



COMERTBANK

RAPORTUL

anual 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 ianuarie -31 decembrie 2019

2. Denumirea completă a entității de interes public:

Banca Comercială „COMERTBANK”S.A.

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:

- 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 la organul 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 ultima zi a perioadei de raportare, lei:

147 000 000,0 MDL

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:

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.

9. Informația privind numărul acționarilor la ultima zi a perioadei de raportare:

2

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:

| Acționari ce dețin cel puțin 5% | | | | Beneficiarii efectivi | |
|--|-------------------|--------------------------------|----------------------------------|---|-------------------|
| Numele, prenumele/ Denumirea acționarilor | Țara de reședință | Cota acțiunilor deținute, % | Număr acțiunilor deținute, unit. | Numele, prenumele beneficiarilor efectivi | Țara de reședință |
| ACF Corporate Finance Consulting AG | AUT | 81,18 | 238 659 | Vitaly RAZDOBARIN | Federația Rusă |
| | | | | Miry BUDAGOV | Israel |
| Vitaly RAZDOBARIN | RU | 18,82 | 55 341 | Vitaly RAZDOBARIN | Federația Rusă |

11. Informația privind entitatea care asigură ținerea registrului acționarilor.

- denumirea completă: "Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare" S.A.,
- sediul: mun. Chișinău, bd. Gr. Vieru 1,
- nr. licenței: Legea nr. 234/2016,
- numele, prenumele și telefonul conducătorului: Alexandru SAVVA, 022 999 536
- data și numărul contractului: Legea nr. 234/2016.

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 anexează.

13. Lista persoanelor cu funcții de răspundere ale entității (membrii consiliului, membrii organului executiv, membrii comisiei de cenzori, alte persoane cu funcții de răspundere).

Nu este aplicabil raportului anual.

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.

Nu este aplicabil raportului anual.

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

Statutul Băncii Comerciale „COMERTBANK” S.A. înregistrat de Î.P. „Agenția Servicii Publice” pe 15 mai 2018.

Actul adițional la Statutul Băncii Comerciale „COMERTBANK” S.A. înregistrat de Î.P. „Agenția Servicii Publice” pe 06 septembrie 2019.

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.

MSI/ emitent Comerțbank
www.comertbank.md

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

www.comertbank.md compartimentul „Dezvăluirea informației”.

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.

„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. 14A/2019 din 14 mai 2019.

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

Raportul integral al auditorului asupra situațiilor financiare anuale este disponibil pe pagina web oficială www.comertbank.md. (https://comertbank.md/information_disclosure/activity.php#i) și a fost publică în ziarul Jloroc Ppccc din 24 aprilie 2020.

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.

Este accesibil pe pagina web oficială a emitentului www.comertbank.md
link: https://comertbank.md/information_disclosure/activity.php

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

Prin semnarea prezentului raport persoanele responsabile ale B.C. "COMERTBANK" 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. "COMERTBANK" S.A., precum și confirmă că, din punctul lor de vedere, raportul conducerii prezintă corect evoluția și rezultatele activității B.C. "COMERTBANK" S.A.

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 informării acționarilor (de specificat) | Informații relevante aferente respectivului eveniment |
|---------|--|-------------------------------|---|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Convocarea adunării generale a acționarilor sau, după caz, decizia organului competent privind refuzul de a convoca adunarea generală a acționarilor | 21.03.2019 | Consiliul 21.03.2019 | www.comertbank.md ; Monitorul Oficial al Republicii Moldova din 22.03.2019 | avize | nu sunt |
| 2 | Desfășurarea adunării generale a acționarilor și deciziile aprobate sau, după caz, informația privind adunarea generală a acționarilor care nu a avut loc din cauza lipsei de cvorum | 25.04.2019 | AGA 25.04.2019 | www.comertbank.md ; Monitorul Oficial al Republicii Moldova din 10.05.2018 | Avize/anunțare în ședință | nu sunt |
| 9 | Substituirea entității de audit/societății de registru a emitentului de valori mobiliare, precum și cauzele care au generat respectiva decizie | 26.04.2019 | Legea 234/2016 | « DCUVM » SA | X | X |
| 26 | Informații privind înregistrarea de către organul înregistrării de stat a modificărilor la statutul emitentului de valori mobiliare și/sau a statutului în redacție nouă | 06.09.2019 | AGA 25.04.2019 | www.comertbank.md | X | Modificări în Statut |

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

Nu au avut loc.

IX. Semnarea

Raportul va fi semnat de un membru al Consiliului, de către organul executiv și de către contabilul-șef al entității de interes public.

Membrul Consiliului [Signature] /C. Moviță/

Președintele Comitetului de conducere [Signature] /S. Căstăsov/

Contabilul-șef [Signature] /V. Lebdă/



Public

**COMERTBANK**

INFORMAȚIA
privind sucursale la situația din 31 decembrie 2019

| Denumirea subdiviziunii | Sediul | Data înregistrării de stat* |
|---|---|-----------------------------|
| 1. Sucursala nr. 1 a B.C. „COMERTBANK”S.A. | MD-2068, mun. Chișinău str. Kiev, 16/1 | 07.05.2010 |
| 2. Sucursala nr. 2 a B.C. „COMERTBANK”S.A. | MD-3100, mun. Bălți str. Ștefan cel Mare, 73 | 17.02.2012 |
| 3. Sucursala nr. 3 a B.C. „COMERTBANK”S.A. | MD -2012, mun. Chișinău str. Pușkin, 22 | 26.07.2012 |

| Numele, prenumele persoanei fizice (PF) / denumirea completă a persoanei juridice(PJ) | Criteriul de afiliere | Numele, prenumele persoanei fizice (PF) / denumirea completă a persoanei juridice(PJ) | Criteriul de afiliere |
|---|---|---|---|
| Skovorodko Petr | Membru al organului de conducere/ persoană afiliată ACF Corporate Finance Consulting AG | Peter HUHNDRORF | Persoană afiliată ACF Corporate Finance Consulting AG |
| Belobrov Angela | Membru al organului de conducere | Helmgard HUHNDRORF | Persoană afiliată ACF Corporate Finance Consulting AG |
| Cobzari Ludmila | Membru al organului de conducere | Ann-Christine HUHNDRORF | Persoană afiliată ACF Corporate Finance Consulting AG |
| Movilă Constantin | Membru al organului de conducere | Antonia HUHNDRORF | Persoană afiliată ACF Corporate Finance Consulting AG |
| Cartașov Serghei | Membru al organului de conducere | Yvonne HUHNDRORF | Persoană afiliată ACF Corporate Finance Consulting AG |
| Radu Alexandru | Membru al organului de conducere | Galina ZAYTSEVA | Persoană afiliată ACF Corporate Finance Consulting AG |
| Nikolșev Sergiu | Membru al organului de conducere | Natali ZAYTSEV | Persoană afiliată ACF Corporate Finance Consulting AG |
| Lebădă Valentina | Contabil – șef | Zinaida KRIHELI | Persoană afiliată ACF Corporate Finance Consulting AG |
| Elișaveta Zavtoni | Director de sucursală | Irena BUDAGOV | Persoană afiliată ACF Corporate Finance Consulting AG |
| Schiță Alexandru | Director de sucursală | Milana BUDAGOV | Persoană afiliată ACF Corporate Finance Consulting AG |
| Ștefan Cosovan | Director de sucursală | Larry BUDAGOV | Persoană afiliată ACF Corporate Finance Consulting AG |
| Razdobarin Vitaly | Aționari care, direct, indirect, în comun cu persoanele afiliate, deține sau controlează cel puțin 20% din capitalul social | Ophar Haim | Persoană afiliată ACF Corporate Finance Consulting AG |
| Budagov Miry | Aționar al ACF Corporate Finance Consulting AG | NICOLAEV Ion | Rudă de gr. I a dlui. S. Nicolae |
| ACF Corporate Finance Consulting AG | Aționari care, direct, indirect, în comun cu persoanele afiliate, deține sau controlează cel puțin 20% din capitalul social | NICOLAEV Ecaterina | Rudă de gr. I a dlui. S. Nicolae |
| KRASUN Narine | Soția persoanei dlui. P. Skovorodko | NICOLAEV Adrian | Rudă de gr. I a dlui. S. Nicolae |
| SKOVORODKO Polina | Rudă de gr. I a dlui. P. Skovorodko | NICOLAEV Arina | Rudă de gr. I a dlui. S. Nicolae |
| SKOVORODKO Alexandr | Rudă de gr. I a dlui. P. Skovorodko | NICOLAEV Andrei | Rudă de gr. II a dlui. S. Nicolae |
| SELCOVNICOVA Tatiana | Rudă de gr. II a dlui. P. Skovorodko | NICOLAEV Sabina | Soția dlui. S. Nicolae |
| AVETISEAN Svetlana | Afin de gr. I a dlui. P. Skovorodko | SIMAȘCO Vladimir | Afin de gr. I a dlui. S. Nicolae |
| GALAYANT Romella | Afin de gr. II a dlui. P. Skovorodko | SIMAȘCO Vasilisa | Afin de gr. I a dlui. S. Nicolae |
| GALAYANT Roman | Soțul afinului de gr. II a dlui. P. Skovorodko | SIMAȘCO Sergiu | Afin de gr. II a dlui. S. Nicolae |
| MOVILĂ Nina | Rudă de gr. I a dlui. C. Movilă | Natalia SIMAȘCO | Soția afinului de gr. II a dlui. S. Nicolae |
| MOVILĂ Anatolie | Rudă de gr. II a dlui. C. Movilă | Ion Cobzari | Rudă de gr. I a dnei. L. Cobzari |
| MOVILĂ Mihaela | Soția dlui. C. Movilă | Cobzari Mariana | Rudă de gr. I a dnei. L. Cobzari |
| MOVILĂ Cezar | Rudă de gr. I a dlui. C. Movilă | Cobzari Nicolae | Soțul dnei. L. Cobzari |
| MOVILĂ Ioana | Rudă de gr. I a dlui. C. Movilă | Ion Cobzari | Afin de gr. I a dnei. L. Cobzari |
| LEONTEAN Inga | Afin de gr. II a dlui. C. Movilă | Ștefan COBZARI | Afin de gr. II a dnei. L. Cobzari |
| LEONTEAN Serghei | Soțul afinei de gr. II a dlui. C. Movilă | Vasile COBZARI | Afin de gr. II a dnei. L. Cobzari |
| LUPU Svetlana | Afin de gr. I a dlui. C. Movilă | Ana COBZARI | Soția finului de gr. II a dnei. L. Cobzari |
| LUPU Eugeniu | Afin de gr. I a dlui. C. Movilă | Gheorghii Ureche | Rudă de gr. I a dnei. A. Belobrov |
| MUCINIC Ruslana | Rudă de gr. I a dlui. S. Cartașov | Parascovia URECHE | Rudă de gr. I a dnei. A. Belobrov |
| CARTAȘOV Alexander | Rudă de gr. I a dlui. S. Cartașov | Andrei Belobrov | Soțul dnei. A. Belobrov |
| CARTAȘOV Nichita | Rudă de gr. I a dlui. S. Cartașov | Andreea Belobrov | Rudă de gr. I a dnei. A. Belobrov |
| CARTAȘOV Olga | Rudă de gr. I a dlui. S. Cartașov | Victor Belobrov | Rudă de gr. I a dnei. A. Belobrov |
| CARTAȘOVA Iulia | Rudă de gr. II a dlui. S. Cartașov | Vitalii Ureche | Rudă de gr. II a dnei. A. Belobrov |
| CARTAȘOV Danil | Rudă de gr. II a dlui. S. Cartașov | Tudor Ureche | Rudă de gr. II a dnei. A. Belobrov |
| CARTAȘOV Irina | Afină de gr. I a dlui. S. Cartașov | Victor Belobrov | Afin de gr. I a dnei. A. Belobrov |
| Benjamin Frederick Knigge | Afin de gr. I a dlui. S. Cartașov | Vera Belobrov | Afin de gr. I a dnei. A. Belobrov |
| RADU Tatiana | Soția dlui. A. Radu | Olga Sizov | Afin de gr. II a dnei. A. Belobrov |
| RADU Radion | Rudă de gr. I a dlui. A. Radu | Alexandru Belobrov | Afin de gr. II a dnei. A. Belobrov |
| RADU Alexandra | Rudă de gr. I a dlui. A. Radu | Ecaterina Ureche | Soția afinului de gr. II a dnei. A. Belobrov |
| RADU Ion | Rudă de gr. II a dlui. A. Radu | Vladimir Sizov | Soțul afinului de gr. II a dnei. A. Belobrov |
| RADU Olga | Afin de gr. II a dlui. A. Radu | Ecaterina Belobrov | Soția afinului de gr. II a dnei. A. Belobrov |
| GRADINARU | Afin de gr. I a dlui. A. Radu | Cosovan Virgilia | Soția dlui. Șt. Cosovan |
| Nicoșai AFTENTIEV | Afin de gr. I a dlui. A. Radu | Cosovan Sofia | Rudă de gr. I a dlui. Șt. Cosovan |
| Maria MOISEVA | Afin de gr. II a dlui. A. Radu | Cosovan Gheorghe | Rudă de gr. I a dlui. Șt. Cosovan |
| Ghenadii AFTENTIEV | Afin de gr. I a dlui. A. Radu | Cosovan Elisaveta | Rudă de gr. I a dlui. Șt. Cosovan |
| Oxana BELOUS | Afin de gr. II a dlui. A. Radu | Cosovan Alexandru | Rudă de gr. II a dlui. Șt. Cosovan |
| Belous Serghei | Soțului afinei | Cosovan Valeria | Afin de gr. II a dlui. Șt. Cosovan |
| Barbaros Eugenia | Afin de gr. I a dlui. A. Radu | Gogu Șimon | Afin de gr. I a dlui. Șt. Cosovan |
| LEBĂDĂ Nicolae | Soțul dnei. V. Lebădă | Gogu Vera | Afin de gr. I a dlui. Șt. Cosovan |
| LEBĂDĂ Iurie | Rudă de gr. I a dnei. V. Lebădă | Gogu Sergiu | Afin de gr. II a dlui. Șt. Cosovan |
| LEBĂDĂ Dumitru | Rudă de gr. I a dnei. V. Lebădă | Gogu Maria | Afin de gr. II a dlui. Șt. Cosovan |
| LEBĂDĂ Liliana | Afin de gr. I a dnei. V. Lebădă | Uliyanov Vitaly | Rudă de gr. II a dlui. V. Razdobarin |
| LEBĂDĂ Timur | Rudă de gr. II a dnei. V. Lebădă | Zavtonii Elena | Rudă de gr. I a dnei. E. Zavtoni |
| LEBĂDĂ Vladimir | Rudă de gr. II a dnei. V. Lebădă | Zavtonii Tudor | Rudă de gr. II a dnei. E. Zavtoni |
| LEBĂDĂ Rodica | Afin de gr. I a dnei. V. Lebădă | Zavtoni Leonid | Rudă de gr. II a dnei. E. Zavtoni |
| LEBĂDĂ Mihai | Afin de gr. II a dnei. V. Lebădă | Slobozeanu-Zavtoni Natalia | Afin de gr. II a dnei. E. Zavtoni |
| SCHIȚA Carolina | Soția dlui. A. Schiță | „Luxmedia-Q” S.R.L. | Persoana juridică aflată sub controlul persoanelor afiliate dlui. A. Radu |
| SCHIȚA Ecaterina | Rudă de gr. I a dlui. A. Schiță | „Litigold” S.R.L. | Persoana juridică aflată sub controlul persoanelor afiliate dnei. V. Lebădă |
| SCHIȚA Anastasia | Rudă de gr. I a dlui. A. Schiță | AO "AKB "Алеф-Банк" | Persoana juridică aflată sub controlul persoanelor afiliate dlui. V. Razdobarin |
| SCHIȚA Ludmila | Rudă de gr. I a dlui. A. Schiță | "Cioara" S.R.L. | Persoana juridică aflată sub controlul persoanelor afiliate dlui. S. Nicolae |
| SCHIȚA Gheorghe | Rudă de gr. I a dlui. A. Schiță | "Agronclisov" S.R.L. | Persoana juridică aflată sub controlul persoanelor afiliate dlui. S. Nicolae |
| SCHIȚA Sergiu | Rudă de gr. II a dlui. A. Schiță | "Geolegal" S.R.L. | Persoana juridică afiliată dnei. A. Belobrov |
| VORONIUC Vitalie | Afin de gr. II a dlui. A. Schiță | "Mihandi Prin" S.R.L. | Persoana juridică afiliată dnei. A. Belobrov |
| VORONIUC Silvia | Afin de gr. II a dlui. A. Schiță | SRL „Licom” | Persoana juridică aflată sub controlul persoanei afiliate dlui. Șt. Cosovan |
| Voroniuc Serjiv | Afin de gr. II a dlui. A. Schiță | Compania Națională de Asigurări în Medicină | Persoana juridică afiliată dnei. A. Belobrov |
| ULIYANOVA Natalia | Rudă de gr. I a dlui. V. Razdobarin | Rusnac Olesca | Soția afinului de gr. II a dlui. A. Schiță |