



COMERTBANK

RAPORTUL

pentru anul 2017 al entităţii de interes public
Banca Comercială "COMERTBANK" 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: 01.01.2017 - 31.12.2017.

2. Denumirea completă și prescurtată a entității de interes public:

- denumirea completă: Banca Comercială "COMERTBANK" Societate pe Acțiuni;
- denumirea prescurtată: B.C. "COMERTBANK" S.A.

3. Entitatea de interes public reprezintă:

- o instituție financiară,
- 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, e-mail ale entității de interes public:

- sediul: MD 2043, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Independenței nr. 1/1;
- nr. de telefon: 022 839 -839;
- nr. de fax: 022 839 -840;
- pagina web: www.comertbank.md;
- e-mail: secretary@comertbank.md.

5. Numărul și data înregistrării de stat a entității de interes public la Camera Înregistrării de Stat.

- Numărul de înregistrare (IDNO): 1002600004063
- Data înregistrării: 23 mai 2001

6. Activitatea principală (conform CAEM): 65.12.1 Activități ale băncilor, birourilor de schimbii.

7. Capitalul social al entității de interes public la data raportării, lei: 147 000 000,0

8. Informația privind numărul acționarilor entității de interes public la data raportării: 7 (1 persoană juridică, 6 persoane fizice).

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	Pondere în capitalul social (%)	Beneficiari finali
ACF Coporate Finance Consulting AG (Wipplingerstrasse 34, Top 173, A-1010 Viena, Austria)	81.18	Vitaly Razdobarin (61.0 %) Miry Budagov (39.0 %)

10. Informația privind societatea de registru:

- denumirea completă: "Soliditate" S.A.,
- sediul: mun. Chișinău, str. Feredeului nr. 4, of. 301,
- nr. licenței: CNPF 0007 din 11.02.2015,
- numele, prenumele și telefonul conducătorului: Andrei CIORNÎI, 022 549 320
- data și numărul contractului: 20.06.2001, nr. 22.

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

Acțiuni ordinare nominative de clasa I cu valoarea nominală de 500,0 lei, în număr de 294 000 acțiuni, ISIN MD14BANK1005.

Descrierea drepturilor pe care le conferă valoarea mobilă din clasa respectivă și a altor caracteristici distinctive: a) să participe la Adunările generale a acționarilor, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale Băncii; b) să ia cunoștință de materialele pentru ordinea de zi a Adunării generale a acționarilor; c) să ia cunoștință și să facă copii de pe documentele băncii, accesul la care este prevăzut de legislația Republicii Moldova în vigoare, de Statutul B.C. „COMERTBANK” S.A. sau de regulamentele interne ale Băncii; d) să primească dividendele anunțate în corespundere cu clasele și proporțional numărului de acțiuni care îi aparțin; e) să înstrăineze acțiunile care îi aparțin, să le pună în gaj sau în administrare fiduciară; f) să ceară răscumpărarea acțiunilor care îi aparțin, în cazurile prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare sau de Statutul B.C. „COMERTBANK” S.A.; g) să primească o parte din bunurile băncii în cazul lichidării ei; h) de preempțiune asupra acțiunilor cu drept de vot ce se plasează sau asupra altor valori mobiliare ale băncii care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot; i) să exercite alte drepturi prevăzute de legislația Republicii Moldova în vigoare sau de Statutul B.C. „COMERTBANK” S.A.

12. Persoanele cu funcții de răspundere ale entității (membrii consiliului, membrii organului executiv, membrii comisiei de cenzori, alte persoane cu funcții de răspundere):

Consiliul: Petr Skovorodko (Președinte, 10100 AON/3,44%), Yury Blinov (membru), Constantin Movilă (membru), Comisia de cenzori (în funcție până la 31.12.2017): Boris Popov (Președinte), Tatiana Mihalcean (membru), Irina Grușevskaia (membru), Comitetul de conducere: Serghei Cartașov (Președinte), Alexandru Radu (Prim-vicepreședinte), Sergiu Nicolaev (Vicepreședinte) alte persoane cu funcții de răspundere: Valentina Lebădă (Contabil-șef), Galina Mihailova (Prim contabil-șef adj.), Alexandr Golubenco (director de sucursală), Alexandru Schiță (director de sucursală), Olga Cîvîrjic (director de sucursală-în concediu pentru îngrijirea copilului), Andrei Ropot (director de sucursală).

13. Persoane care acționează în mod concertat în conformitate cu art.6 din Legea nr.171 din 11 iulie 2012.

Vitaly Razdobarin (10100AON/3,44%), Mîry Budagov, Zinaida Kriheli, Irena Budagov, Milana Budagov, Lerry Budagov, Roland Huhndorf, Peter Huhndorf, Helmgard Huhndorf, Ann – Crisrine Huhndorf, Antonia Huhndorf, Yvonne Huhndorf, Julia Sergeyeva, Vladimir Zaytsev, Iurii Zaytsev, Galina Zaytsev, Natali Zaytsev, Leonid Stolyarov, Irina Stolyarova, Natalia Sergeyeva, Alexandr Skovorodko, Polina Skovorodko, Tatiana Șelcovnikova, Narine Krasun, Avetisean Svetlana, Galayanț Romella, Galayanț Roman, Șelcovnicov Evghenii, Svetlana Blinova, Ecaterina Blinova, Denis Kosterin, Nina Movilă, Anatolie Movilă, Mihaela Movilă, Cezar Movilă, Ioana Movilă, Inga Leontean, Svetlana Lupu, Eugeniu Lupu, Ruslana Mucinic, Alexandr Cartașov, Olga Cartașov, Nichita Cartașov, Iulia Cartașova, Daniil Cartașov, Irina Cartașov, Benjamin Frederick Knigge, Radion Radu, Ion Radu, Tatiana Radu, Alexandra Radu, Olga Radu, Adelina Gradinaru, Nicolai Aftentiev, Vera Aftienteva, Maria Moiseeva, Ghenadii Aftentiev, Oxana Belous, Barabăroș Eugenia, Ion Nicolaev, Ecaterina Nicolaev, Adrian Nicolaev, Arina Nicolaev, Andrei Nicolaev, Sabina Nicolaev, Vladimir Simașco, Vasilița Simașco, Sergiu Simașco, Natalia Simașco, Elena Popov, Larisa Lisnic, Anatol Lisnic, Ecaterina Grușevskaia, Valerii Grușevski, Dumitru Cotelea, Galina Cotelea, Alexandr Cotelea, Dumitru Mihalcean, Irina Nița, Nelic Mihalcean, Cotelea Inga, Mihalcean Vasilii, Olesea Mihalcean, Nicolai Niță, Nicolae Lebădă, Iurie Lebădă, Dumitru Lebădă, Liliana Lebădă, Timur Lebădă, Vladimir Lebădă, Rodica Lebădă, Mihai Lebădă, Maria GUJA, Serghei Mihailov, Maria Mihailova, Nicolae Mihailov, Nikita Mihailov, Anastasia Mihailova, Raisa Mihailova, Irina Mihailova, Natalia Golubenco, Irina Davidova, Vladislav Golubenco, Carolina Schiță, Ecaterina Schiță, Anastasia Schiță, Liudmila Schiță, Gheorghe Schiță, Sergiu Schiță, Vitalie Voroniuc, Silvia Voroniuc, Sergiu Voroniuc, Olesea Rusnac, Natalia Uliyanova, Vitaly Uliyanov, Ivan Razdobarin, Marina Razdobarina, Vadim Razdobarin, ACF Corporate Finance Consulting AG (238 659AON/81,18%), AO "АКБ "Алеф-Банк", Liubovi Cîvîjic, Maiia Cîvîrjic, Cîvîjic Evghenii, Alisia Donțova, Gadîrcă Diana, Nicolae Ropot, Eugenia Ropot, Ion Ropot, Lilia Cobzar, Oxana Ropot, Sergiu Cobzar, Ivan Gadîrcă, Elena Gadîrcă, Parascovia Moldovanu, Aliona Gorbuli, Dorin Gorburi, „Argentina” S.R.L., „Polifem” S.R.L., „Luxmedia-Q” S.R.L., SPD „Civirjic”, „Liligold” S.R.L., „Cioara” S.R.L., ООО «ТиЭсЭй консалтинг», Alexander Korolenko, Tamara Korolenko, Arteom Korolenko, Anton Korolenko, Anatolie Korolenko, Ekaterina Trepakova, Dmitrii Trepakov, Alexey Trepakov, Leonid Zubrilov, Varvara Kostina, Marina Popova, Olga Cirkina, Rafael Usmanov; Dicusar Elena, Caramanciuc Oxana, Dicusar Valeriu, Ureinova Liudmila, „Dixer-com” SRL, Caramanciuc Alexandr, Traistari Maria, Dicusar Margarita, Caramanciuc Valentina, Caramanciuc Evghenii, Dicusar Sergiu, Umanschi Constantin, Umanschi Olga, Umanschi Boris, Umanschi Viorica, Umanschi Andrei, Umanschi Alexandru, Umanschi Elena, Ceban Liubovi, Gheorghită Dumitru, Gheorghită Maria, Gheorghită Adrian, Gheorghită Gheorghe, Gheorghită Irina, Gheorghită Natalia, Gheorghită Maria, „Consat” S.A., Barbaroș Elena, Cușnir Mihail, Cușnir Lilia, Rusu Valentina, Cușnir Eugen, Rusu Vasile, Cușnir Iulia, Barbaroș Constantin, Barbaroș Grigorii, Barbaroș Liubovi, Barbaroș Veaceslav, „Astra-K” S.R.L., „Rusval-Grup” S.R.L., „Spilcuța-Agro” SRL, „Mierea Dulce” S.R.L., BC „MOLDINDCONBANK” SA, „PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDIT” S.R.L. Marciuc Victor, Marciuc Natalia, Marciuc Denis, Marciuc Maxim, Marciuc Iliia, Marciuc Elena, Marciuc Natalia, Bodilo Larisa, Marciuc Liudmila, Mardari Vadim, Mardari Natalia, Mardari Ecaterina, Mardari Egor, Mardari Elena, Nanii Tatiana, Nanii Leonid, Gamurar Serghei, Gamurar Victoria, „LUMINECO ELECTRIC” SRL, „NUC-COM” S.R.L., Boldesco Dumitru, Boldesco Nina, Boldesco Alexandru, Boldesco Alexandru, Boldesco Vera, Stoicev Ana, Stoicev Vera, Stoicev Veaceslav, Stoicev Alexandru, Stoicev Aliona, Daniil Boldesco, Macovei Victoria, Macovei Alexandra, Fedoreț Galina, Fedoreț Victor, Fedoreț Serghei, Vitalie Ianachi, Vera Ianachi, Iulian Ianachi, Teodor Ianachi, Ludmila Burjacovschi, Natalia Chiorescu, Ghenadie Ianachi, Dumitru Burjacovschi, Andrei Chiorescu, Elena Ianachi, Eugenia Ianachi, Agafia Andoni, Cătălina DOLGHII, Leonid DOLGHII, „Agromelisop” S.R.L., Liuba Selțcaia, Peasta Anatolie, Peasta Svetlana, Selițchi Timur, Peasta Ecaterina.

14. Persoana care deține control, în conformitate cu art.6 din Legea nr.171 din 11 iulie 2012 (dacă nu au fost menționate în pct.13).

Alte persoane, decât cele indicate la p. 13, nu sunt.

15. Persoana care are legături strînse cu entitatea de interes public, în conformitate cu art.6 din Legea nr.171 din 11 iulie 2012 (dacă nu au fost menționate în pct.13).

Alte persoane, decât cele indicate la p. 13, nu sunt.

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).

Se publica doar în raportul semestrial.

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

Statutul B.C. „COMERȚBANK” S.A. a fost înregistrat cu nr. 1002600004063 din 14 iunie 2016.

Statutul B.C. „COMERȚBANK” S.A. este publicat pe pagina web: www.comertbank.md, compartimentul dezvoltarea informației/informație privind guvernanta băncii/statutul băncii.

18. Informația privind publicarea raportului anual/semestrial al entității de interes public (organul de presă prevăzut în statutul entității)

Monitorul oficial al Republicii Moldova din 18 mai 2018.

II. Situațiile financiare anuale/semestriale, în componența stabilită de prevederile legale (prezentate Biroului Național de Statistică)

Vezi pagina web a B.C. „COMERȚBANK” S.A. www.comertbank.md, compartimentul dezvoltarea informației/informații despre activitatea economico – financiară.

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

„BDO Audit&Consulting” S.R.L., cu sediul mun. Chișinău, str. Pușkin 45B, etajul 5, fax: 0 22 902 301, telefon: 0 22 902 300, conducător Anatolie BERNAZ, licența A MMII 050535 din 20.02.2014, contract nr. 5A/2017 din 21.04.2017.

IV. Raportul auditorului (după caz), cu indicarea datei întocmirii raportului auditorului/raportului de revizuire

Raportul auditorului, întocmit anual conform standardelor IFRS la situația din 31 decembrie 2017, a fost publicat în „Экономическое Обозрение „Логос - пресс” din 27.04.2018.

V. Raportul conducerii (raportul intermediar al conducerii în cazul raportului semestrial), conform pct.16 subpct.3) și pct.20 subpct.3) din Regulament

Banca Comercială „COMERȚBANK” S.A. în an. 2017 și-a desfășurat activitatea în conformitate cu Business – planul aprobat de Consiliul băncii.

În perioada de raportare Banca Comercială „COMERȚBANK” S.A. s-a conformat tuturor normativelor și cerințelor în vigoare stabilite de legislația în vigoare și actele normative al Băncii Naționale a Moldovei.

La data de raportare numărul de subdiviziuni ale B.C. „COMERȚBANK” S.A. este de 11 unități, dintre care: 3 sucursale (2 în mun. Chișinău și 1 în mun. Bălți) și 8 oficii secundare de tip agenții.

Banca Comercială „COMERȚBANK” S.A. întocmește situațiile financiare în conformitate cu normele de raportare SIRF. Situațiile financiare ale B.C. „COMERȚBANK” S.A. sunt dezvoltate în conformitate cu cerințele legislației Republicii Moldova în vigoare. Situațiile financiare ale B.C. „COMERȚBANK” S.A. oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare ale B.C. „COMERȚBANK” S.A.

La 31.12.2017 Capitalul Normativ Total a constituit 279.87 mil. lei, fiind în corespundere cu cerințele BNM. Activele Băncii au atins cifra de 1 424.31 mil. lei, cu o creștere de 28.57 mil. lei față de începutul anului. Profitul net obținut a constituit 17.88 milioane lei, rentabilitatea activelor băncii (ROA) 1.30%, rentabilitatea capitalului Băncii (ROE) 5.52%. Banca a menținut în continuare o abordare investițională echilibrată. În anul 2017 a fost pus accentul pe investiții în valori mobiliare de stat, care la 31.12.2017 au constituit 462.74 mil. lei. Portofoliul de credite al Băncii a constituit 539.64 mil. lei, cu o majorare de 83.0 mil. lei în anul 2017. Astfel, activele totale generatoare de dobândă au constituit 80.12% din total active (media pe sistem 78.77%). Volumul depozitelor totale la termen ale persoanelor fizice au crescut cu 119.00 mil. lei sau cu +22%. Aceasta denotă o imagine pozitivă a Băncii pe piață, cu un nivel înalt de încredere din partea deponenților. În același timp Banca beneficiază și de resurse alternative de finanțare, ca Directoratul Liniei de Credit, volumul cărora a crescut semnificativ în acest an.

La data de 20 aprilie 2017, a fost ținută Adunarea generală anuală ordinară a acționarilor, la care au participat acționarii ce dețin cumulativ 100,0 % din acțiunile cu drept de vot.

La adunare acționarii au hotărât de a repartiza profitul obținut de bancă în anul 2017, după cum urmează: 5 % din profitul net a-l defalca pentru majorarea capitalului de rezervă, 95 % din profitul net, a-l repartiza în contul de rezerve generale pentru riscuri bancare și profitului nedistribuit al B.C. „COMERȚBANK” S.A.

Conform hotărârii primite la Adunarea generală, auditul ordinar al B.C. „COMERȚBANK” S.A. în anul 2017 a fost efectuat de „BDO Audit & Consulting” S.R.L.

În perioada de raportare nu au avut loc modificări în rândul acționarilor.

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

Prin semnarea prezentului raport persoanele responsabile ale B.C. „COMERȚBANK” S.A., menționate mai jos, confirmă că, din punctul lor de vedere, situațiile financiare semestriale sunt întocmite conform legislației în vigoare și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare ale B.C. „COMERȚBANK” S.A., precum și confirmă că, din punctul lor de vedere, raportul intermediar al conducerii prezintă corect evoluția și rezultatele activității B.C. „COMERȚBANK” 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.

d/o	Denumirea evenimentului	Data producerii evenimentului	Organul de conducere autorizat care a luat decizia corespunzătoare	Data adoptării deciziei corespunzătoare	Sursa unde s-a publicat decizia organului de conducere	Data publicării deciziei	Sursa în care s-a publicat comunicatul privind deciziile aprobate	Data publicării comunicatului
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Convocarea adunării generale ordinare anuale	20.04.2017	Consiliul	16.03.2017	Monitorul oficial al RM	19.03.2017	Monitorul oficial al RM	06.05.2017
2	Convocarea adunării generale extraordinare	01.08.2017	Accionarii	24.07.2017	X	X	Monitorul oficial al RM	11.08.2017

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

Nu au avut loc.

IX. Semnături:

Comitetul de conducere
Președinte
S. Cartășov.

Contabil - șef
V. Lebdă

Consiliu membru
C. Movilă

07 mai 2018.

