

**Raportul semestrial al entității de interes public, 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 - **semestrul I anul 2016**
2. Denumirea completă și prescurtată a entității de interes public –
BANCA COMERCIALĂ “ENERGBANK” S.A. / B.C. “ENERGBANK” S.A.
3. Entitatea de interes public reprezintă:
X - o instituție financiară,
X- un emitent, ale cărui valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată.
4. Sediul, nr.de telefon, fax, pagina web, e-mail ale entității de interes public:
**MD-2001, mun.Chișinău, str.Tighina 23/3, tel.022/264738, fax.022/858073, www.energbank.com,
anticamera@office.energbank.com, cancelarie@office.energbank.com.**
5. Numărul și data înregistrării de stat a entității de interes public la Camera Înregistrării de Stat.
- Numărul de înregistrare (IDNO) - **1003600008150**
- Data înregistrării - **12.07.2001**
6. Activitatea principală (conform CAEM) – **activitatea bancară**
7. Capitalul social al entității de interes public la data raportării, lei – **100 000 000 lei**
8. Informația privind numărul acționarilor entității de interes public la data raportării - **52**
9. 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 acționarii aflați în deținere nominală și beneficiarii efectivi

Denumirea acționarului	IDNO	Cota deținută, %	Beneficiarii efectivi ai cotelor
Î.C.S. “Red Union Fenosa” S.A	1003600015231	9.98	Mai mult de 100 persoane
Compania "Hostex-Establishment"	H968-5	9.62	Kuno David Frick
Esperan Property Consultants Limited	HE 118289	9.60	Kinanis Panagiotis
Î.M. Compania “Dima-Holding” SRL	1002600002461	8.62	Andreou Katia
“Enteh” S.A.	1002600018279	8.10	Covanji N.
“Evident-Electro” S.A.	1003600055202	7.33	Djaparova .
“Sfinx-Impex” S.A.	1003602001535	6.89	Gross A., Gromiko-PiradovaS.
ÎCS “Dunav” S.A.	1004601002473	6.07	Bezugla I.

1

110. Informația privind societatea de registru:

- - Denumirea completă, sediul, nr. licenței, numele, prenumele și telefonul conducătorului, data și numărul contractului – **Societatea de registru "Grupa Financiară" S.A., mun.Chișinău, str. Ismail 88/1 et.4, licența 0001 din 31.12.2014, administrator Bondarev Viorica, tel/fax.271845, contract nr. 507 din 16.01.2009.**

11. Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de entitatea de interes public-

- **B.C. ENERGBANK S.A. a emis 2 000 000 acțiuni ordinare nominative cu valoarea nominală 50 lei, cod ISIN MD14ENER1001, care oferă dreptul de vot la adunarea generală a acționarilor, dreptul de a primi dividende și alte drepturi conform legislației.**

12. Persoanele cu funcții de răspundere ale entității (membrii consiliului, membrii organului executiv, membrii

comisiei de cenzori, alte persoane cu funcții de răspundere)

a) Consiliul Băncii: Președintele–Tonciuc Vladimir; membrii: Usatfi Valerii, Maximenco Galina, Cecetova Natalia, Pop Mihail, Covanji Natalia.

b) Organul executiv: Președintele–Vasilachi Iurii; membrii: Cușnir Pavel, Șaghin Pavel, Slobodean Serghei, Teslev Vasilii.

c) Comisia de Cenzori: Președintele–Semionova Elena; membrii: Andrieș Eudochia, Dimitrova Galina, Sizova Taisia, Cușnir Elena.

d) Alte persoane cu funcții de răspundere - (conducătorii filialelor, contabil-șef adjunct, membrii Comitetului pentru creditare) :

Abramihin Anatolii, Morcov Tatiana, Zaharcenco Andrei, Malovata Dorin, Dacin Nina, Alexeenco Galina, Fleașoc Angela, Străinu Vera, Topciu Ecaterina, Petrov Viorica, Mîndrescu Vladimir, Capșa Elena, Șpilicova Galina, Diviza Igor, Bordea Rodica, Borodavcenco Svetlana, Straton Serghei, Șestacov Constantin, Novac Sergiu, Cotîndală Larisa, Cogut Marcela.

Bulgaru Vitalie, Selevestru Petru, Chitoroga Ghenadie, Onoi Vladislav, Lungu Sergiu, Cazac Igor, Moldovan Ala.

16. Demisii/modificări/angajări în organele de conducere ale entității de interes public în perioada raportată și persoanele concertate ale acestora (control, legături strînse cu entitatea de interes public, în conformitate cu art.6 din Legea nr.171 din 11 iulie 2012):

a) Consiliul Băncii:

- a expirat termenul mandatului membrului Consiliului Băncii Dimov Ghenadi, ales la adunarea generală a acționarilor din 24.04.2012 și aprobat în funcție de BNM la 13.08.2012 (se exclud din lista persoanelor afiliate rudele dl Dimov: Dimova Liudmila, Limon Irina, Dimov Alexandr, Rodomaniuc Svetlana);

b) Organul executiv:

- la adunarea generală anuală a acționarilor din 19.04.2016 au fost realeși membrii Comitetului de Conducere pe un termen de 4 ani: Vasilachi Iu., Cușnir P., Slobodean S., Șaghin P.

d) Alte persoane cu funcții de răspundere, inclusiv conducătorul filialei sau reprezentanței, membrii Comitetului pentru creditare micro - se completează lista persoanelor afiliate:

Nr. d/o	Denumirea completă a persoanei juridice/ numele, prenumele persoanei fizice	Funcția deținută / relațiile de familie	Data numirii în funcția deținută
1	Cotîndală Larisa	Director filialei Dondușeni și membru al Comitetului pentru creditare micro	11.03.2016
2	Cotîndală Ghenadie	soțul administratorului Cotîndală Larisa	11.03.2016
3	Cotîndală Mihai	fiul administratorului Cotîndală Larisa	11.03.2016
4	Nemțanu Valentina	mama administratorului Cotîndală Larisa	11.03.2016
5	Nemțanu Veaceslav	fratele administratorului Cotîndală Larisa	11.03.2016
6	Bulgaru Alina	fiica administratorului bancii Bulgaru V.	17.03.2016
7	Bulgaru Vladimir	fiul administratorului bancii Bulgaru V.	17.03.2016
8	FMS «DUO» SRL	Este afiliat administratorului bancii Cecetova Natalia prin exercitarea controlului indirect	28.03.2016
9	EDUCATION PLUS SRL	Este afiliat administratorului bancii Cecetova Natalia prin deținerea 50% din capital	28.03.2016
10	Chitoroga Daniil	fiul administratorului Chitoroga Ghenadie – membru Comitetului pentru creditare	04.04.2016
11	Cogut Marcela	Director Filiala Rîșcani și membru al Comitetului pentru creditare micro	08.04.2016
12	Cogut Valentin	soțul administratorului Cogut Marcela	08.04.2016
13	Cogut Valentin Valentin	fiul administratorului Cogut Marcela	08.04.2016
14	Cogut Vitalie	fiul administratorului Cogut Marcela	08.04.2016
15	Nastas Nina	mama administratorului Cogut Marcela	08.04.2016
16	Nuța Ala	sora administratorului Cogut Marcela	08.04.2016
17	Cotovici Maria	Membru al Comitetului de creditare micro	23.05.2016

18	Cotovici Igor	sotul Cotovici administratorului Maria	23.05.2016
19	Cotovici Irina	fiica Cotovici administratorului Maria	23.05.2016
20	Cotovici Renata	fiica administratorului Cotovici Maria	23.05.2016
21	ÎM SBM Agro SRL	Este afiliata Cotovici Maria, deoarece exercita controlul asupra ÎM SBM Agro SRL prin detinerea cotei de 30% in capital	23.05.2016
22	Chișca Carolina	Membru al Comitetului de creditare micro	23.05.2016
23	Chișca Roman	soțul administratorului Chișca Carolina	23.05.2016
24	Chișca Roman	Fiul administratorului Chișca Carolina	23.05.2016
25	Vitcoci Ana	mama administratorului Chișca Carolina	23.05.2016
26	Vitcaci Vitalie	fratele administratorului Chișca Carolina	23.05.2016
27	Brodscaia Elena	Membru al Comitetului de creditare micro	23.05.2016
28	Brodschi Alexandr	soțul administratorului Brodscaia Elena	23.05.2016
29	Brodschi Pavel	fiul administratorului Brodscaia Elena	23.05.2016
30	Brodscaia Daria	fiica administratorului Brodscaia Elena	23.05.2016
31	Sergheev Veaceslav	tata administratorului Brodscaia Elena	23.05.2016
32	Sergheeva Galina	mama administratorului Brodscaia Elena	23.05.2016
33	Sergheev Maxim	fratele administratorului Brodscaia Elena	23.05.2016
34	Gandrabur Margareta	Membru al Comitetului de creditare micro	23.05.2016
35	Gandrabur Larisa	mama administratorului Gandrabur Margareta	23.05.2016
36	Gandrabur Mihail	tata administratorului Gandrabur Margareta	23.05.2016
37	Gandrabur Natalia	sora administratorului Gandrabur Margareta	23.05.2016
38	Gandrabur Elena	sora administratorului Gandrabur Margareta	23.05.2016
39	Boldescu Lauriana	Membru al Comitetului de creditare micro	23.05.2016
40	Boldescu Aurel	soțul administratorului Boldescu Lauriana	23.05.2016
41	Stropsa Luiza	mama administratorului Boldescu Lauriana	23.05.2016
42	Stropsa Constantin	tata administratorului Boldescu Lauriana,	23.05.2016
43	Stropsa Emil	frate administratorului Boldescu Lauriana,	23.05.2016
44	Boldescu Patricia	fiica administratorului Boldescu Lauriana,	23.05.2016
45	Boldescu Luiza	fiica administratorului Boldescu Lauriana,	23.05.2016
46	Lipețcaia Olga	Membru al Comitetului de creditare micro	23.05.2016
47	Lipețcaia Tamara	mama administratorului Lipețcaia Olga	23.05.2016
48	Lipețcii Victor	tata administratorului Lipețcaia Olga	23.05.2016
49	Railean Stela	Membru al Comitetului de creditare micro	23.05.2016
50	Railean Igor	soțul administratorului Railean Stela	23.05.2016
51	Railean Anastasia	fiica administratorului Railean Stela	23.05.2016
52	Golosov Ala	sora administratorului Railean Stela	23.05.2016
53	Carabadjac Veronica	Membru al Comitetului de creditare micro	23.05.2016
54	Porc-Gras Nicolai	tata administratorului Carabadjac Veronica	23.05.2016
55	Porc-Gras Galina	mama administratorului Carabadjac Veronica	23.05.2016
56	Carabadjac Timur	fiul administratorului Carabadjac Veronica	23.05.2016
57	Ichizli Tatiana	sora administratorului Carabadjac Veronica	23.05.2016
58	Tintiuc Tatiana	Membru al Comitetului de creditare micro	23.05.2016
59	Tintiuc Galina	mama administratorului Tintiuc Tatiana	23.05.2016
60	Tintiuc Sergiu	tata administratorului Tintiuc Tatiana	23.05.2016
61	Peru Axenia	sora administratorului Tintiuc Tatiana	23.05.2016
62	Moga Angela	Membru al Comitetului de creditare micro	23.05.2016

63	Moga Dumitru	tata administratorului Moga Angela	23.05.2016
64	Moga Iulia	mama administratorului Moga Angela	23.05.2016
65	Moga Tatiana	sora administratorului Moga Angela	23.05.2016
66	Chesa Maria	sora administratorului Moga Angela	23.05.2016
67	Moga Ana	sora administratorului Moga Angela	23.05.2016
68	Bantuș Veronica	sora administratorului Moga Angela	23.05.2016
69	Doina Kalisa Dumitru	fiica administratorului Moga Angela	23.05.2016
70	Dogotari Mariana	Membru al Comitetului de creditare micro	23.05.2016
71	Dogotari Svetlana	mama administratorului Dogotari Mariana	23.05.2016
72	Dogotari Anatolii	tata administratorului Dogotari Mariana	23.05.2016
73	Teterea Cornel	Membru al Comitetului de creditare micro	23.05.2016
74	Teterea Irina	soția administratorului Teterea Corneliu	23.05.2016
75	Teterea Valeria	fiica administratorului Teterea Corneliu	23.05.2016
76	Teterea Sergiu	tata administratorului Teterea Corneliu	23.05.2016
77	Teterea Iulia	mama administratorului Teterea Corneliu	23.05.2016
78	Teterea Oleg	fratele administratorul Teterea Corneliu	23.05.2016
79	Belokovîlskaia Tatiana	Membru al Comitetului de creditare micro	23.05.2016
80	Belokovîlskai Igor	soțul administratorulu Belokovîlskaia Tatiana	23.05.2016
81	Belokovîlskaia Daria	fiica administratoruluiBelokovîlskaia Tatiana	23.05.2016
82	Pistruga Elena	fiica administratorului Belokovîlskaia Tatiana	23.05.2016
83	Pistruga Nadejda	mama administratorului Belokovîlskaia Tatiana	23.05.2016
84	Pistruga Vladimir	fratele administratorului Belokovîlskaia Tatiana	23.05.2016

17. Statutul entității de interes public/modificări la statut (data înregistrării la Camera Înregistrării de Stat)

- înregistrat la 26.07.2011 cu modificări ulterioare din 03.08.2012, 09.10.2012, 17.09.2013, 26.06.2014, 01.06.2016, 20.06.2016. Statutul cu modificări este publicat pe pagina web a Băncii: <http://energbank.com/ro/info/management#license>.

18. Informația privind publicarea raportului anual/semestrial al entității de interes public (organul de presă prevăzut în statutul entității) – ziarul CAPITAL-MARKET :
Raportul anual 2015 - **nr.17 (638) din 27.04.2016**, Raportul p/u semestrul I 2016 - **nr.34 (655) din 24.08.2016** (publicat pe pagina web a Băncii: <http://energbank.com/ro/info/financial-report>)

II. Situațiile financiare semestriale, în componența stabilită de prevederile legale au fost prezentate Biroului Național de Statistică la data de 18.07.2016. Raportul financiar (FIN1-Bilanțul contabil, FIN2-Raport privind profit și pierderi, Indicatorii economico-financiari) sunt publicate pe pagina web a Băncii <http://energbank.com/ro/info/information-disclosure#page0> (luna xls.6).

III. Societatea de audit:

Denumirea completă a societății de audit, sediul și numărul de telefon al societății de audit, numele, prenumele și telefonul conducătorului, data și numărul contractului de audit, seria, numărul și data eliberării licenței pentru desfășurarea activității de audit.

Auditorul: "Grant Thornton Audit" SRL, mun.Chișinău, str.Grigore Ureche 69, tel/fax.227-464, licenta AMMI 039838 din 17.02.2009, administrator Dan Popov, contract nr.1604/51/198 din 25.04.2016.

IV. Raportul auditorului, cu indicarea datei întocmirii raportului auditorului/raportului de revizuire

Situații financiare semestriale au fost autorizate pentru emitere de către Executivul Băncii reprezentat de Președintele și Contabilul Șef la data de 31 iulie 2016. Raportul semestrial al auditorului este publicat pe pagina web a Băncii: http://energbank.com/images/about/reports/2016/IFRS_30.06.16.pdf

V. Raportul conducerii pentru semestrul I a.2016.

- Banca Comercială "Energbank" S.A. a fost creată la 16 ianuarie 1997. 89.5% din acțiuni aparțin întreprinderilor cu formă diferită de proprietate, 10.5% aparțin persoanelor fizice. Banca este unul din fondatorii societății interbancare de garantare a creditelor "Garantinvest", a biroului istoriilor creditare "Biroul de credit", Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar al Republicii Moldova, membru al Bursei de valori a Moldovei și a Depozitarului Național, Participant profesionist pe piața valorilor mobiliare, membru al Asociației băncilor din Moldova, membru asociat al sistemului internațional de plăți "VISA" Int. și "MasterCard" Int. Auditorul Băncii este compania internațională de audit - Grant Thornton Audit SRL. Licența eliberată de Banca Națională a Moldovei pentru desfășurarea operațiunilor bancare Seria AMMII Nr. 004490 din data de 30 iunie 2014. Licență pentru desfășurarea activității în calitate de societate de investiții de categoria "C", Seria CNPF nr.000802 din data de 14 ianuarie 2015, eliberată de Comisia Națională a Pieței Financiare.

La situația de 30.06.2016 total active ale Băncii constituie – 2,245 mld. lei, capital social – 100 mln.lei, venitul obținut - 32,75 mln.lei, rentabilitatea activelor și a capitalului - ROA 2,86%; ROE -13,04 %, suficiența capitalului - 42,8%, numărul de subdiviziuni ale băncii – 66. Politica de dividende se va axa pe asigurarea unui echilibru optim între interesele curente ale acționarilor și obiectivele pe termen lung ale Băncii. Totodată, luăm în considerare și posibilitatea de redimensionare a deducerilor pentru dividende în funcție de condițiile pieței și conjuncturale ținând cont de modificările legislației în acestă sferă. În ultimii 3 ani în baza deciziilor Adunării generale a acționarilor au fost anunțate și achitate de către Bancă dividende total în mărime de 21 mln.lei și respectiv pe ani conform Hotărârilor: nr.46 din 19.04.2016 - 10 mln.lei, nr.45 din 18.09.2015 - 5 mln.lei, nr.43 din 25.04.2014 - 6 mln.lei. La sfârșitul perioadei de gestiune din motivul lipsei în țară a acționarilor persoane fizice au rămas neachitate 22241 lei, inclusiv pentru a.2016 - 14842 lei, a.2015 - 7382 lei, a.2014 - 17 lei.

- Sistemul de management al riscului este creat în baza politicii aprobate de către Consiliul Băncii. Măsurile implementate în cadrul punerii în aplicare a sistemului de management al riscului:

- a) s-a efectuat identificarea și stabilirea claselor de risc: riscul de credit, riscul de asigurare, riscul de lichiditate, riscul operațional, etc.;
- b) s-a efectuat testarea la stres, inclusiv cu scopul de precizare a indicatorilor băncii;
- c) s-au aprobat limitele privind expunerea la anumite riscuri.

În activitatea sa Banca se ghidează de Codul de Guvernare Corporativă aprobat de acționari. Codul prevede respectarea necondiționată a cerințelor legislative și aplicarea standardelor etice ale conduitei în afaceri comune pentru toți participanții comunității de afaceri. Respectarea drepturilor și intereselor legale ale acționarilor și clienților, transparența informațională, asigurarea unei funcționări eficiente, menținerea stabilității financiare și a rentabilității constituie prioritate a comportamentului corporatist al Băncii. Codul poate fi accesat pe pagina web a Băncii <http://energbank.com/ro/info/management#page5>.

În cadrul Băncii există trei organe de bază care asigură funcționarea guvernării corporative: Adunarea Generală a Acționarilor, Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere. Drepturile, obligațiile, responsabilitățile și modul de funcționare ale Adunării Generale ale Acționarilor, Consiliului Băncii și a Comitetului de Conducere, precum și a Comitetelor instituite în cadrul Consiliului, sunt reglementate de regulamentele interne corespunzătoare. Componenta, structura, obligațiile și metoda de funcționare ale organelor de conducere sunt prevăzute de statutul Băncii, de Regulamentul Consiliului, Comitetului de Conducere și de Codul Guvernării Corporative.

Sistemul de control intern al Băncii constituie un set de măsuri, regulamente, proceduri și instrucțiuni destinate controlului sistematic și continuu din partea organelor de conducere cu privire la gestionarea corectă și eficientă a Băncii și în conformitate cu legislația în vigoare, a intereselor clienților și acționarilor, în temeiul unei informații exacte, complete și prompte. În cadrul Băncii a fost dezvoltat un sistem de competențe conform căruia, răspunderea, ce ține de autorizarea și aprobarea tranzacțiilor și operațiunilor, este partajată între organele de conducere, comitete, subdiviziuni și funcționari în corespundere cu procedurile aprobate. Toate tranzacțiile și operațiunile sunt planificate și implementate conform cerințelor actelor normative ale BNM, regulamentelor interne, prevederilor și instrucțiunilor Băncii. În cadrul Băncii există, de asemenea, sistemul de control intern cu privire la respectarea și punerea în aplicare de către colaboratorii Băncii a Legii „Cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”, conform căreia Banca a implementat și continuă să promoveze politica și procedurile interne de prevenire și combatere a spălării

banilor și finanțării terorismului, fapt ce permite depistarea la timp și prevenirea tranzacțiilor bancare dubioase, asigurarea implementării unui sistem informațional adecvat și îmbunătățirea lui continuă, examinarea cazurilor de încălcare a legislației în vigoare și a regulamentelor interne, precum și adoptarea deciziilor cu privire la tragerea la răspundere a persoanelor care se fac vinovate.

VI. Declarațiile persoanelor responsabile ale entității de interes public, conform pct.16 subpct.4) și pct.20 subpct.4) din Regulament

- **Confirmăm, că din punctul nostru de vedere, situațiile financiare semestriale sint întocmite conform legislației în vigoare și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare ale Băncii. Confirmăm, că din punctul nostru de vedere, raportul intermediar al conducerii prezintă corect evoluția și rezultatele activității BC „ENERGBANK”S.A.**

VII. Informații privind evenimentele care influențează sau pot influența activitatea entității de interes public și/sau prețul valorilor mobiliare ale acesteia în conformitate cu cerințele prevăzute în Legea nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 și Legea nr.171 din 11 iulie 2012.

- **Adunarea generală anuală a acționarilor B.C.”ENERGBANK” S.A. a avut loc la 19.04.2016 (proces-verbal nr.46). Adunarea a fost convocată în conformitate cu decizia Consiliului nr.03 din 15.03.2016;**
- **Conform deciziei adunării generale anuale din 19.04.2016 au fost achitate dividendele din profitul nerepartizat al anului 2007 în mărime de 5 lei la o acțiune în termen până la 30.06.2016;**
- **Comunicatele privind convocarea și rezultatele ținerii adunării generale anuale a acționarilor au fost plasate pe pagina web (<http://energbank.com/ro/news?start=40>, http://energbank.com/ro/_news?start=30) a Băncii și publicate în ziarul CAPITAL-MARKET nr.11 (632) din 16.03.2016 și nr.17 (638) din 27.04.2016.**

VIII. Informații privind tranzacțiile importante (cota cărora alcătuiește cel puțin 5% din acțiunile emise de către entitatea de interes public) efectuate cu acțiunile entității de interes public

- **Tranzacții importante în perioada de raportare n-au avut loc.**

IX. Semnături

Membru Consiliului



Covanji Natalia

Președintele Comitetului de Conducere



Masilachi Iurii

Contabilul-șef



Slobocean Serghei

