



**Raportul anual al entității de interes public BC „Moldindconbank” S.A.**  
 (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 cu privire la dezvăluirea informației de către emitenții de valori mobiliare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.7/1 din 18.02.2019)

### **I. Date generale privind entitatea de interes public.**

**1. Perioada de raportare:** 01.01.2018 - 31.12.2018.

**2. Denumirea completă a entității de interes public:** Banca Comercială „Moldindconbank” S.A.

**3. Entitatea de interes public reprezintă:**

o bancă;

un emitent, ale cărui valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată.

**4. Sediul, numărul de telefon/fax, pagina web oficială, e-mail:**

MD-2012, Republica Moldova, mun. Chișinău, str. Armenească, 38, tel.: (+373) 22 576 835, tel.: (+373) 22 576 718, pagina web oficială: <https://www.micb.md/>, e-mail: [actionari@micb.md](mailto:actionari@micb.md).

**5. Numărul și data înregistrării la organul înregistrării de stat:**

- Numărul de înregistrare (IDNO): 1002600028096;

- Data înregistrării: 20.06.2001.

**6. Activitatea principală (conform CAEM):** K 64.19.

**7. Capitalul social al entității de interes public la ultima zi a perioadei de raportare:** 496.779.400 lei.

**8. Numărul total de valori mobiliare emise de emitent, tipul și clasa valorilor mobiliare, principalele caracteristici:**

Capitalul social al BC „Moldindconbank” S.A. este constituit din 4.967.794 acțiuni ordinare nominative de clasa I cu valoarea nominală de 100 lei per acțiune, codul ISIN - MD14MICB1008. Fiecare acțiune aflată în circulație oferă dreptul la un vot la Adunarea generală a acționarilor, dreptul de a primi o cotă-parte din dividende și o parte din bunurile Băncii în cazul lichidării acesteia, precum și alte drepturi prevăzute de legislație și de Statutul Băncii Comerciale „Moldindconbank” S.A.

**9. Informația privind numărul acționarilor la ultima zi a perioadei de raportare:** 897 acționari.

**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:**

Nr. d/o	Numele, prenumele/ denumirea acționarului	Numărul acțiunilor deținute	Deținerea, %	Numele, prenumele beneficiarilor efectivi
1	S.C. „MVI” S.R.L.	179 130	3.61	Mîrzac Valerian, Mîrzac Maria
2	Mîrzac Valerian	452 797	9.11	Mîrzac Valerian

**11. Informația privind entitatea care asigură ținerea registrului acționarilor:**

Denumirea completă	Sediul	Numărul de telefon	Numărul licenței	Numele, prenumele conducătorului	Data și numărul contractului
„Registru-Garant” S.A.	MD-2012, Republica Moldova, Chișinău, str. M. Varlaam, 65	069887600	-----*	Maria Varsan	-----*

\*Prin Hotărârea CNPF nr.53/1 din 03.12.2018 autorizația de societate de registru eliberată „Registru-Garant” S.A., a fost retrasă. Ținerea Registrului deținătorilor de valori mobiliare emise de BC „Moldindconbank” S.A. urmează a fi transmisă către altă entitate.

**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:**

Nr. d/o	Numele, prenumele persoanei fizice (PF) / denumirea persoanei juridice (PJ)	Criteriul de afiliere
<b>I. Persoanele cu funcții de răspundere ale emitentului</b>		
<b>a) Membrii Consiliului BC „Moldindconbank” S.A.</b>		
1	Steponkus Giedrius	Administrator temporar cu competențele Președintelui Consiliului
2	Cincilei Aureliu	Administrator temporar cu competențele membrului Consiliului
3	Gheorghiu Anna	Administrator temporar cu competențele membrului Consiliului
4	Punga Elena	Administrator temporar cu competențele membrului Consiliului
5	Sorin Andrei	Administrator temporar cu competențele membrului Consiliului

Nr. d/o	Numele, prenumele persoanei fizice (PF) / denumirea persoanei juridice (PJ)	Criteriul de afiliere
<b>b) Membrii organului executiv al BC „Moldindconbank” S.A. (Comitetului de conducere)</b>		
1	Cincilei Aureliu	Administrator temporar cu competențele președintelui Comitetului de conducere al Băncii
2	Cibotaru Victor	Prim-vicepreședinte al Comitetului de conducere al Băncii
3	Magdaliuc Svetlana	Administrator temporar cu competențele vicepreședintelui Comitetului de conducere al Băncii
4	Ursu Iurie	Administrator temporar cu competențele vicepreședintelui Comitetului de conducere al Băncii
<b>d) Alte persoane cu funcții de răspundere a BC „Moldindconbank” S.A., inclusiv conducătorul sucursalei, contabilul-șef, etc.</b>		
1	Achilina Vera	Director adjunct al Sucursalei din or.Briceni
2	Albulesa Elena	Contabil-șef adjunct al Băncii
3	Anegroaie Mihai	Director al Sucursalei "Stabil"
4	Arhip Ion	Director al Sucursalei "Centru"
5	Babinețchi Anatoli	Director al Sucursalei din or.Rîșcani
6	Banari Tatiana	Director adjunct al Sucursalei din or.Căușeni
7	Beșliu Iurie	Director al Sucursalei din mun.Bălți
8	Bivol Artur	Director al Sucursalei "Premium"
9	Bodean Ion	Director adjunct al Sucursalei "Stabil"
10	Bodnari Roman	Director adjunct al Sucursalei din or.Sîngerei
11	Bostan Valentina	Director adjunct al Sucursalei din mun.Cahul
12	Botezatu Veaceslav	Director al Sucursalei din or.Dondușeni
13	Ciorbă Ruslan	Director adjunct al Sucursalei "Kiev"
14	Brînzilă Octavian	Director al Sucursalei "Vasile Alecsandri"
15	Brumă Octavian	Director al Sucursalei din or.Șoldănești
16	Ciuvalschi Sergiu	Director al Sucursalei "Telecentru"
17	Bulat Andrian	Director al Sucursalei din or.Florești
18	Bunescu Sergiu	Director al Sucursalei din mun.Cahul
19	Eni Evgheni	Director adjunct al Sucursalei "Centru"
20	Busuioc Veaceslav	Director al Sucursalei din or.Ialoveni
21	Călugăreanu Parascovia	Director al Sucursalei din or.Cantemir
22	Caraman Ludmila	Director adjunct al Sucursalei din mun.Orhei
23	Cebanu Denis	Director al Sucursalei din mun.Edineț
24	Ciupac Raisa	Director adjunct al Sucursalei "Dacia"
25	Coșciuc Eugenia	Director al Sucursalei "Ceucari"
26	Crucian Nadejda	Director adjunct al Sucursalei din mun.Edineț
27	Cotruță Alexandru	Director al Sucursalei "Testemițanu"
28	Cșeminschi Mihail	Director adjunct al Sucursalei "Onest"
29	Oprea Adrian	Director al Sucursalei din mun.Hîncești
30	Covalschi Andrei	Director al Sucursalei "Flacăra"
31	Cozaru Tudor	Director adjunct al Sucursalei din mun.Bălți
32	Dima Ion	Director adjunct al Sucursalei din mun.Cahul
33	Dimitroglu Valeri	Director al Sucursalei din mun.Comrat
34	Durnea Ruslan	Director al Sucursalei din or.Drochia
35	Fandofan Alexandr	Director adjunct al Sucursalei din or.Dondușeni
36	Florica Alexandru	Director al Sucursalei "Alec Russo"
37	Fuior Grigore	Director al Sucursalei "Mircea cel Bătrîn"
38	Gargaun Dan	Director al Sucursalei "Durlești"
39	Ghinjul Violeta	Director adjunct al Sucursalei "Negruzzi"
40	Gîncu Oleg	Director al Sucursalei din or.Anenii Noi
41	Gonciariuc Elena	Director al Sucursalei din or.Briceni
42	Gorgan Ina	Director al Sucursalei din or.Leova
43	Balica Lilian	Director al Sucursalei din or.Leova
44	Fusu Tudor	Director al Sucursalei din or.Fălești
45	Grigoriev Pavel	Director adjunct al Sucursalei din or.Căușeni
46	Grițco Olga	Director adjunct al Sucursalei din or.Rezina
47	Gubarev Vladimir	Director al Sucursalei din or.Ocnița
48	Habașescu Radu	Director al Sucursalei "Alba Iulia"
49	Hilotii Denis	Director al Sucursalei "Decebal"
50	Lisnic Larisa	Director adjunct al Sucursalei din mun.Ungheni

Nr. d/o	Numele, prenumele persoanei fizice (PF) / denumirea persoanei juridice (PJ)	Criteriul de afiliere
51	Macovei Tatiana	Contabil-șef adjunct al Băncii
52	Matasari Vitalie	Director al Sucursalei "Zorile"
53	Matei Andrei	Director al Sucursalei "Poșta Veche"
54	Mantaluța Vladislav	Director al Sucursalei din or.Cimișlia
55	Marian Andrei	Director adjunct al Sucursalei "Invest"
56	Melentiev Vitalie	Director adjunct al Sucursalei "Remiz"
57	Mihalachi Dumitru	Director al Sucursalei din mun.Orhei
58	Motarschi Galina	Director adjunct al Sucursalei din or.Florești
59	Muștic Claudia	Director al Sucursalei din or.Rezina
60	Namolovan Vadim	Director al Sucursalei "Ciocana"
61	Nicoara Veaceslav	Director al Sucursalei "Calea Ieșilor"
62	Patrașcu Mariana	Director adjunct al Sucursalei "Ciocana"
63	Plămădeală Andrian	Director adjunct al Sucursalei "Zorile"
64	Platon Nicolae	Director al Sucursalei din or.Căușeni
65	Platon Anatolie	Director adjunct al Sucursalei "Burebista"
66	Plugaru Dorin	Director al Sucursalei "Negruzzi"
67	Postolachi Anastasia	Director adjunct al Sucursalei "Centru"
68	Postu Igor	Director al Sucursalei din mun.Strășeni
69	Prisăcaru Maria	Director al Sucursalei "Remiz"
70	Pulucciu Rimma	Director al Sucursalei din or.Vulcănești
71	Rebeja Victor	Director adjunct al Sucursalei "Stabil"
72	Rîmbu Gheorghe	Director al Sucursalei "Moscova"
73	Rîșneac Tatiana	Director adjunct al Sucursalei din or.Florești
74	Robu Vasile	Director al Sucursalei din or.Nisporeni
75	Rusu Maria	Director al Sucursalei din mun.Ungheeni
76	Rusu Vasile	Director al Sucursalei "Kiev"
77	Sârghi Mihail	Director adjunct al Sucursalei "Telecomtrans"
78	Șerepitca Serghei	Director adjunct al Sucursalei din or.Ialoveni
79	Sidorco Vladimir	Director al Sucursalei "Burebista"
80	Sîrghi Eugeniu	Director al Sucursalei "Renaștere"
81	Siumbeli Dumitru	Director al Sucursalei din or.Taraclia
82	Staraia Alla	Director al Sucursalei din or.Sîngerei
83	Stîncă Veaceslav	Director al Sucursalei din or.Glodeni
84	Strelciuc Elena	Director al Sucursalei din mun.Comrat
85	Tacu Evghenii	Director al Sucursalei din or.Criuleni
86	Tarlev Liviu	Director al Sucursalei din mun.Soroca
87	Tabîrță Trofim	Director al Sucursalei "Tudor Vladimirescu"
88	Teleşco Sergiu	Director al Sucursalei "Telecomtrans"
89	Tofan Victoria	Contabil-șef adjunct al Băncii
90	Toma Adrian	Director adjunct al Sucursalei "Ștefan cel Mare"
91	Țurcan Nina	Director al Sucursalei "Invest"
92	Ursu Anton	Director al Sucursalei "Onest"
93	Vîrlan Petru	Director al Sucursalei "Dacia"
94	Vîrlan Alexandru	Director al Sucursalei "Toamna de Aur"
95	Vîzdoagă Marin	Director al Sucursalei din or.Telenești
96	Veverița Zina	Director adjunct al Sucursalei "Premium"

**II. Persoanele care acționează în mod concertat cu emitentul, altele decât cele indicate în Secțiunea I din prezenta tabelă**

**I. 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.

1	S.C. „MVI” S.R.L.	Acționar al Băncii, deține individual 3.61% din capitalul social al Băncii, iar împreună cu Mîrzac Valerian, cu care acționează concertat deține 12.72% din capitalul social al Băncii
2	Mîrzac Valerian	Acționar al Băncii, deține individual 9.11% din capitalul social al Băncii, iar împreună cu S.C. „MVI” S.R.L. cu care acționează concertat, deține 12.72% din capitalul social al Băncii
3	Nedoseichin Iuri	Acționar al Băncii, deține individual 3.22% din capitalul social al Băncii, iar împreună cu grupul de persoane cu care acționează concertat: Bauchina Irina și Nedoseichina Valeria deține 4.94% din capitalul social al Băncii

Nr. d/o	Numele, prenumele persoanei fizice (PF) / denumirea persoanei juridice (PJ)	Criteriul de afiliere
4	Bauchina Irina	Acționar al Băncii, deține individual 1.13% din capitalul social al Băncii, iar împreună cu grupul de persoane cu care acționează concertat: Nedoseichin Iuri și Nedoseichina Valeria deține 4.94% din capitalul social al Băncii
5	Nedoseichina Valeria	Acționar al Băncii, deține individual 0.59% din capitalul social al Băncii, iar împreună cu grupul de persoane cu care acționează concertat: Nedoseichin Iuri și Bauchina Irina, 4.94% din capitalul social al Băncii
6	Negru Silvia	Acționar al Băncii, deține individual 0.29% din capitalul social al Băncii, iar împreună cu grupul de persoane cu care acționează concertat controlează 3.49% din capitalul social al Băncii
7	Boțorovschi Anatolie	Acționar al Băncii, deține individual 0.77% din capitalul social al Băncii, iar împreună cu grupul de persoane cu care acționează concertat controlează 3.49% din capitalul social al Băncii
8	Boțorovschi Liliana	Acționar al Băncii, deține individual 0.38% din capitalul social al Băncii, iar împreună cu grupul de persoane cu care acționează concertat controlează 3.49% din capitalul social al Băncii
9	„Anarbo” I.I.	Acționar al Băncii, deține individual 0.70% din capitalul social al Băncii, iar împreună cu grupul de persoane cu care acționează concertat controlează 3.49% din capitalul social al Băncii
10	F.P.C. „MUNCESTI” S.R.L.	Acționar al Băncii, deține individual 0.97% din capitalul social al Băncii, iar împreună cu grupul de persoane cu care acționează concertat controlează 3.49% din capitalul social al Băncii
11	Tostogan Roman	Acționar al Băncii, deține individual 0.38% din capitalul social al Băncii, iar împreună cu grupul de persoane cu care acționează concertat controlează 3.49% din capitalul social al Băncii
<b>2. Persoane care se află sub controlul emitentului sau sub controlul societății-mamă</b>		
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		
1	I.M. „CRISTAL FLOR FENIX” S.R.L.	Persoană afiliată Băncii deoarece BC „Moldindconbank” S.A. deține cota în marime de 28% din capital
<b>3. Persoanele care acționează în mod concertat cu persoanele fizice afiliate emitentului, indicate în Secțiunea I și Secțiunea II, pct.1 din prezenta tabelă</b>		
a) Persoanele afiliate persoanei fizice în virtutea relațiilor de rudenie (soții, rudele și afini de gradul întâi și doi ale persoanei fizice afiliate emitentului, soții rudelor și afiniilor 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)		
<i>Soții persoanelor cu funcții de răspundere a emitentului și a persoanelor care exercită controlul asupra emitentului:</i>		
Steponke Iona, Punga Valeriu, Gheorghiu Valeriu, Magdaliuc Serghei, Glavan Ruxanda, Andrei Cristina, Achilina Anatolie, Anegroaie Daniela, Arhip Cristina, Bivol Marta, Bodnari Nina, Bostan Ion, Busuioc Lilia, Brinzila Corina, Bruma Ina, Bunescu Stela, Cotruta Cristiana, Ciupac Gheorghe, Covalschi Natalia, Tartacovscaia Aliona, Gargaun Renata, Ghinjiul Dumitru, Gincu Valeria, Gonciariuc Serghei, Gorgan Liviu, Gritco Ruslan, Gubareva Cristina, Lisnic Victor, Matasari Maria, Melentiev Olesia, Mihalachi Elena, Namolovan Nadejda, Plamadalea Dana, Plugaru Daniela, Postolachi Nicolae, Postu Tatiana, Prisacaru Ion, Rusu Nicolai, Rusu Valentina, Sidorco Mariana, Siumbeli Tatiana, Starii Igor, Tarlev Ludmila, Telesco Angela, Turcan Leonid, Gladcova-Ursu Natalia, Virlan Cristina, Mustuc Veaceslav, Toma Renata, Botezatu Ana, Vizdoaga Dorina, Radcova Iulia, Cebanu Victoria, Durnea Ludmila, Sarghi Aliona, Hilotii Diana, Babinețcaia Irina, Banari Ruslan, Conoval Natalia, Caraman Igor, Podoleanu Veronica, Habasescu Mihaela, Pulucciu Igor, Bulat Daniela, Florica Maria, Ciorba Svetlana, Platon Mariana, Calugareanu Stefan, Robu Liliana, Fuior Elena, Matei Diana, Platon Galina, Oprea Silvia, Tabirta Angela, Eni Carolina, Boian Diana, Balica Daniela, Risneac Oleg, Crucian Denis, Cibotaru Angela, Ursu Viorica, Rebeja Eugenia, Marian Elena, Macovei Mihai, Albulusa Dumitru, Mîrzac Maria, Negru Valeriu, Boțorovschi Alexandra, Boțorovschi Liliana, Tostogan Roman, Nedoseichin Iuri, Bauchina Irina		
<i>Rude de gradul I ale persoanelor cu funcții de răspundere a emitentului și a persoanelor care exercită controlul asupra emitentului:</i>		
Steponkute Adele, Steponkute Urte, Steponkus Vincentas, Doroshevici Vladimir, Punga Corina, Gheorghiu Cristina, Miasnicova Ecaterina, Cincilei Daniel, Cincilei Selina, Cincilei Alice, Andrei Gabriela, Andrei Mariea, Achilina Mihail, Anegroaie Zinaida, Anegroaie Mihai, Anegroaie Alexandra, Arhip Valeriu, Arhip Ludmila, Arhip Vlad, Arhip David, Bivol Timofei, Bivol Brianna, Bivol Milen, Bodnari Piotr, Bodnari Tamara, Bodnari Eva, Tornea Ivan, Tornea Verginia, Bostan Andrei, Busuioc David, Busuioc Ion, Busuioc Sophia, Busuioc Tatiana, Malai Nina, Brinzila Nicolai, Brinzila Catalin, Brinzila Evelina, Bruma Ludmila, Bruma Damian, Bunescu Dan, Bunescu Vasile, Bunescu Maria, Cotruta Damian, Cotruta Boris, Cotruta Nadejda, Ciupac Cristina, Ciupac Corneliu, Cosciuc Alexandru, Cosciuc Anatol, Balan Vasile, Balan Elena, Covalschi Andrei, Covalscaia Elena, Covalschi Nicolina, Covalschi Kiril, Cozaru Nicolae, Cozaru Tamara, Dima Ecaterina, Dima Valeriu, Fandofan Aurelia, Gargaun Dariu, Gargaun Irina, Ghinjiul Alexandru, Gincu Vasiliu, Gincu Marina, Gincu Antonia, Gonciariuc Ghenadiu, Gonciariuc Dmitrii, Lupu Valentin, Lupu Zinaida, Gorgan Stefan, Gorgan Luca, Gritco Vladislav, Iuros Valentin, Iuros Ludmila, Gritco Daniil, Gubarev Maria, Gubareva Elizaveta, Gubarev Ivan, Gubarev Ilia, Gantea Angela, Lisnic Catalin, Lisnic Catalina,		

Nr. d/o	Numele, prenumele persoanei fizice (PF) / denumirea persoanei juridice (PJ)	Criteriul de afiliere
	Dulea Dumitru, Dulea Marfa, Matasari Sofia, Matasari Marian, Matasari Victor, Melentiev Petru, Turcan Alla, Melentiev Carolina, Mihalachi Ion, Mihalachi Natalia, Mihalachi Ion, Mihalachi Ilie, Motarschi Denis, Namolovan Elizaveta, Namolovan Vladimir, Namolovan Sofia, Plamadeala Vasile, Plamadeala Ecaterina, Plamadeala Andreea, Plamadeala Ovidiu, Brasovean Nadejda, Plugaru Dan, Plugaru Dragos-Doru, Plugaru Andrei, Postolachi Petru, Postolachi Elizaveta, Postolachi Mihai, Postolachi Evelina, Postu Grigore, Postu Eugenia, Postu Andreea, Postu Beatrice, Prisacaru Viorel, Prisacaru Stanislav, Rusu Mihail, Rusu Andrei, Gorincioi Eugenia, Rusu Ion, Rusu Valentina, Rusu Milana, Rusu Michelle, Sidorco Nadejda, Sidorco Alina, Sidorco Leonid, Sirghi Liuba, Siumbeli Valentina, Siumbeli Liubovi, Siumbeli Timur, Stinca Elena, Starii Andrei, Staraiia Daria, Tolcaciova Nina, Tarleva Ecaterina, Tarlev Calin, Telesco Ana, Telesco Sergiu, Telesco Cristian, Turcan Eugeniu, Turcan Sergiu, Ursu Vasiliu, Ursu Raisa, Ursu Egor, Ursu Artem, Virlan Tatiana, Virlan Robert, Virlan Victor, Gojinetchi Ivan, Mustuc Mihai, Mustuc Georgeta, Toma Andrei, Toma Victoria, Toma Amelie, Botezatu Anatolie, Botezatu Veronica, Botezatu Gloria, Botezatu Patricia, Fusu Liudmila, Galben Elena, Vizdoaga Gheorghe, Vizdoaga Matei, Dimitroglu Nicolai, Dimitroglu Parascovia, Dimitroglu Daniil, Dimitroglu Daria, Cebanu Victor, Cebanu Svetlana, Cebanu Dumitru, Cebanu Dumitrita, Durnea Rita, Durnea Bogdan, Durnea Nicoleta, Sirghi Daria, Sarghi Mihaela, Sarghi Ion, Hilotii Iurii, Hilotii Daria, Hilotii Bogdan, Babinetcaia Nina, Babinetchi Vasiliu, Babinetcaia Valeria, Babinetchi Ilia, Babinetchi Dmitrii, Rosca Ivan, Rosca Zinaida, Banari Cristian, Banari Razvan, Conoval Vladislav, Conoval Fiodor, Conoval Natalia, Railean Ecaterina, Nicoara Nicolae, Nicoara Vera, Nicoara Alexandru, Nicoara Emma, Habasescu Oleg, Habasescu Silvia, Pantelev Fiodor, Pulucciu Maria, Pulucciu Andrei, Bulat Anatolie, Bulat Silvia, Florica Victor, Florica Natalia, Florica Adelina, Florica Sofia, Ciorba Petru, Ciorba Eugenia, Ciorba Cristian, Platon Larisa, Platon Petru, Platon Sofia, Bodean Tatiana, Bodean Ion, Bezdăga Ilie, Calugareanu Stela, Calugareanu Mihaela, Calugareanu Nicolae, Robu Robert, Robu Richard, Robu Svetlana, Robu Ion, Fuior Oleg, Fuior Silvia, Fuior Nicole, Fuior Mark, Rimbu Ion, Rimbu Tatiana, Grigoriev Lidia, Grigoriev Vladimir, Matei Serafim, Matei Vera, Matei Catalin, Matei Cristian, Platon Elena, Platon Veaceslav, Oprea Nicolae, Oprea Nina, Oprea Ianis, Tabirta Constantin, Tabirta Angela, Tabirta Francesca, Tabirta Dominic, Eni Nicolae, Eni Nina, Ciuvalschi Sofia, Ciuvalschi Valentin, Ciuvalschi Viviana, Balica simina, Balica Daniel-Ion, Serepitca Alexei, Serepitca Tatiana, Strelciuc Ecaterina, Strelciuc Alexandr, Popovschi Ecaterina, Risneac Iulian, Risneac Iilina, Rusanovschi Maria, Crucian Vladislav, Cseminschi Iurie, Cseminschi Maria, Mantaluta Iurie, Mantaluta Ludmila, Virlan Victor, Virlan Tatiana, Cibotaru Aurelia, Cibotaru Arhip, Gratz Olga, Cibotaru Alexandru, Ursu Nadejda, Ursu Benjamin, Ursu Flavian, Tacu Mihail, Tacu Nina, Rebeja Valentina, Rebeja Cristian, Rebeja Alexandru, Patrașcu Eugenia, Veverița Maria, Veverița Igor, Marian Ion, Marian Sofia, Marian Ionuț, Marian Dragoș, Tofan Larisa, Tofan Sofia, Domentii Doina, Macovei Diana, Railean Lidia, Gheorghilas Tatiana, Lozan Olga, Mîrzac Lucia, Strajescu Ivana, Clara Fedotova, Bauchin Lidia, Arsenie, Bauchin Iurii, Negru Ana, Negru Nina, Molcean Tatiana, Tostogan Pavel, Ulasiuc Nina, Nedoseichin Iuri, Bauchina Irina, Nedoseichina Valeria	
	<i>Rude de gradul II ale persoanelor cu funcții de răspundere a emitentului și a persoanelor care exercită controlul asupra emitentului:</i>	
	Steponkus Jonas, Baltrusaitiene Danguole, Steponkute Nijole, Doroschevici Nicolae, Carp Larisa, Nagornii Antonina, Doroschevici Iustina, Girleanu Maria, Maletchi Natalia, Measnicov Alexandr, Kakucs Olga, Cincilei Cornelia, Chitic Ludmira, Banari Vasiliu, Banari Vladimir, Achilina Anastasia, Boiarmitchi Mihaela, Anegroaie Ana-Maria, Spac Cristina, Arhip Ion, Besliu Igor, Bivol Jozeta, Bivol Garri, Bodnari Pavel, Calosina Maria, Tornea Stefan, Tornea Dmitrii, Busuioc Vasile, Brinzila Sergiu, Bruma Nicolae, Velea Olga, Cotruta Mihai, Chirilov Iurii, Chirilov Valentin, Parmentier Marius, Esanu Liuba, Balan Mihail, Cosciuc Andrei, Costas Ecaterina, Dima Artur, Fandofan Boris, Fandofan Victor, Gargaun Vitalie, Jucenco Tatiana, Negara Irina, Gincu Dorin, Ceban Axenia, Sepelenco Lidia, Brinza Simion, Gonciariuc Alexandru, Gonciariuc Tatiana, Gonciariuc Alexandra, Gonciariuc Chiril, Gonciariuc Polina, Lupu Marian, Gurzun Nadejda, Iuros Alexandru, Gorbatovschi Tatiana, Rudnev Alexei, Ionel Angela, Gantea Călin, Catlabuga Alina, Binzari Angela, Turcan Nadejda, Mihalachi Sergiu, Margina Vasile, Namolovan Ilie, Matasaru Carolina, Caus Leonid, Caus Victor, Caus Gheorghe, Caus Nicolai, Postu Ion, Postu Andrei, Ciobotar Valerii, Corjos Elena, Prisacaru Otilia, Prisacaru Damilola, Prisacaru Teodor, Prisacaru Anisia, Gorincioi Radion, Nica Raisa, Rusu Matei, Rusu Gheorghe, Rusu Vitalie, Sidorco Angela, Onofras Viorica, Sirghi Veaceslav, Sirghi Zinaida, Usataia Svetlana, Tanasoglo Ana, Stinca Vasiliu, Lupan Gheorghe, Lupan Maria, Borodacioc Evghenii, Tarlev Octavian, Jereb Natalia, Bobina Rodica, Ciobanu Efimia, Torgai Zinovia, Torgai Gheorghe, Becciev Parascovia, Torgai Vera, Torgai Pavel, Torgai Mihail, Cebotaru Eugenia, Turcan Bianca, Turcan Darius, Turcan Cristian, Turcan Nathan, Vovcioc Tatiana, Virlan Alexandru, Toma Vlada, Buga Stepanida, Botezatu Roman, Botezatu Evghenia, Fusu Marcel, Fusu Nicolae, Fusu Doina, Vizdoaga Nicolai, Dimitroglu Iuri, Dimitroglu Varvara, Durnea Alexandru, Sirghi Nicolai, Donica Ana, Hilotii Oleg, Bordei Nicolae, Babinetchi Nicola, Șaban Olga, Rosca Andrei, Ceban Elena, Conoval Alexandr, Doros Galina, Andreev Tatiana, Balan Boris, Railean Matei, Nicoara Ghenadie, Habasescu Dorel, Habasescu Titu, Topala Alexandra, Pantelev Eduard, Bulat Ion, Florica Iulia, Vacaruc Galina, Ciorba Ion, Platon Iurie, Platon Alexandru, Platon Nicolae, Bodean Alexandru, Bezdăga Vasile, Bezdăga Petru, Balan Sofia, Robu Dumitru, Robu Ana, Jelezova Zinaida, Chisilev Natalia, Fuior Roman, Fuior Daria, Eremei Grigore, Eremei Anastasia, Rimbu Vadim, Rimbu Nadejda, Grigoriev Andrei, Popa Sofia, Matei Alexei, Platon Egor, Platon Arteom, Platon Alisa, Platon Avrora, Platon Grigore, Platon Mihail, Oprea Gheorghe, Oprea Emil, Tabirta Sorin, Eni Alexandru, Ciuvalschi Andrei, Nicolae Aliona, Brancovici Andrei, Brancovici Maria, Serepitca Vadim, Strelciuc Alexandr, Popovschi Ghenadie, Rusanovschi Ana, Mantaluta Artur, Virlan Petru, Ursu Aurica, Ursu Dorel, Tacu Aliona, Rebeja Iurie, Patrașcu Mihail, Dolghii Cristina, Veverița Iurie, Marian Vasile, Sirghi Agafia, Tofan Denis, Chiosa Nadejda, Bucioc Dumitru, Bucioc Grigorii, Mihalcean Ana, Gurjii Raisa, Sternioala Daria, Gheorghilas Amanda, Lozan David, Lozan Mark, Panco Lilia, Strajescu Radu, Strajescu Matei, Mîrzac Valerian, Panaguta Valeria, Panaguta Alina, Danyliuc Maxim, Danyliuc Kyril, Molcean Gabriel, Tostogan Denis, Boțorovschi Anatolie, Negru Silvia	

Nr. d/o	Numele, prenumele persoanei fizice (PF) / denumirea persoanei juridice (PJ)	Criteriul de afiliere
		<i>Afinii pînă la gradul II ale persoanelor cu funcții de răspundere a emitentului și a persoanelor care exercită controlul asupra emitentului:</i>
		<p>Augonis Romualdas, Augoniene Terese, Aramaviciene Jolanta, Jankauskiene Vita, Punga Iurie, Gheorghiu Gheorghe, Magdaliuc Vasilii, Magdaliuc Antonina, Magdaliuc Tamila, Glavan Anadela, Glavan Nicolae, Glavan Alina, Glavan Eudochia, Ursan Dimitrie, Ursan Lucretia, Achilina Vasilii, Achilina Galina, Dobca Larisa, Sugac Sofia, Fomenco Vladimir, Zosim Rodica, Zosim Mihail, Zosim Vadim, Colun Iacob, Colun Iulia, Colun Artur, Cucos Mihail, Cucos Eugenia, Moraru Lucia, Bostan Ecaterina, Bostan Nicolae, Fridjioi Ecaterina, Pireu Ion, Pireu Maria, Pireu Lilian, Podgurschi Ghenadie, Egorov Ion, Egorov Ala, Egorov Ion, Todiras Maria, Bercaru Constantin, Bercaru Nina, Bercaru Magdalena, Furnica Veronica, Jumir Pavel, Jumir Ecaterina, Jumir Oxana, Rosca Liudmila, Rosca Valentin, Rosca Olga, Samson Galina, Samson Gheorghe, Samson Natalia, Ghinjul Alexandru, Ghinjul Valentina, Pacisina Lilia, Sclifos Dumitru, Sclifos Aurelia, Sclifos Corina, Sclifos Ana, Gonciariuc Ivan, Gorgan Victor, Gorgan Nina, Gorgan Olga, Gritco Domnica, Cebotar Liudmila, Poddubnii Mihail, Poddubnaia Tatiana, Lisnic Gheorghe, Eladi Leonid, Eladi Tamara, Buzdugan Natalia, Eladi Ion, Palancean Parascovia, Strujuc Fiodor, Strujuc Elena, Vutcariov Vlada, Strujuc Tatiana, Chiriac Vasile, Chiriac Ecaterina, Chiriac Nicolae, Caliga Viorica, Groza Virginia, Groza Vitalie, Groza Vitalia, Leahu Victor, Leahu Alexandra, Leahu Dumitru, Postolachi Evlampia, Postolachi Mihail, Postolachi Ion, Schirliu Mihail, Schirliu Vera, Prisacaru Valentina, Spinu Ana, Prisacaru Anatolie, Bacal Nina, Rusu Victor, Cusnir Mihail, Cusnir Lilia, Babaros Elena, Cusnir Eugeniu, Antoci Galina, Antoci Ion, Antoci Alexandru, Polisevscaia Natalia, Niculiuc Anatoli, Grecu Dumitru, Codjebas Aliona, Starii Vladimir, Starii Alexandru, Gritco Valentin, Gritco Zinaida, Volcovinschi Elena, Cravenco Ana, Iacoboi Lidia, Turcanu Tudor, Turcanu Olga, Profor Tatiana, Jomiru Anjela, Gladcov Gleb, Gladcov Nichita, Iustein Alexandr, Zaharova Liudmila, Chiforisin Mihail, Chiforisin Natalia, Chiforisin Andrei, Mustuc Mihail, Moroșanu Grigore, Moroșanu Raisa, Ciubuc Rita, Malanciu Zinaida, Stavila Efrosinia, Stavila Valentin, Stavila Irina, Cernei Teodor, Cernei Maria, Cernei Anatolie, Popov Anna, Radcova Tatiana, Radcov Andrei, Donica Iurie, Medinschih Maria, Comaniuc Victor, Comaniuc Maria, Comaniuc Nicolai, Cebotari Mihail, Cebotari Eleonora, Sarghi Daniel, Cebotari Ghenadie, Cebotari Lilia, Sarghi Delia, Didic Alexandru, Didic Viorica, Alexeev Denis, Didic David, Ejcova Svetlana, Vasiliev Victor, Vasiliev Dmitri, Ejcova Svetlana, Banari Mihail, Banari Galina, Banari Serghei, Banari Elizaveta, Dominov Stanislav, Dominova Polina, Caraman Valentin, Hasnas Maria, Donici Svetlana, Podoleanu Tudor, Podoleanu Elena, Podoleanu Natella, Muntean Mircea, Muntean Lilia, Muntean Tatiana, Spivacenco Nina, Pulucciu Elena, Gheorghita Ghenadie, Gheorghita Liliana, Gheorghita Delia, Erhan Eulita, Erhan Tudor, Cravenco Natalia, Asandei Andrei, Asandei Valentina, Costandachi Nina, Costandachi Constantin, Costandachi Elisaveta, Calugareanu Mihail, Calugareanu Alexandru, Calugareanu Tamara, Melnicov Ecaterina, Gargalac Liubovi, Croitoru Natalia, Rusu Nicolae, Rusu Valentina, Rusu Tatiana, Groian Nicolae, Groian Olga, Groian Nicolae, Tarina Gheorghe, Tarina Eugenia, Tarina Ion, Bejan Vadim, Bejan Anastasia, Borta Victor, Borta Zinaida, Borta Victoria, Benea Foma, Benea Nina, Benea Nadejda, Morosan Aliona, Zuza Andrei, Morosanu Eugenia, Boian Tudor, Boian Tamara, Arseni Gheorghe, Arseni Vera, Arseni Gheorghe, Munteanu Silvia, Risneac Maria, Risneac Evelina, Tiger Ala, Crucean Ivan, Crucian Valentina, Crucean Anatol, Salaru Aurelia, Semeniuc Pavel, Semeniuc Anna, Semeniuc Vasile, Pogurschi Raisa, Nirca Vasile, Nirca Svetlana, Tertisnii Ludmila, Nirca Anton, Perju Stepan, Perju Vera, Perju Vasile, Macovei Valerii, Macovei Leonid, Albulesa Elena, Albulesa Zinaida, Ursu Irina, Crentus Vera, Vartic Nadejda, Odobescu Zinaida, Ursu Vasile, Negru Anatolii, Molcean Ion, Molcean Valentina, Molcean Ana, Madan Andrei, Madan Nicolae</p>
		<p>b) Persoanele juridice, inclusiv persoanele fizice care practică activitate de întreprinzător sau persoanele care desfășoară servicii profesionale, precum și persoanele care practică activitate profesională în sectorul justiției, 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</p>
		<p>S.R.L. „GLIUNS.COM”, Societatea Comercială „BRIMEDIA-GRUP” S.R.L., FILIALA BRICENI A SOCIETATII PE ACTIUNI „AUTOVIS”, I.I. „EULITA ERHAN”, C.A.P. „Agroplugar-Temp”, S.R.L. „AGROTEHRESURSE”, I.I. „LIZA POSTOLACHI”, S.R.L. „MAXMIH GRUP”, ASOCIATIA GOSPODARIILOR TARANESTI „ORZISOR”, ASOCIATIA DE ECONOMII SI IMPRUMUT „GRATIESTI”, C.P. ALIAGA, Regia Comunal Locativa V-Voda, S.R.L. „Politub”, „Consecus Grup” S.R.L., Primaria or. Vadul lui Voda, O.M. „Invista” S.R.L., GT „Popa Sofia Matei”, S.R.L. „ART-AUTO-LUX”, „TATISAV &amp; VI” S.R.L., S.R.L. „LUCID-COM”, S.R.L. „LUMINARE”, „Jet Business Limited” S.R.L., S.A. „SAITI”, S.R.L. „Pelicanus&amp;Co”, „Transturbar” S.R.L., FILIALA IS „CALEA FERATA DIN MOLDOVA”, STATIA DE CALE FERATA GIURGULESTI, BC „Victoriabank” S.A. sucursala nr.9 mun. Cahul, „POROPLASTLUX” S.R.L., S.R.L. „FURNICA FPP”, GT „Antoci Alexandru Ion”, GT „Antoci Ion Alexandru”, S.R.L. „Recstar”, S.C. „COMELEX-COM” S.R.L., I.I. „Chiforisin Natalia”, S.R.L. „DELIA STYLE”, SC „Conmaxauto” S.R.L., COOPERATIVA DE PRESTARI SERVICII „ZADORECI”, „IZOTERMAPRIM” S.R.L., S.R.L. „GHEOTEHPARK”, S.R.L. „LILITOP-INFO”, S.R.L. „OPTIM BUSINESS CONSULTING”, I.I. „Comaniuc Maria”, S.R.L. „Mega Service”, GT „Rimbu Gheorghe Ion”, S.R.L. „Djerela-Agro”, „Astelo-Com” S.R.L., „N&amp;N Invest” S.R.L., „NN Fashion House” S.R.L., I.I. „GROIAN ELENA”, S.R.L. „SAMIRA LUX”, „Street Food” S.R.L., ACC 50/473, S.R.L. „LENILETA”, CC „Diastil” S.R.L., Executor Judecatoresc Arseni Vera, „Rusval Grup” S.R.L., „Spilcuta Agro” S.R.L., CAP „RUSVALG-AGRO”, F.P.C. „ASTRA-K” S.R.L., I.C.S. „PRICEWATERHOUSECOOPERS AUDIT” S.R.L., „Milvamis grup” S.R.L., Societatea Comerciala „A.S.T.-Consulting” S.R.L., I.I. „Turcanu Olga”, „Spicudava” S.R.L., „Isaistroi” S.R.L., I.I. „Cibotaru Eugenia”, I.S. „Posta Moldovei”, I.I. „OLISMAMALIGA”, S.R.L. „Instel Prim”, S.R.L. „Emcom E&amp;E”, I.I. „OPREA EMIL”, S.R.L. „ARESPART”, S.R.L. „Democom Lux”, I.I. „Popovschi Ecaterina”, S.R.L. „INDEMIATRIX”, „Bivar Invest” S.R.L., Cabinetul Avocatului „Igor Caraman”, Cabinetul Avocatului „Ecaterina Railean”, I.I. „Igor Caraman”, I.I. „LTS Ursu”, S.R.L. „Pacoplast-Service”, S.R.L. „Promplast Plus”, S.R.L. „Comecoteh”, S.R.L. „Legal Technologies and Solutions”, S.C. „SUPERPLAST” S.R.L., „ALAM” S.R.L., S.R.L. „AL”, GT „Gubareva Cristina</p>

Nr. d/o	Numele, prenumele persoanei fizice (PF) / denumirea persoanei juridice (PJ)	Criteriul de afiliere
	Mihail", S.R.L. „Mariam Design”, S.R.L. „Metal Plus”, „MARIAN GROUP” S.R.L., GT „Pulucciu Igor”, „IST-LOGISTIC” S.R.L., GT „Pulucciu Maria”, GT „Pulucciu Elena”, CAP „CIUMAI-AGRO”, S.C. „Ville Noi Ciumai” S.R.L., „EDMADAN” S.R.L., I.M. „Vinaria-Ciumai” S.R.L., S.C. „Ciumai-Vin” S.R.L., S.R.L. „Edinet-Tur”, S.R.L. „Ghenasig”, I.I. „Nicoara”, I.I. „Ghenix Nicoara”, I.I. „Nicoara Svetlana”, S.R.L. „UAMD-Import”, Gimnaziul Horodca, S.R.L. „AUGUR-FUN-SERVICE”, GT „Brinzila Cristina Sergiu”, F.P.C. „GALGAN” S.R.L., S.R.L. „Logicstil”, „Sisteme Digitale” S.R.L., APLP-35/3, „Rusu Nicolae” I.I., „Accentgeo” S.R.L., S.R.L. „LAURCOMGRUP”, S.R.L. „Trosor-C.T”, „Axios-SV” S.R.L., S.C. „Divamax-Grup”, GT „Hilotii Larisa Victor”, S.R.L. „DDSSERVICE”, S.R.L. „Limis”, S.R.L. „Rubin-Invest DC”, S.R.L. „Danimiilina”, C.S.V. „Valuta Elit” S.R.L., S.C. „Stiltel Grup” S.R.L., I.C.S. „Diamanta Travel” S.R.L., „Prodpetrol” S.R.L., S.A. „GALBVIN”, S.C. „LUXIA” S.R.L., S.R.L. „ILANIXCOM”, S.R.L. „Transter SP”, S.R.L. „Bodean Desing”, INSTITUTIA PUBLICA „INCUBATORUL DE AFACERI DIN RAIONUL DUBASARI”, „PROVALD-COM” S.R.L., „IACON-TRANS” S.R.L., S.R.L. „ACCESLEASING”, Organizatia de Microfinantare „ACCRESREDIT” S.R.L., S.R.L. „UNIVERSCOM OGUZ”, S.A. „UNVERSCOM”, S.C. „GREMALITA” S.R.L., C.C. „UNIMEX-INTERNATIONAL” S.R.L., „GERMOTRADING” S.R.L., Î.M. „GERMO-BIO-OIL” S.R.L., S.R.L. „Ghinea”, S.R.L. „Ecoresort”, I.I. „P.M. Bodnari”, S.R.L. „Romaria-SIC”, S.A. „BTA-35”, „GRINTEHPLAST” S.R.L., „PERFECT GREEN” S.R.L., S.R.L. „C.B. ALLIANCE”, S.R.L. „CHISLA NOUA”, „Eco Fin audit-Service” S.R.L., P.P.R. „FIN-Consultant” S.R.L., „EcoFin Consult Evaluare” S.R.L., Asociatia obsteasca „Baraboieni”, S.R.L. „Licurici”, I.I. „ANVIO PRISACARU”, „VOLEVA-GRUP” S.R.L., „ARIGAB-PRIM” S.R.L., „RADMAR-COM” S.R.L., „GRUPFISMARKET” S.R.L., „CETIGAN” S.R.L., „Luminita-Spinu” I.I., S.R.L. „PROFDAN GRUP”, „Bursa de Valori a Moldovei” S.A., „Depozitarul National de Valori Mobiliare al Moldovei” S.A., A.O. Programul Educational „Pas cu Pas”, I.M.S.P. „ASOCIATIA MEDICALA TERITORIALA CENTRU”, „Credit Accept Solutions” S.R.L., „Capital Financial Services” S.A., „Comsec Networking” S.R.L., S.R.L. „VECOR GRUP”, Lithuanian Investors Association, Steponkus&Co FM AB, Vis Vitalis, LTD, Aera Nostra, LTD, Baltfina, LTD, Processus, LTD, S.R.L. „IHTICOM”, S.R.L. „SAFACONSTRUCT”, I.I. „GORGAN LIVIU”, S.R.L. „Lauto-MG”, I.I. „BORDEA VITALIE”, S.R.L. „Malibiz”, „Aval” S.R.L., I.I. „Panaguta Vitalie”, C.M. „MOLSTOC-VIN” S.A., S.R.L. „BUCOVAT”, S.C. „Bungal-Com” S.R.L., S.R.L., „Vesper Com” S.R.L., „ELENICA-PLUS” S.R.L., „Systemcomputer” S.R.L., Firma „ACM-Muncesti” S.R.L., S.A. „Uzina mecanica din Leova”, „Franzeluta” S.A., S.A. „Electrotehnica”, PP „Contabilitate si Audit”, S.R.L. „Contabil Service”, S.R.L. „EXPERT PROIECT”	
<b>4. Alte persoane care acționează în mod concertat cu emitentul, nespecificate mai sus</b>		
	Goldbrige Trading LTD, Vlasenko Oleksandr, Macovețchi Alexei, Macovețchi Carolina, Macovețchi Mihail, Macovețchi Bogdan, Macovețchi Ana, Macovețchi Viorel, Macovețchi Larisa, Ivasico Sergiu Vladimir, I.I. „MACOVETCHI ALEXEI”, I.M. „BASAVIN-GRUP” S.A., S.C. „MEDIA-PORTAL” S.R.L., S.C. „AJUR-PRINT” S.R.L., I.M. „GLASS GLOBAL GROUP” S.R.L., S.C. „MAXIPAC GRUP” S.R.L., S.C. „DIGOMOBIL” S.R.L., S.A. „COMBINATUL DE PRELUCRARE A LEMNULUI DIN TARACLIA, S.R.L. „TRIFTEX IMPEX”, S.R.L. „FINANCIAL INVESTMENT GROUP”, S.C. „GASVAT GRUP” S.R.L., „Atav & Co” S.R.L., Stati Anotolie Dumitru, „VitaPrim-Flora” S.R.L., „Ozi Grup” S.R.L., „Euromed Diagnostic” S.R.L., „Innovative Payment Solution” S.R.L., „Total Financial” S.R.L., „Stealz” S.R.L., „Impex Businesscom” S.R.L., Furduliu Valentina Vasile, Turcan Lilia Ion, Rotari Nicolae Vasile, Zglavuta Vitalie Grigore, „Elitautodiamant” S.R.L., Zambitchi Marcel Mircea, S.R.L. „Biagro Natal”, Steponkiene Virginija, Baltrusaitis Alfredas, Aramavicius Arvydas, Jankauskas Sarunas, Doroschevici Tatiana, Carp Alexandru, Punga Janna, Onur Ismail, Measnicova Elena, Kakucs Gyorgy, Barat Alexei, Chitic Gelu, Achilina Cristina, Banari Maria, Banari Svetlana, Dobca Albert, Palamarcu Serghei, Spac Gheorghe, Besliu Cristina, Garabagiu Valentina, Moraru Igor, Tornea Valentina, Tornea Angela, Fridjioi Corneliu, Neculiseanu Ina, Neculiseanu Iurie, Pireu Valentina, Korostisevskaia Lilia, Velea Viorel, Furnica Dumitru, Cotruta Elena, Cosciuc Inna, Esanu Gheorghe, Balan Galina, Fandofan Liudmila, Fandofan Alla, Gargaun Irina, Jucenco Andrei, Pacisin Vladimir, Gonciariuc Olga, Gonciariuc Irina, Sepelencu Filip, Brinza Liudmila, Bordea Vitalie, Gorbatovschi Victor, Lesnic Natalia, Gantea Maxim, Ionel Valeriu, Catlabuga Andrei, Buzdugan Oleg, Binzari Veaceslav, Mihalachi Olga, Guțu Denis, Matasaru Victor, Namolovan Mariana, Caliga Veaceslav, Chiriac Olimpia, Caus Anastasia, Caus Lilia, Caus Elizaveta, Postolachi Galina, Postolachi Elizaveta, Postu Diana, Prisacaru Cristina, Prisacaru Rodica, Ciobotar Angela, Corjos Anotolie, Spinu Gheorghe, Prisacaru Viorica, Rusu Irina, Rusu Victoria, Barbaros Constantin, Usatii Victor, Tanasoglo Ivan, Codjebas Igor, Starii Ecaterina, Starii Angela, Tarlev Marina, Volcovinschi Alexandru, Ciobanu Mihail, Jerep Anotolie, Turcan Jana, Turcan Tatiana, Torgai Lilia, Becciev Constantin, Turcanu Ecaterina, Profor Victor, Jomiru Nicolae, Vovcioc Oleg, Ciubuc Petru, Malanciuc Ion, Vizdoaga Elena, Cernei Olga, Popov Constantin, Medinschih Victor, Comaniuc Olga, Sirghi Vera, Donica Andrei, Hilotii Larisa, Bilic-Alexeev Natalia, Babințeai Marina, Ejcov Ghennadii, Vasilieva Oliga, Rosca Liudmila, Banari Viorica, Conoval Olga, Railean Vadim, Andreev Vitalie, Balan Natalia, Hasnas Serghei, Nicoara Svetlana, Platon Marina, Calugareanu Eugenia, Calugareanu Melania, Balan Sergiu, Robu Diana, Rimbu Aurica, Grigoriev Anastasia, Tarina Larisa, Tulchevska Ievgheniia, Platon Lidia, Borta Feodor, Tabirta Oxana, Eni Oxana, Ciuvalschi Tatiana, Nicolae Teodor, Arseni Marina, Munteanu Stefan, Popovschi Iraida, Crucean Anna, Gratz Sven, Pogurschi Andrei, Semeniuc Rodica, Scutelnic Ovidiu, Rebeja Victoria, Patrașcu Victoria, Dolghii Nicolae, Veverița Svetlana, Marian Cristina, Tofan Cristina, Bucioc Nadejda, Bucioc Alla, Macovei Efrosinia, Macovei Victoria, Domenti Sergiu, Gutu Tudor, Lozan Dumitru, Strajescu Anatol, Panaguta Vitalie, Panco Mina, Vartic Andrei, Odobescu Grigorie, Ursu Zinaida, Strajescu Mihail, Strajescu Ludmila, Strajescu Alexandru, Strajescu Ecaterina, Danyliuc Yaroslav, Negru Iulia, Molcean Alexandru	



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

Statutul Băncii Comerciale „Moldindconbank” S.A. (în redacţie nouă) este înregistrat la I.P. ”Agenţia Servicii Publice” la data de 11.02.2019. Textul integral al Statutului Băncii este disponibil pe pagina web oficială a Băncii: <https://www.micb.md/informatia-valori-mobiliare-ro/acte-constituire-ro/> şi prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informaţiei: <https://emitent-msi.market.md/ro/>.

**16. Informaţia privind dezvăluirea publică a raportului anual al entităţii:**

Raportul anual este disponibil:

- pe pagina web a Băncii: <https://www.micb.md/informatia-valori-mobiliare-ro/rapoarte-anuale/>;
- prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informaţiei.

**II. Situaţiile financiare anuale, în componenţa stabilită de prevederile legale** (prezentate Biroului Naţional de Statistică).

Situaţiile financiare anuale (prezentate Biroului Naţional de Statistică) la situaţia din 31.12.2018 sunt disponibile pe pagina web a Băncii: <http://www.micb.md/activitatea-financiara-ro/rapoarte-financiare/>.

**BILANŢ [SITUAŢIA POZIŢIEI FINANCIARE]**

**F 01.01. Active**

**MDL**

Cod poziţie		valoarea contabilă
	B	1
	<b>Numerar, solduri de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere</b>	<b>5 309 350 576</b>
020	Numerar în casă	1 325 432 047
030	Solduri de numerar la bănci centrale	3 598 532 518
040	Alte depozite la vedere	385 386 011
<b>050</b>	<b>Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării</b>	<b>0</b>
060	Instrumente derivate	0
070	Instrumente de capitaluri proprii	0
080	Titluri de datorie	0
090	Credite şi avansuri	0
<b>096</b>	<b>Active financiare nedestinate tranzacţionării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>0</b>
097	Instrumente de capitaluri proprii	0
098	Titluri de datorie	0
099	Credite şi avansuri	0
<b>100</b>	<b>Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>0</b>
120	Titluri de datorie	0
130	Credite şi avansuri	0
<b>141</b>	<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>13 802 967</b>
142	Instrumente de capitaluri proprii	4 594 428
143	Titluri de datorie	9 208 539
144	Credite şi avansuri	0
<b>181</b>	<b>Active financiare la costul amortizat</b>	<b>10 431 106 085</b>
182	Titluri de datorie	2 930 007 490
183	Credite şi avansuri	6 931 647 633
<b>184</b>	<b>Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în monedă liber convertibilă</b>	<b>569 450 962</b>
<b>240</b>	<b>Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor</b>	
<b>250</b>	<b>Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operaţiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii</b>	
<b>260</b>	<b>Investiţii în filiale, asocieri în participaţie şi entităţi asociate</b>	<b>0</b>
<b>270</b>	<b>Imobilizări corporale</b>	<b>209 218 458</b>
280	Imobilizări corporale	209 218 458
290	Investiţii imobiliare	0
<b>300</b>	<b>Imobilizări necorporale</b>	<b>47 345 061</b>
310	Fond comercial	0
320	Alte imobilizări necorporale	47 345 061
<b>330</b>	<b>Creanţe privind impozitele</b>	<b>24 458 750</b>
340	Creanţe privind impozitul curent	0
350	Creanţe privind impozitul amânat	24 458 750



Cod poziție		valoarea contabilă
	<b>B</b>	<b>1</b>
<b>360</b>	<b>Alte active</b>	<b>164 794 498</b>
<b>370</b>	<b>Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</b>	<b>283 749 288</b>
<b>380</b>	<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>16 483 825 683</b>

**F 01.02. Datorii**

MDL

Cod poziție		valoarea contabilă
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>
<b>010</b>	<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	<b>0</b>
020	Instrumente derivate	0
030	Poziții scurte	0
040	Depozite	0
050	Titluri de datorie emise	0
060	Alte datorii financiare	0
<b>070</b>	<b>Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>0</b>
080	Depozite	0
090	Titluri de datorie emise	0
100	Alte datorii financiare	0
<b>110</b>	<b>Datorii financiare evaluate la costul amortizat</b>	<b>13 460 926 378</b>
120	Depozite	13 107 612 618
130	Titluri de datorie emise	0
140	Alte datorii financiare	353 313 760
<b>150</b>	<b>Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor</b>	
<b>160</b>	<b>Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii</b>	
<b>170</b>	<b>Provizioane</b>	<b>256 118 145</b>
180	Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	0
190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	11 471 306
200	Restructurare	0
210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	230 572 501
220	Angajamente și garanții date	5 442 640
230	Alte provizioane	8 631 698
<b>240</b>	<b>Datorii privind impozitele</b>	<b>21 416 015</b>
250	Datorii privind impozitul curent	16 724 493
260	Datorii privind impozitul amânat	4 691 522
<b>270</b>	<b>Capital social rambursabil la cerere</b>	
<b>280</b>	<b>Alte datorii</b>	<b>159 855 116</b>
<b>290</b>	<b>Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării</b>	<b>0</b>
<b>300</b>	<b>TOTAL DATORII</b>	<b>13 898 315 654</b>

**F 01.03. Capital propriu**

MDL

Cod poziție		valoarea contabilă
<b>A</b>	<b>B</b>	<b>1</b>
<b>010</b>	<b>Capital social</b>	<b>496 779 400</b>
020	Capital vărsat	496 779 400
030	Capital subscris nevărsat	
<b>040</b>	<b>Prime de emisiune</b>	<b>5 000</b>
<b>050</b>	<b>Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul</b>	<b>0</b>
060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	0
070	Alte instrumente de capitaluri proprii emise	0
<b>080</b>	<b>Alte instrumente de capital</b>	<b>0</b>
<b>090</b>	<b>Alte elemente cumulate ale rezultatului global</b>	<b>1 428 504</b>
095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	0
100	Imobilizări corporale	0

Cod poziție		valoarea contabilă
A	B	1
110	Imobilizări necorporale	0
120	Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	0
122	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
124	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0
320	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0
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
340	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]	
350	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]	
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
128	Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	1 428 504
130	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficăce]	
140	Conversie valutară	
150	Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficăce]	
155	Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1 428 504
165	Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedeseminate]	
170	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
180	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	
<b>190</b>	<b>Rezultat reportat</b>	<b>1 167 151 179</b>
<b>200</b>	<b>Rezerve din reevaluare</b>	<b>0</b>
<b>210</b>	<b>Alte rezerve</b>	<b>422 115 125</b>
220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	
230	Altele	422 115 125
<b>240</b>	<b>(-) Acțiuni de trezorerie</b>	<b>-2 313 700</b>
<b>250</b>	<b>Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă</b>	<b>500 344 521</b>
<b>260</b>	<b>(-) Dividende interimare</b>	<b>0</b>
<b>270</b>	<b>Interese minoritare [interese care nu controlează]</b>	
280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	
290	Alte elemente	
<b>300</b>	<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	<b>2 585 510 029</b>
<b>310</b>	<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII</b>	<b>16 483 825 683</b>

Semnături:

Președintele Comitetului de conducere al BC „Moldindconbank” S.A.

Victor CIBOTARU

Contabil-șef al BC „Moldindconbank” S.A.

Elena ALBULESA

Data întocmirii: 10.01.2019



**F 02.00. CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE**
**MDL**

Cod poziție		Perioada curentă
A	B	1
	<b>Operațiuni continue</b>	
<b>010</b>	<b>Venituri din dobânzi</b>	<b>836 241 038</b>
020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
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	105 121
051	Active financiare la costul amortizat	836 054 423
070	Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii	
080	Alte active	81 494
085	Venituri din dobânzi aferente datoriilor	0
<b>090</b>	<b>(Cheltuieli cu dobânzile)</b>	<b>306 835 861</b>
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)	299 453 362
130	(Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)	
140	(Alte datorii)	7 211 995
145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	170 504
<b>150</b>	<b>(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)</b>	
<b>160</b>	<b>Venituri din dividende</b>	<b>32 980</b>
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	32 980
192	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	0
<b>200</b>	<b>Venituri din onorarii și comisioane</b>	<b>411 336 792</b>
<b>210</b>	<b>(Cheltuieli cu onorarii și comisioane)</b>	<b>126 228 405</b>
<b>220</b>	<b>Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net</b>	<b>0</b>
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
<b>280</b>	<b>Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării – net</b>	<b>6 328</b>
<b>287</b>	<b>Câștiguri sau pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – net</b>	<b>0</b>
<b>290</b>	<b>Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere – net</b>	<b>0</b>
<b>300</b>	<b>Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor – net</b>	
<b>310</b>	<b>Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere] – net</b>	<b>160 298 953</b>
<b>330</b>	<b>Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare – net</b>	<b>-14 628 197</b>
<b>340</b>	<b>Alte venituri din exploatare</b>	<b>31 464 182</b>
<b>350</b>	<b>(Alte cheltuieli de exploatare)</b>	<b>26 654 902</b>
<b>355</b>	<b>VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE – NET</b>	<b>965 032 908</b>
<b>360</b>	<b>(Cheltuieli administrative)</b>	<b>373 699 951</b>
370	(Cheltuieli cu personalul)	251 935 827
380	(Alte cheltuieli administrative)	121 764 124
<b>390</b>	<b>(Amortizare)</b>	<b>39 172 464</b>
400	(Imobilizări corporale)	30 664 726
410	(Investiții imobiliare)	0
420	(Alte imobilizări necorporale)	8 507 738
<b>425</b>	<b>Câștiguri sau pierderi (-) din modificare – net</b>	<b>0</b>
426	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0
427	Active financiare la costul amortizat	0

Cod poziție		Perioada curentă
A	B	1
<b>430</b>	<b>(Provizioane sau (-) reluări de provizioane)</b>	<b>45 843 862</b>
440	(Angajamente și garanții date)	2 041 092
450	(Alte provizioane)	43 802 770
<b>460</b>	<b>[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere]</b>	<b>-58 516 893</b>
481	(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	0
491	(Active financiare la costul amortizat)	-58 516 893
<b>510</b>	<b>[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate]</b>	<b>0</b>
<b>520</b>	<b>[Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare]</b>	<b>16 663 192</b>
530	(Imobilizări corporale)	0
540	(Investiții imobiliare)	0
550	(Fond comercial)	0
560	(Alte imobilizări necorporale)	0
570	(Altele)	16 663 192
<b>580</b>	<b>Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere</b>	
<b>590</b>	<b>Partea din profitul sau (-) pierdere aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență</b>	
<b>600</b>	<b>Profitul sau (-) pierdere din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte</b>	<b>0</b>
<b>610</b>	<b>PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>548 170 332</b>
<b>620</b>	<b>[Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue]</b>	<b>47 825 811</b>
<b>630</b>	<b>PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE</b>	<b>500 344 521</b>
<b>640</b>	<b>Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare</b>	<b>0</b>
650	Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare	0
660	[Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte]	0
<b>670</b>	<b>PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCITIULUI</b>	<b>500 344 521</b>
680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	
690	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	

Semnături:

Președintele Comitetului de conducere al BC „Moldindconbank” S.A.  Victor CIBOTARUContabil-șef al BC „Moldindconbank” S.A. 

Elena ALBULESA

Data întocmirii: 10.01.2019

**III. Entitatea de audit:**

- Denumirea completă a entității de audit: „MOORE STEPHENS KSC” S.R.L.;
- Sediul: MD-2012, Republica Moldova, mun.Chișinău, str. Vlaicu Pîrcălab, nr. 63, et.6;
- Numărul de telefon al entității de audit: +373 22 022 555, +373 68 892 555;
- Numele, prenumele administratorului: Stan Andrei-Marius, Panainte Elena;
- Data și numărul contractului de audit: nr.012A/08 din 23.08.2017;
- Numărul și data eliberării Certificatului de înregistrare a entității de audit în Registrul public al entităților de audit: Seria A MMII Nr.052414 data eliberării: 03.12.2015;
- Numărul și data eliberării Certificatului de înregistrare al auditorului în Registrul public al auditorilor: Panainte Elena: Seria AG Nr.000278 data eliberării: 15.04.2011, Seria AIF Nr.0016 data eliberării 24.08.2012.

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

Raportul auditorului independent asupra situațiilor financiare pentru anul încheiat la 31.12.2018 este disponibil pe pagina web a Băncii: <http://www.micb.md/activitatea-financiara-ro/rapoarte-anuale-ro/>

## **MOORE STEPHENS**

Moore Stephens KSC  
 Vlaicu Pârcălab str., no. 63,  
 Sky Tower Building, 6th floor  
 Chișinău, MD 2012  
 Moldova  
 T +373 22 022 555  
 F +373 22 022 556  
 E [info@moorestephens-ksc.md](mailto:info@moorestephens-ksc.md)

### **RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT**

Către: Acționarii BC Moldindconbank SA

#### ***Opinie***

Am auditat situațiile financiare ale BC Moldindconbank SA (în continuare "Banca"), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2018 și situația rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2018, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS-uri).

#### ***Baza pentru opinie***

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenți față de Bancă, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

#### ***Evidențierea unor aspecte***

Atragem atenția asupra Notei 38 b „Evenimente ulterioare perioadei de raportare” la situațiile financiare care descrie faptul ca la data de 21 februarie 2019, Agenția Proprietății Publice, a intrat în proprietatea acțiunilor nou-emise în mărime de 63,89% din capitalul social, iar la data de 22 martie 2019, a fost înregistrat dreptul de proprietate asupra acestor acțiuni companiei “Doverie–Invest” S.A.. La data acestui raport Banca se află în continuare în regimul de intervenție timpurie. Opinia noastră nu este cu rezervă în această privință.

#### ***Independența***

Suntem independenți în conformitate cu Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul de Etică IESBA). Am îndeplinit responsabilitățile noastre de etică în conformitate cu Codul de Etică IESBA.

## Abordarea noastră

### Prezentare generală

Prag de semnificație	25,8 milioane lei
Scopul Auditului	Am adaptat domeniul de aplicare al auditului nostru, în scopul de a efectua proceduri suficiente pentru a ne permite să exprimăm o opinie asupra situațiilor financiare în ansamblu, ținând cont de procesele contabile, controalele interne și industria în care Banca operează.
Aspecte semnificative	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Provizionul pentru creditele acordate</li> <li>• Estimarea rezervelor prudențiale</li> <li>• Activele luate în proprietate în schimbul rambursării creditelor</li> </ul>

### Pragul de semnificație

Scopul auditului nostru a fost influențat de aplicarea pragului de semnificație. Un audit este proiectat pentru a obține o asigurare rezonabilă dacă situațiile financiare nu conțin denaturări semnificative. Denaturările semnificative pot apărea din cauza fraudei sau erorii. O denaturare este considerată semnificativă, în cazul în care individual sau în agregat, ar putea în mod rezonabil să influențeze deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza situațiilor financiare.

Bazat pe judecata noastră profesională, am stabilit anumite praguri cantitative pentru pragul de semnificație, cum ar fi:

<b>Prag de semnificație</b>	25,8 milioane lei
<b>Cum a fost determinat</b>	1% din activele nete
<b>Raționamentul pentru pragul de referință selectat</b>	Am considerat activele nete ale băncii considerând interesul utilizatorilor în situațiile financiare.

### Aspecte Semnificative

Aspecte semnificative sunt acele aspecte, care în judecata noastră profesională, au fost de cea mai mare importanță pe parcursul angajamentului nostru de audit ale situațiilor financiare aferente anului încheiat la 31 decembrie 2018. Aspectele menționate mai jos, au fost adresate pe parcursul angajamentului nostru de audit ale situațiilor financiare per ansamblu și luate în considerare la formarea opiniei de audit, prin urmare, noi nu emitem o opinie separată pe acestea.

### *Provizionul pentru creditele acordate*

Așa cum este descris în Nota 3 „Politici de contabilitate semnificative” din Situațiile financiare provizioanele aferente creditelor au fost recunoscute în conformitate cu IFRS 9 „Instrumente Financiare”.

Am considerat acest punct ca fiind semnificativ datorită importanței soldurilor de credite acordate în Bilanțul băncii, precum și faptul că IFRS 9 este un standard nou și complex aplicabil din 1 ianuarie 2018, ce implică un nivel înalt de judecată profesională și estimare din partea managementului pentru calculul acestor provizioane.

Aspectele semnificative ale judecății au inclus:

- Interpretarea cerințelor pentru a determina deprecierea în conformitate cu aplicarea IFRS 9, care se reflectă în pierderile așteptate din credite ale băncii.
- Identificarea expunerilor cu deteriorarea semnificativă a calității creditului și alocarea acestora pe Stage-uri.
- Ipotezele utilizate în modele construite privind pierderile așteptate din credite ale băncii, cum ar fi situațiile financiare ale contrapărții, fluxurile viitoare așteptate de numerar, factorii macroeconomici prospectivi s.a. Parametrii cheie utilizați pentru calculul pierderilor așteptate din credite ale băncii.

În ceea ce privește informațiile privind adoptarea IFRS 9 de către Bancă, am evaluat metodologiile cheie elaborate pentru calcularea provizionului pentru pierderile așteptate din credite în conformitate cu IFRS 9 pentru a asigura coerența cu cerințele IFRS 9 și am evaluat adecvarea abordării la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare în conformitate cu standardul respectiv. Am obținut o înțelegere și am evaluat în mod rezonabil judecățile-cheie, ipotezele și calculele efectuate de conducere pentru estimarea impactului adoptării IFRS 9 asupra provizioanelor pentru pierderile așteptate din credite.

Am evaluat și testat (pe baza unui eșantion) designul, operabilitatea și eficacitatea controlului intern privind calitatea creditelor, criteriile de alocare pe Stage-uri, modelul de pierderi așteptate din credite, inclusiv model de guvernăță și acuratețea calculelor. Concomitent s-a testat și transferul datelor în/din softul bancar dedicat calculelor aferente, în/din core banking.

De asemenea, pentru credite, controalele interne evaluate le includ pe acelea care asigură ca datele pe baza cărora se calculează parametrii cheie și anume: probabilitate de depreciere („PD”) și pierderea în caz de depreciere („LGD”) sunt transferate în mod corect și complet din baza de date a Băncii în modele statistice și sunt actualizați în mod regulat, ca rambursările sunt alocate în mod corespunzător soldurilor creditelor corecte și ca zilele restante sunt calculate corect de sistemul Băncii.

În ceea ce privește garanțiile pentru credite am evaluat și testat controale pentru a ne asigura că garanțiile sunt înregistrate corespunzător, că evaluarea garanțiilor este realizată periodic de către evaluatori calificați și că Banca aplică coeficienți de ajutor corespunzători la valorile de piață ale garanțiilor cu privire la durata și costurile de valorificare a acestora precum și că garanțiile sunt alocate în mod corespunzător creditului relevant.

Am recalculat modele de discounted cash-flow, am examinat fluxurile viitoare, am contestat ipotezele, inclusiv evaluarea colateralului.

Am efectuat diferite proceduri analitice privind suficiența provizioanelor pentru creditele acordate.

Am evaluat corectitudinea și suficiența dezvoltărilor prezentate în situațiile financiare.

---

**Aspect semnificativ**
**Cum a fost soluționat**


---

***Estimarea rezervelor prudențiale***

Așa cum este descris în Nota 19 „Alte rezerve” din Situațiile financiare provizioanele prudențiale sunt recunoscute în conformitate cu cerințele prudențiale ale Băncii Naționale ale Moldovei.

Am considerat acest punct ca fiind semnificativ datorită importanței soldurilor de credite acordate în Bilanțul băncii și a nivelului de judecată profesională și o estimare din partea managementului necesară pentru calculul acestor rezerve.

Aceste rezerve sunt semnificative pentru a determina riscul bancar și a calcula adecvarea la rata fondurilor proprii și sunt întocmite cel puțin lunar în baza regulamentului BNM care presupune clasificarea împrumutului acordat în funcție de risc în următoarele categorii:

- Categoria A: Standard, 2%
- Categoria B: Supravegheat, 5%
- Categoria C: Substandard, 30%
- Categoria D: Dubios, 60%
- Categoria E: Compromis, 100%

Această clasificare se face în funcție de zilele restante, situația financiară curentă a debitorului, evaluată din punctul de vedere al capacității de onorare a angajamentelor, respectarea condițiilor contractuale, valoarea curentă de comercializare a obiectului gajului și gradul de lichiditate a acestuia, mediul de afaceri al contrapărții, istoria de credit privind respectarea de către contraparte a obligațiilor asumate prin contractele de credit, alți factori care pot afecta respectarea de către contraparte a condițiilor contractuale.

Am evaluat criteriile de clasificare a creditelor pentru calculul rezervei și consecvența acestora cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei.

Am evaluat și testat (pe baza unui eșantion) designul, operabilitatea și eficacitatea controlului intern privind creditele restante, renegociate, expunerea creditelor în capital, inclusiv identificarea acestor credite, transferul datelor în sistemul de evaluare a rezervei.

Am testat (pe baza de eșantion) împrumuturi acordate, care nu au fost identificate ca necesare pentru provizion și am format în baza judecății noastre profesionale dacă considerentul conducerii este adecvat. Am investigat diferențele de judecată profesională între noi și management și am evaluat adecvarea judecății profesionale a managementului.

Am revăzut actele de control întocmite de către Banca Națională privind clasificarea în categorii a acestor credite. Am evaluat recunoașterea rezervelor în baza acestor acte considerând evenimentele ulterioare și împrumuturile închise.

Am efectuat diferite proceduri analitice privind adecvarea provizioanelor pentru împrumuturile acordate.

***Activele luate în proprietate în schimbul rambursării creditelor***

Am considerat acest punct ca fiind semnificativ datorită importanței soldurilor activelor luate în proprietate în schimbul rambursării creditelor și a nivelului de judecată profesională și estimare din partea managementului necesară pentru valoarea justă a acestora și suficiența provizioanelor formate pentru deprecierea acestora.

Evaluarea acestor active a fost efectuată de către o Companie de Evaluare Internațională la data de 31 decembrie 2018. Noi am obținut rapoartele de evaluare respective, am testat metodele folosite la stabilirea valorii juste de către evaluator și am evaluat în baza judecății noastre profesionale dacă considerentul conducerii la stabilirea valorii juste este adecvat.

***Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare***

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare 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 aprecierea capacității Băncii de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea 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.

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

### *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare*

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-urile 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, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

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, cauzate 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 al prezentărilor 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.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a emite opinia noastră asupra situațiilor financiare.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, 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.

De asemenea, noi oferim celor responsabili cu guvernanta, o declarație prin care confirmăm că am respectat cerințele etice cu privire la independență, și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte ce pot fi considerate în mod rezonabil să se considere că ar afecta independența noastră, și dacă este cazul, măsuri de siguranță aferente.

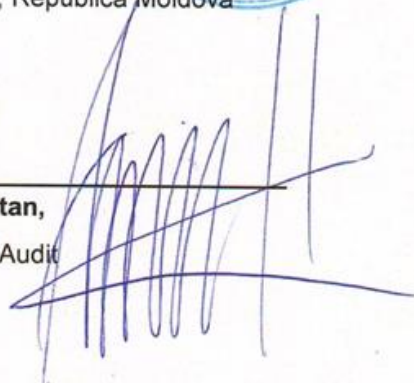
Luând în considerare aspectele comunicate cu cei responsabili cu guvernanta, noi determinăm acele aspecte care au fost de cea mai mare importanță în auditarea situațiilor financiare ale perioadei curente și respectiv aspectele cheie ale auditului. Vom descrie aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legea sau regulamentul face imposibilă divulgarea publică cu privire la aspectul dat sau atunci când, în cazuri

extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui să fie comunicat în raportul nostru, deoarece consecințele negative a acestuia ar putea fi mai mari decât beneficiile de interes public al acestei comunicări.

  
**Moore Stephens KSC SRL**  
 Chișinău, Moldova

01 aprilie 2019  
 Chișinău, Republica Moldova



  
**Andrei Stan,**  
 Partener Audit

  
**Elena Panainte**

Nr Certificatului de calificare a auditorului Seria AG  
 nr. 000278 din 15 aprilie 2011

Nr Certificatului de calificare a auditorului  
 instituțiilor financiare Seria AIF nr. 0016 din 24  
 august 2012

**V. Raportul anual al conducerii, întocmit conform Legii nr.287/2017 și pct.15 sbp.3) din Regulamentul cu privire la dezvăluirea informației de către emitentii de valori mobiliare.**

Raportul Conducerii este disponibil pe pagina web oficială a Băncii: <https://www.micb.md/activitatea-financiara-ro/rapoarte-anuale-ro/>.

**VI. Declarațiile persoanelor responsabile ale entității de interes public, conform pct.15 sbp.4) și pct.19 sbp.4) din Regulamentul cu privire la dezvăluirea informației de către emitentii de valori mobiliare.**


Subsemnații, în calitate de persoane responsabile ale entității de intreres public BC „Moldindconbank” S.A.:

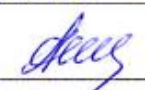
- Victor Cibotaru, președinte al Comitetului de conducere al Băncii, și
- Elena Albulesa, contabil-șef al Băncii,


confirmăm că din punctul nostru de vedere, situațiile financiare anuale sunt întocmite conform legislației în vigoare și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare ale Băncii, precum și confirmăm că, din punctul nostru de vedere, raportul conducerii prezintă corect evoluția și rezultatele activității Băncii și face o descriere a principalelor riscuri și incertitudini cu care se confruntă Banca. Informația privind administrarea riscurilor semnificative în BC „Moldindconbank” S.A. pentru anul 2018 este disponibilă pagina web oficială a Băncii: <https://www.micb.md/activitatea-financiara-ro/rapoarte-anuale-ro/>.

Președintele Comitetului de conducere  
 al BC „Moldinconbank” S.A.

Contabilul-șef al BC „Moldinconbank” S.A.

  
 Victor Cibotaru

  
 Elena Albulesa



**VII. Informații privind evenimentele importante, care au avut loc pe parcursul perioadei de raportare.**

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 dezbătut 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.	Convocarea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor BC „Moldindconbank” S.A.	20.04.2018	Consiliul BC „Moldindconbank” S.A., 02.03.2018	1. Pe pagina web a Băncii <a href="http://www.micb.md/info/rmatia-valori-mobiliare-ro/">http://www.micb.md/info/rmatia-valori-mobiliare-ro/</a> , 07.03.2018; 2. Prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informației <a href="https://emitent-msi.market.md/ro/">https://emitent-msi.market.md/ro/</a> 07.03.2018	1. Expedierea unui aviz și a buletinului de vot fiecărui acționar sau reprezentantului legal sau custodelui de acțiuni, perioada 15.03.2018-20.03.2018; 2. Publicarea avizului în ediția nr.9 (733) din 07.03.2018 a ziarului „Capital – Market”; 3. publicarea avizului în ediția nr.25 (2249) din 07.03.2018 a ziarului „Moldova Suverană”	Forma de ținere a Adunării - prin corespondență
2.	Hotărârile adoptate de Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor BC „Moldindconbank” S.A.	20.04.2018	-	1. Pe pagina web a Băncii <a href="http://www.micb.md/info/rmatia-valori-mobiliare-ro/">http://www.micb.md/info/rmatia-valori-mobiliare-ro/</a> , 25.04.2018; 2. Prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informației <a href="https://emitent-msi.market.md/ro/">https://emitent-msi.market.md/ro/</a> , 25.04.2018	Publicarea comunicatului informativ: 1. în ziarul „Capital – Market”, ediția nr. 16 (740) din 25.04.2018; 2. în ziarul „Moldova Suverană”, ediția nr.43 (2267) din 25.04.2018	Forma de ținere a Adunării - prin corespondență
<b>Modificări în structura, atribuțiile și componența organelor de conducere ale emitentului</b>						
3.	Încetarea înainte de termen a împuternicirilor Comisiei de cenzori a BC „Moldindconbank” S.A.	31.05.2018	Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor BC „Moldindconbank” S.A., 20.04.2018	1. Pe pagina web a Băncii <a href="http://www.micb.md/info/rmatia-valori-mobiliare-ro/">http://www.micb.md/info/rmatia-valori-mobiliare-ro/</a> , 15.06.2018; 2. Prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informației <a href="https://emitent-msi.market.md/ro/">https://emitent-msi.market.md/ro/</a> 15.06.2018	-	Încetarea înainte de termen a împuternicirilor Comisiei de cenzori a băncii se datorează intrării în vigoare a Legii privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017, care nu stabilește existența Comisiei de cenzori în calitate de organ de control al băncii.
<b>Informații privind aprobarea de către emitent a Codului de guvernare corporativă și a modificărilor la Codul respectiv</b>						
4.	Aprobarea Codului de guvernare corporativă a Băncii Comerciale „Moldindconbank” S.A.	31.05.2018	Consiliul BC „Moldindconbank” S.A., 30.05.2018	1. Pe pagina web a Băncii <a href="http://www.micb.md/info/rmatia-valori-mobiliare-ro/">http://www.micb.md/info/rmatia-valori-mobiliare-ro/</a> , 15.06.2018; 2. Prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informației <a href="https://emitent-msi.market.md/ro/">https://emitent-msi.market.md/ro/</a> , 15.06.2018.	-	Aprobarea Codului de guvernare corporativă a băncii de către Consiliul băncii se datorează intrării în vigoare a Legii privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017, care stabilește că aprobarea documentului normativ nominalizat ține de atribuțiile Consiliului băncii.

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
<b>Oricare alt eveniment ce poate afecta activitatea emitentului de valori mobiliare</b>						
5.	Anularea unor acțiuni emise de către BC „Moldindconbank” S.A.	31.01.2018	Comitetul de conducere al BC „Moldindconbank” S.A., 19.01.2018	1. Pe pagina web a Băncii <a href="http://www.micb.md/inf/ormatia-valori-mobiliare-ro/">http://www.micb.md/inf/ormatia-valori-mobiliare-ro/</a> , 01.02.2018;	-	Anularea și emisiunea unor acțiuni a fost efectuată în temeiul art.52 alin.(3) din Legea nr.202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor și art.11 <sup>1</sup> din Legea nr.171 din 11.07.2012 privind piața de capital, prin derogare de la prevederile Legii nr.1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni.
6.	Emisiunea unor noi acțiuni ale BC „Moldindconbank” S.A.			2. Prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informației <a href="https://emitent-msi.market.md/ro/">https://emitent-msi.market.md/ro/</a> , 01.02.2018.		
7.	Pierderea calității de acționar a unui grup de persoane care au deținut 63,89% din valorile mobiliare emise de BC „Moldindconbank” S.A. cu nerespectarea cerințelor privind calitatea acționarului	31.01.2018	-	1. Pe pagina web a Băncii <a href="http://www.micb.md/inf/ormatia-valori-mobiliare-ro/">http://www.micb.md/inf/ormatia-valori-mobiliare-ro/</a> , 01.02.2018;	-	-
				2. Prin intermediul Mecanismului oficial de stocare a informației <a href="https://emitent-msi.market.md/ro/">https://emitent-msi.market.md/ro/</a> , 01.02.2018.		

### **VIII. Date anuale privind tranzacțiile efectuate de către emitent cu propriile sale acțiuni.**

Pe parcursul anului 2018 tranzacții importante cu acțiunile emise de Bancă nu au fost efectuate.

### **IX. Semnarea.**

Președintele Comitetului de conducere al BC „Moldinconbank” S.A.



Victor Cibotaru

Contabilul-șef al BC „Moldinconbank” S.A.



Elena Albulusa



Anexă:**Lista sucursalelor și agențiilor BC „Moldindconbank” S.A. la situația din 31.12.2018**

Nr. d/o	Denumirea	Adresa
1	Sucursala „Centru”	mun. Chișinău, str. Armenească, 38
2	Sucursala „Telecomtrans”	mun. Chișinău, str. A. Șciusev, 76/A
3	Sucursala „Invest”	mun. Chișinău, bd. Moscova, 14/1
4	Sucursala „Remiz”	mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 123/A
5	Sucursala „Onest”	mun. Chișinău, str. C. Brîncuși, 110
6	Sucursala „Ciocana”	mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, 30
7	Sucursala „Stabil”	mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, 2
8	Sucursala „Flacăra”	mun. Chișinău, str. Ion Creangă, 49/1
9	Sucursala „Premium”	mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 64
10	Sucursala „Telectru”	mun. Chișinău, șos. Hîncești, 53
11	Sucursala „Dacia”	mun. Chișinău, bd. Dacia, 35
12	Sucursala „Poșta Veche”	mun. Chișinău, str. Calea Orheiului, 105/1
13	Sucursala „Renaștere”	mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru, 22/1
14	Sucursala „Burebista”	mun. Chișinău, bd. Dacia, 49/14
15	Sucursala „Negruzzi”	mun. Chișinău, bd. C. Negruzzi, 2
16	Sucursala „Testemițanu”	mun. Chișinău, str. N. Testemițanu, 22
17	Sucursala „Alba-Iulia”	mun. Chișinău, str. Alba-Iulia, 77/19
18	Sucursala „Calea Ieșilor”	mun. Chișinău, str. Calea Ieșilor, 43/3
19	Sucursala „Zorile”	mun. Chișinău, str. Calea Ieșilor, 8
20	Sucursala „Ștefan cel Mare”	mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 132
21	Sucursala „Kiev”	mun. Chișinău, str. Kiev, 9/1
22	Sucursala „Durlești”	mun. Chișinău, or. Durlești, str. T. Vladimirescu, 70/A
23	Sucursala „Ceucari”	mun. Chișinău, str. Ceucari, 2
24	Sucursala „Mircea cel Bătrîn”	mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, 1
25	Sucursala „Toamna de Aur”	mun. Chișinău, bd. Cuza-Vodă, 30/1
26	Sucursala „Decebal”	mun. Chișinău, bd. Dacia, 23
27	Sucursala „Moscova”	mun. Chișinău, bd. Moscova, 9/1
28	Sucursala „Tudor Vladimirescu”	mun. Chișinău, str. Tudor Vladimirescu, 12/4
29	Sucursala „Alec Russo”	mun. Chișinău, str. Alec Russo, 10/3
30	Sucursala „Vasile Alecsandri”	mun. Chișinău, str. Vasile Alecsandri, 11
31	Sucursala din or. Ialoveni	or. Ialoveni, str. Alexandru cel Bun, 31
32	Sucursala din or. Cimișlia	or. Cimișlia, bd. Ștefan cel Mare, 16, nr. 002
33	Sucursala din mun. Bălți	mun. Bălți, str. 31 August 1989, 20/A
34	Sucursala din or. Drochia	or. Drochia, bd. Independenței, 28/61
35	Sucursala din mun. Orhei	mun. Orhei, str. Vasile Lupu, 38/A
36	Sucursala din or. Rezina	or. Rezina, str. 27 August, 48/a
37	Sucursala din or. Dondușeni	or. Dondușeni, str. Serghei Lazo, 14
38	Sucursala din mun. Edineț	mun. Edineț, str. Independenței, 104
39	Sucursala din mun. Soroca	mun. Soroca, str. Ștefan cel Mare, 22/a
40	Sucursala din mun. Strășeni	mun. Strășeni, str. Ștefan cel Mare, 125
41	Sucursala din or. Leova	or. Leova, str. Independenței, 24
42	Sucursala din or. Cantemir	or. Cantemir, str. Ștefan Vodă, 18/B
43	Sucursala din mun. Hîncești	mun. Hîncești, str. Mihalcea Hîncu, 125
44	Sucursala din or. Briceni	or. Briceni, str. Independenței, 36
45	Sucursala din or. Florești	or. Florești, str. 31 August 1989, 10
46	Sucursala din or. Căușeni	or. Căușeni, str. Mateevici Alexei, 7/A
47	Sucursala din mun. Ungheni	mun. Ungheni, str. Națională, 17
48	Sucursala din or. Taraclia	or. Taraclia, str. Lenina, 136
49	Sucursala din mun. Cahul	mun. Cahul, str. Prospectului Republicii, 17a
50	Sucursala din mun. Comrat	mun. Comrat, str. Pobedî, 50, UTA Găgăuzia
51	Sucursala din or. Anenii Noi	or. Anenii Noi, str. Alexandr Suvorov, 2/a
52	Sucursala din or. Sîngerei	or. Sîngerei, str. Independenței, 121/A
53	Sucursala din or. Criuleni	or. Criuleni, bd. Biruința, 14
54	Sucursala din mun. Ceadr-Lunga	mun. Ceadr-Lunga, str. Lenin, 50/1, UTA Găgăuzia
55	Sucursala din or. Fălești	or. Fălești, str. Mihai Eminescu, 16/A
56	Sucursala din or. Glodeni	or. Glodeni, str. Suveranității, 17, nr. 3
57	Sucursala din or. Nisporeni	or. Nisporeni, str. Suveranității, 10/A
58	Sucursala din or. Călărași	or. Călărași, str. Mihai Eminescu, 20/A
59	Sucursala din or. Rîșcani	or. Rîșcani, str. Independenței, 14/C
60	Sucursala din or. Șoldănești	or. Șoldănești, str. Păcii, 1
61	Sucursala din or. Telenești	or. Telenești, str. 31 August 1989, 7
62	Sucursala din or. Ocnița	or. Ocnița, str. 50 Ani ai Biruinței, 19, nr. 4
63	Sucursala din or. Vulcănești	or. Vulcănești, str. Plotnicova, 65, UTA Găgăuzia

Nr. d/o	Denumirea	Adresa
64	Agenția nr. 1 a Sucursalei „Premium”	mun. Chișinău, str. Mitropolit Varlaam, 58
65	Agenția nr. 2 a Sucursalei din or. Drochia	or. Drochia, str. 31 August 1989, 35
66	Agenția nr. 3 a Sucursalei „Negruzzi”	mun. Chișinău, bd. C. Negruzzi, 6/2
67	Agenția nr. 4 a Sucursalei „Burebista”	mun. Chișinău, str. N. Zelinski, 7/1
68	Agenția nr. 5 a Sucursalei din mun. Bălți	mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 2
69	Agenția nr. 6 a Sucursalei din or. Anenii Noi	r-nul Anenii Noi, s. Varnița, str. Tighina, 111
70	Agenția nr. 7 a Sucursalei „Onest”	mun. Chișinău, str. Independenței, 4/1
71	Agenția nr. 8 a Sucursalei din mun. Bălți	mun. Bălți, Piața Vasile Alecsandri, 6
72	Agenția nr. 9 a Sucursalei din mun. Cahul	r-nul Cahul, s. Giurgulești, str. Dunărea, 2/A
73	Agenția nr. 10 a Sucursalei „Zorile”	mun. Chișinău, str. Calea Ieșilor, 14
74	Agenția nr. 12 a Sucursalei din or. Căușeni	or. Căușeni, șos. Tighinei, 7
75	Agenția nr. 13 a Sucursalei „Ștefan cel Mare”	mun. Chișinău, str. A. Pușkin, 35
76	Agenția nr. 14 a Sucursalei din mun. Comrat	mun. Comrat, str. Pobedi, 58, UTA Găgăuzia
77	Agenția nr. 15 a Sucursalei „Stabil”	mun. Chișinău, str. Ginta Latină, 17/3
78	Agenția nr. 16 a Sucursalei din mun. Orhei	mun. Orhei, str. Piatra Neamț, 4
79	Agenția nr. 17 a Sucursalei „Toamna de Aur”	mun. Chișinău, bd. Cuza-Vodă, 44
80	Agenția nr. 18 a Sucursalei „Burebista”	mun. Chișinău, str. Independenței, 40
81	Agenția nr. 19 a Sucursalei din or. Leova	r-nul Leova, or. Iargara, str. 31 August 1989, 106
82	Agenția nr. 20 a Sucursalei din mun. Bălți	mun. Bălți, str. Feroviarilor, 18/A
83	Agenția nr. 21 a Sucursalei din or. Rezina	or. Rezina, str. Alexei Șciusev, 7
84	Agenția nr. 22 a Sucursalei din mun. Soroca	mun. Soroca, str. Ștefan cel Mare, 33/a
85	Agenția nr. 23 a Sucursalei din or. Căușeni	r-nul Ștefan Vodă, or. Ștefan Vodă, str. Libertății, 1
86	Agenția nr. 24 a Sucursalei din mun. Comrat	mun. Comrat, str. Lenin, 146/a, UTA Găgăuzia
87	Agenția nr. 25 a Sucursalei „Kiev”	mun. Chișinău, str. Bogdan - Voievod, 1/1
88	Agenția nr. 26 a Sucursalei din or. Fălești	or. Fălești, str. Mihai Eminescu, 7
89	Agenția nr. 28 a Sucursalei din or. Briceni	r-nul Briceni, or. Lipcani, str. Frunze, 3
90	Agenția nr. 29 a Sucursalei „Tudor Vladimirescu”	mun. Chișinău, str. Uzinelor, 19
91	Agenția nr. 30 a Sucursalei din or. Ocnîța	r-nul Ocnîța, or. Otaci, str. Prieteniei, 147
92	Agenția nr. 31 a Sucursalei „Onest”	mun. Chișinău, șos. Muncești, 95
93	Agenția nr. 32 a Sucursalei „Centru”	mun. Chișinău, str. 31 August 1989, 79/1
94	Agenția nr. 33 a Sucursalei din mun. Bălți	mun. Bălți, str. Alexandru cel Bun, 1
95	Agenția nr. 36 a Sucursalei din or. Briceni	r-nul Briceni, s. Corjeuți
96	Agenția nr. 40 a Sucursalei „Onest”	Activitatea este temporar suspendată
97	Agenția nr. 41 a Sucursalei din or. Anenii Noi	or. Anenii Noi, str. Parcului, 1/A
98	Agenția nr. 42 a Sucursalei din mun. Strășeni	Activitatea este temporar suspendată
99	Agenția nr. 43 a Sucursalei din mun. Hîncești	mun. Hîncești, str. Chișinău, 8, nr. 1
100	Agenția nr. 44 a Sucursalei din mun. Comrat	s. Congaz, str. Lenin, 51/1, UTA Găgăuzia
101	Agenția nr. 46 a Sucursalei „Tudor Vladimirescu”	mun. Chișinău, str. Uzinelor, 11
102	Agenția nr. 47 a Sucursalei „Negruzzi”	mun. Chișinău, str. Piața Gării, 1
103	Agenția nr. 48 a Sucursalei din or. Cimișlia	or. Cimișlia, str. Barbu Lăutaru, nr. 001
104	Agenția nr. 49 a Sucursalei din or. Cimișlia	r-nul Basarabeasca, or. Basarabeasca, str. Karl Marks, 95
105	Agenția nr. 51 a Sucursalei „Negruzzi”	mun. Chișinău, bd. C. Negruzzi, 4/2
106	Agenția nr. 52 a Sucursalei din mun. Orhei	mun. Orhei, str. Mihai Eminescu, 10
107	Agenția nr. 53 a Sucursalei din or. Florești	or. Florești, str. 31 August 1989, 57
108	Agenția nr. 54 a Sucursalei „Decebal”	mun. Chișinău, bd. Decebal, 91, of. 62V
109	Agenția nr. 56 a Sucursalei din mun. Ungheni	mun. Ungheni, str. Națională, 18, nr. 2
110	Agenția nr. 57 a Sucursalei „Flacăra”	mun. Chișinău, com. Trușeni, sat. Dumbrava, str. Buiucani, 1a
111	Agenția nr. 58 a Sucursalei „Testemițanu”	mun. Chișinău, str. N. Testemițanu, 37
112	Agenția nr. 59 a Sucursalei „Negruzzi”	mun. Chișinău, bd. C. Negruzzi, 5
113	Agenția nr. 60 a Sucursalei „Testemițanu”	mun. Chișinău, str. N. Testemițanu, 29
114	Agenția nr. 61 a Sucursalei „Zorile”	mun. Chișinău, str. Pietrăriei, 3
115	Agenția nr. 62 a Sucursalei din or. Drochia	or. Drochia, str. 31 August 1989, 33
116	Agenția nr. 63 a Sucursalei din mun. Edineț	mun. Edineț, str. 31 August 1989, 8/B
117	Agenția nr. 64 a Sucursalei din mun. Hîncești	mun. Hîncești, str. Chișinău, 2
118	Agenția nr. 65 a Sucursalei din or. Cimișlia	or. Cimișlia, str. Barbu Lăutaru, nr. 4/1
119	Agenția nr. 68 a Sucursalei „Toamna de Aur”	mun. Chișinău, str. Independenței, f/nr.
120	Agenția nr. 70 a Sucursalei din mun. Cahul	mun. Cahul, str. 31 August 1989, 13v/3
121	Agenția nr. 71 a Sucursalei din mun. Cahul	mun. Cahul, str. Sanatoriului, 2/A
122	Agenția nr. 72 a Sucursalei din mun. Soroca	mun. Soroca, str. Ștefan cel Mare, 123
123	Agenția nr. 73 a Sucursalei din or. Florești	or. Florești, str. Ion Irimița, 1c
124	Agenția nr. 74 a Sucursalei din mun. Bălți	mun. Bălți, str. Decebal, 101
125	Agenția nr. 75 a Sucursalei din mun. Ceadr-Lunga	mun. Ceadr-Lunga, str. M. Gorki, 11/1, UTA Găgăuzia
126	Agenția nr. 76 a Sucursalei din mun. Bălți	mun. Bălți, str. Calea Ieșilor, 104
127	Agenția nr. 77 a Sucursalei „Stabil”	mun. Chișinău, str. Maria Drăgan, 11
128	Agenția nr. 78 a Sucursalei „Negruzzi”	mun. Chișinău, str. A. Pușkin, 24
129	Agenția nr. 79 a Sucursalei „Burebista”	mun. Chișinău, str. Burebista, 40/2
130	Agenția nr. 80 a Sucursalei „Stabil”	r-nul Dubăsari, s. Coșnița

Nr. d/o	Denumirea	Adresa
131	Agencia nr. 81 a Sucursalei din mun. Bălți	mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 2
132	Agencia nr. 82 a Sucursalei din or. Dondușeni	or. Dondușeni, str. Feroviarilor, 10/1
133	Agencia nr. 83 a Sucursalei „Invest”	mun. Chișinău, or. Cricova, str. Chișinăului, 84, nr. 104
134	Agencia nr. 84 a Sucursalei din or. Nisporeni	or. Nisporeni, str. Marii Adunări Naționale, f/nr.
135	Agencia nr. 85 a Sucursalei „Centru”	mun. Chișinău, str. Uzinelor, 8
136	Agencia nr. 86 a Sucursalei „Stabil”	mun. Chișinău, str. Alecu Russo, 59
137	Agencia nr. 87 a Sucursalei „Durlești”	mun. Chișinău, or. Durlești, str. Gh. Ureche, 10/4
138	Agencia nr. 88 a Sucursalei din mun. Soroca	mun. Soroca, str. Independenței, 24
139	Agencia nr. 89 a Sucursalei din mun. Cahul	mun. Cahul, str. Fântânilor, 23/1
140	Agencia nr. 90 a Sucursalei din mun. Ungheni	r-nul Ungheni, or. Cornești, str. Gavriil Muzicescu, 18
141	Agencia nr. 91 a Sucursalei „Ștefan cel Mare”	mun. Chișinău, str. Columna, 81, nr. 2
142	Agencia nr. 93 a Sucursalei „Burebista”	mun. Chișinău, bd. Dacia, 47/2
143	Agencia nr. 94 a Sucursalei din or. Singerei	or. Singerei, str. Boris Glavan, 2, nr. 31
144	Agencia nr. 95 a Sucursalei „Alba-Iulia”	mun. Chișinău, str. Alba-Iulia, 75
145	Agencia nr. 96 a Sucursalei „Renaștere”	mun. Chișinău, str. Albișoara, 38
146	Agencia nr. 98 a Sucursalei din mun. Ungheni	r-nul Ungheni, com. Sculeni, str. Ștefan cel Mare, 104
147	Agencia nr. 99 a Sucursalei din mun. Comrat	mun. Comrat, str. Trețiacov, 19/A, UTA Găgăuzia
148	Agencia nr. 100 a Sucursalei din or. Leova	or. Leova, str. Ștefan cel Mare și Sfânt, 65/1
149	Agencia nr. 101 a Sucursalei „Telecentru”	mun. Chișinău, șos. Hîncești, 53/B
150	Agencia nr. 102 a Sucursalei „Premium”	mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, 8
151	Agencia nr. 104 a Sucursalei „Alba-Iulia”	mun. Chișinău, str. Onisifor Ghibu, 7/3
152	Agencia nr. 105 a Sucursalei „Burebista”	mun. Chișinău, șos. Muncești, 388
153	Agencia nr. 106 a Sucursalei din mun. Bălți	mun. Bălți, str. Bulgară, 70
154	Agencia nr. 107 din or. Ștefan Vodă a Sucursalei din or. Căușeni	r-nul Ștefan Vodă, or. Ștefan Vodă, str. Alexandru cel Bun, 28
155	Agencia nr. 108 din or. Ștefan Vodă a Sucursalei din or. Căușeni	r-nul Ștefan Vodă, or. Ștefan Vodă, str. 31 August 1989, 7
156	Agencia nr. 111 a Sucursalei „Centru”	mun. Chișinău, str. Vasile Alecsandri, 103
157	Agencia nr. 112 a Sucursalei „Premium”	mun. Chișinău, str. Armenească, 44
158	Agencia nr. 113 a Sucursalei „Alba-Iulia”	mun. Chișinău, str. Paris, 47/A
159	Agencia nr. 114 a Sucursalei „Negruzzi”	mun. Chișinău, bd. C. Negruzzi, 5
160	Agencia nr. 115 a Sucursalei „Telecentru”	mun. Chișinău, str. Pietrarilor, 2
161	Agencia nr. 116 a Sucursalei din mun. Ungheni	mun. Ungheni, str. Decebal, 19/B
162	Agencia nr. 117 din s. Giurgiulești a Sucursalei din mun. Cahul	r-nul Cahul, s. Giurgiulești, str. Independenței, 51
163	Agencia nr. 121 din s. Mereni a Sucursalei din or. Anenii Noi	r-nul Anenii Noi, s. Mereni
164	Agencia nr. 126 a Sucursalei din mun. Comrat	Activitatea este temporar suspendată
165	Agencia nr. 143 a Sucursalei „Negruzzi”	Activitatea este temporar suspendată
166	Agencia nr. 144 a Sucursalei din mun. Bălți	mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, 57
167	Agencia nr. 145 a Sucursalei din mun. Bălți	mun. Bălți, str. Ivan Franco, 44/A
168	Agencia nr. 148 din s. Țaul a Sucursalei din or. Dondușeni	r-nul Dondușeni, s. Țaul
169	Agencia nr. 154 a Sucursalei din or. Șoldănești	or. Șoldănești, str. Păcii, 16/1
170	Agencia nr. 172 a Sucursalei din or. Cantemir	or. Cantemir, str. Ștefan Vodă, 40
171	Agencia nr. 178 din or. Ghindești a Sucursalei din or. Florești	r-nul Florești, or. Ghindești, str. Fabricii, 3
172	Agencia nr. 183 din or. Căinari a Sucursalei din or. Căușeni	r-nul Căușeni, or. Căinari, str. Trandafirilor, 57
173	Agencia nr. 195 a Sucursalei „Flacăra”	mun. Chișinău, str. Ion Creangă, 49/5
174	Agencia nr. 198 a Sucursalei „Renaștere”	mun. Chișinău, str. Calea Moșilor, 5/1
175	Agencia nr. 200 a Sucursalei „Renaștere”	mun. Chișinău, str. Socoleni, 18
176	Agencia nr. 202 din or. Vadul lui Vodă a Sucursalei „Stabil”	mun. Chișinău, or. Vadul lui Vodă, str. Ștefan cel Mare, 17
177	Agencia nr. 203 din s. Măgdăcești a Sucursalei „Moscova”	r-nul Criuleni, s. Măgdăcești
178	Agencia nr. 213 a Sucursalei din mun. Edineț	mun. Edineț, str. Independenței, 101
179	Agencia nr. 219 a Sucursalei „Zorile”	mun. Chișinău, str. Calea Ieșilor, 8
180	Agencia nr. 228 din or. Otaci a Sucursalei din or. Ocnîța	r-nul Ocnîța, or. Otaci, str. Prieteniei, 26/C
181	Agencia nr. 245 a Sucursalei „Ștefan cel Mare”	mun. Chișinău, str. A. Pușkin, 41
182	Agencia nr. 254 din or. Biruința a Sucursalei din or. Singerei	r-nul Singerei, or. Biruința, str. Unirii, 4
183	Agencia nr. 263 a Sucursalei din or. Telenești	or. Telenești, str. Dacia, f/nr.
184	Agencia nr. 272 a Sucursalei din mun. Ungheni	Activitatea este temporar suspendată
185	Agencia nr. 278 a Sucursalei „Burebista”	mun. Chișinău, șos. Muncești, 271/A
186	Agencia nr. 288 a Sucursalei din mun. Comrat	Activitatea este temporar suspendată
187	Agencia nr. 289 a Sucursalei din mun. Ceadr-Lunga	mun. Ceadr-Lunga, str. M. Gorki, 1d, UTA Găgăuzia
188	Agencia nr. 290 a Sucursalei „Ciocana”	mun. Chișinău, str. Profesor Ion Dumeniuc, 12/A
189	Agencia nr. 292 a Sucursalei din or. Căușeni	or. Căușeni, str. Mihai Eminescu, 24/aaz
190	Agencia nr. 293 a Sucursalei „Premium”	mun. Chișinău, str. Bulgară, 47
191	Agencia nr. 294 a Sucursalei din mun. Soroca	mun. Soroca, str. D. Cantemir, 24/a
192	Agencia nr. 296 a Sucursalei din or. Dondușeni	or. Dondușeni, str. Feroviarilor, 4
193	Agencia nr. 297 a Sucursalei din mun. Comrat	mun. Comrat, str. Lenin, 11/g, UTA Găgăuzia
194	Agencia nr. 298 a Sucursalei din mun. Ceadr-Lunga	mun. Ceadr-Lunga, str. Lenin, 2/A, UTA Găgăuzia