ref. 20024

©2020 KPMG Moldova SRL, a Moldovan limited liability company and a member firm of the KPMG network, of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. POC no. 0000873

UNO 1002600245371



situațiilor financiare din Republica Moldova, inclusiv Legea, și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform acestor cerințe și conform codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Alte informații – Raportul Conducerii

5. Conducerea Băncii 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 acele alte informații și, cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ neconcordanțe cu situațiile financiare sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în cursul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Conducerii am citit și raportăm dacă Raportul Conducerii este întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, articolul 23; punctele 2 – 4.

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

- Informațiile prezentate în Raportul Conducerii pentru perioada de gestiune pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- Raportul Conducerii a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, articolul 23; punctele 2 – 4.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Bancă și la mediul acesteia, obținute în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte aspecte - Aria de aplicabilitate a auditului

6. Situațiile financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2018 și pentru perioada de gestiune încheiată la această dată au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat o opinie nemodificată asupra acelor situații financiare în data de 16 mai 2019.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

- Conducerea Băncii este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
- În întocmirea situațiilor financiare, 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 continuității 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.

9. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, 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 ISA 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.
11. Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată 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 către 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 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 în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv prezentările de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, 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.



Alte aspecte

13. Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv acționarului unic al Băncii. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarului unic al Băncii acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Bancă și de acționarul unic al acesteia, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formată.

27 mai 2020

Pentru și în numele ICS KPMG Moldova S.R.L.:

Nicoleta Rusu



ÎCS KPMG Moldova S.R.L.

Bd. Stefan cel Mare 171/1, et. 8
MD-2004, Chișinău
Republica Moldova

Înregistrat în registrul public electronic
al auditorilor financiari cu Nr.0802064

Înregistrat în registrul public electronic
al firmelor de audit cu Nr.1903038

Auditor licențiat pentru auditul general
Certificat de calificare a auditorului
Seria AG, Nr.000064

*Auditor licențiat
pentru auditul instituțiilor financiare*
Certificat de calificare
al auditorului instituțiilor financiare
Seria AIF, Nr.0007

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 anual al conducerii include și informația privind raportul intermediar al conducerii și este publicat pe site-ul oficial al Băncii: http://www.procreditbank.md/ro/Dezvaluirea_informatiei, conform cerințelor legislației în vigoare și pe Mecanismul Oficial de Stocarea Informațiilor.

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

DECLARAȚIE

Subsemnata **Bulat Olga**, Președintele Comitetului de Conducere BC "ProCredit Bank" S.A., confirm că, din punctul meu de vedere, situațiile financiare anuale sunt întocmite în conformitate cu legislația în vigoare și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare ale BC "ProCredit Bank" S.A., că raportul conducerii prezintă corect evoluția și rezultatele BC "ProCredit Bank" S.A. și face o descriere a principalelor riscuri și incertitudini cu care se confruntă BC "ProCredit Bank" S.A..

Numele și prenumele: **Bulat Olga**

Semnătura:

Data: 29 / 11 / 2020

DECLARAȚIE

Subsemnata **Coroi-Jovmir Irina**, Adjunctul Președintelui Comitetului de Conducere al BC "ProCredit Bank" S.A., confirm că, din punctul meu de vedere, situațiile financiare anuale sunt întocmite în conformitate cu legislația în vigoare și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare ale BC "ProCredit Bank" S.A., că raportul conducerii prezintă corect evoluția și rezultatele BC "ProCredit Bank" S.A. și face o descriere a principalelor riscuri și incertitudini cu care se confruntă BC "ProCredit Bank" S.A..

Numele și prenumele: **Coroi-Jovmir Irina**

Semnătura:

Data: 29 / 11 / 2020

VII. Informații privind evenimentele importante, care au avut loc pe parcursul perioadei de raportare - se întocmește 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 data informării acționarilor (de specificat)	Informații aferente respectivului eveniment
1	2	3	4	5	6	7
1	Convocarea Adunării Generale Anuale a acționarilor	24.04.2019	Comitetul de Conducere 18.03.2019	- Monitorul Oficial nr. 101-107(7024-7030) din 22.03.2019 - Pagina web a Băncii www.procreditbank.md - MSI	X	X
2	Deciziile aprobate în cadrul Adunării Generale a	24.04.2019	Adunarea Generală a Acționarilor din 24.04.2019	Monitorul Oficial nr. 159-161(7082-7084) din 03.05.2019	X	X

	Acționarilor			• Pagina web a Băncii www.procreditbank.md • MSI		
3	Convocarea Adunării Generale Extraordinare a acționarului	21.06.2019	Consiliul Băncii 31.05.2019	• Monitorul Oficial nr. 185-191 (7108-7114) din 07.06.2019 • Pagina web a Băncii www.procreditbank.md • MSI	X	X
4	Deciziile aprobate în cadrul Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor	21.06.2019	Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor din 21.06.2019	• Monitorul Oficial nr. 209-216 (7132-7139) din 28.06.2019 • Pagina web a Băncii www.procreditbank.md • MSI	X	X
5	Modificări în structura, atribuțiile și componența organelor de conducere	04.10.2019	Adunarea Generală a Acționarului din 24.04.2019	• Pagina web a Băncii www.procreditbank.md • MSI	X	X
6	Convocarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor	06.01.2020	Consiliul Băncii 19.12.2019	• Monitorul Oficial nr. 380-387 (7303-7310) din 20.12.2019 • Pagina web a Băncii www.procreditbank.md • MSI		

VIII. Date anuale privind tranzacțiile efectuate de către emitent cu propriile sale acțiuni, care vor cuprinde cel puțin următoarea informație:

- a) motivele achiziționării/răscumpărării efectuate în cursul anului financiar;
- b) numărul și valoarea nominală (fixată) ale acțiunilor achiziționate/ răscumpărate și înstrăinate în cursul anului financiar și cota parte pe care o reprezintă acestea din capitalul social;
- c) contravaloarea acțiunilor achiziționate/ răscumpărate și înstrăinate;
- d) numărul total al acțiunilor achiziționate/răscumpărate deținute de emitent la finele perioadei de gestiune și cota parte pe care o reprezintă acestea din capitalul social.

Pe parcursul anului 2019 nu au fost efectuate tranzacții.

IX. Semnături

Membru al Consiliului de Administrație _____ / Ciobu Stela

Președintele Comitetului de Conducere _____ / Bulat Olga

Adjunctul Președintelui Comitetului de Conducere _____ / Coroi-Jovmir Irina

Membru Comitetului de Conducere _____ / Gorneț Elena

Contabilul – șef _____ / Gorneț Elena



**Informația
privind sucursalele și agențiile ale Băncii
la data de 31.12.2019**

Nr. d/o	Adresa sucursalei/agenției
1.	Sucursala nr. 1 Chișinău MD-2001, mun. Chișinău, bd. Ștefan Cel Mare și Sfânt 65, of. 901
2.	Sucursala nr.2 Chișinău MD-2005, mun. Chișinău, bd. Renașterii Naționale 12
3.	Sucursala nr.3 Chișinău MD-2060, mun. Chișinău, bd. Dacia 24/2
4.	Sucursala Bălți MD-3100, mun. Bălți, bd. Ștefan Cel Mare 20
5.	Agenția nr.3 a sucursalei nr.1 Chișinău MD-2069, mun. Chișinău, Calea Ieșilor 5
6.	Agenția nr.8 a sucursalei nr.1 Chișinău MD-2001, mun. Chișinău, bd. Ștefan Cel Mare și Sfânt 132

