**Anexa nr. 19**

la Instrucţiunea privind etapele, termenele, modul

şi procedurile de înregistrare a valorilor mobiliare

**Informații minime necesare a fi incluse în fișa (documentul) de înregistrare specifică băncilor**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1. PERSOANE RESPONSABILE** | | |
| **1)** | | Se indică toate persoanele responsabile pentru informațiile incluse în fișa de înregistrare și, dacă e cazul, cele responsabile doar pentru anumite părți ale acesteia, pentru care se vor face precizările corespunzătoare. În cazul persoanelor fizice, inclusiv membri ai organelor de conducere ale emitentului (organul executiv, consiliul societății), se indică numele, prenumele și funcția acestora; în cazul persoanelor juridice - denumirea, IDNO și adresa juridică. |
| **2)** | | O declarație a persoanelor responsabile pentru documentul de înregistrare, după caz, o declarație a celor responsabile doar pentru anumite părți din documentul de înregistrare, din care să reiasă că, după luarea tuturor măsurilor rezonabile în acest sens, informațiile incluse în documentul de înregistrare/partea din documentul de înregistrare, sunt conforme cu realitatea și nu conțin omisiuni de natură să afecteze semnificativ conținutul acestuia. |
| **2. SOCIETATEA DE AUDIT** | | |
| **1)** | | Se indică denumirea completă, sediul, conducătorul, auditorul societății de audit, data și numărul contractului de audit. |
| **2)** | | În cazul în care societatea de audit /emitentul a reziliat contractul de audit la inițiativa uneia dintre părți sau dacă societatea de audit nu a fost realeasă în perioada pentru care se prezintă situațiile financiare, se furnizează informații detaliate despre aceste situații, dacă informațiile în cauză sunt importante. |
| **3. FACTORI DE RISC** | | |
|  | | Se prezintă factoriii de risc care ar putea afecta capacitatea emitentului de a-și îndeplini obligațiile impuse de titlurile sale față de investitori. |
| **4. INFORMAȚII DESPRE EMITENT** | | |
|  | | **Istoria și evoluția societății**  Se indică:  a) denumirea completă, denumirea prescurtată și denumirea mărcilor comerciale, dacă e cazul;  b) data, locul și numărul de înregistrare al emitentului;  c) data înființării emitentului;  d) adresa juridică (sediul) și numărul de telefon al emitentului;  e) legislația în conformitate cu care își desfășoară activitatea;  f) evenimentele importante în evoluția activităților emitentului. |
| **5. PRIVIRE GENERALĂ ASUPRA ACTIVITĂȚILOR EMITENTULUI** | | |
| **1)** | | **Activități principale**  O descriere a principalelor activități ale emitentului, cu menționarea principalelor categorii de produse vândute și servicii furnizate. Mențiuni privind orice nou produs vândut și orice nouă activitate desfășurată, dacă acestea sunt importante. |
| a) | | Piețe principale. O descriere sumară a principalelor piețe pe care operează emitentul; |
| b) | | Elementele pe care se bazează orice declarație a emitentului privind poziția sa competitivă. |
| **6. ORGANIGRAMA** | | |
| **1)** | | Dacă emitentul face parte dintr-un grup, o scurtă descriere a grupului și a poziției emitentului în cadrul acestuia. |
| **2)** | | Dacă emitentul este dependent de alte entități din cadrul grupului, se indică explicit acest lucru și se descrie legătura de dependență. |
| **7. INFORMAȚII PRIVIND TENDINȚELE** | | |
| **1)** | | O declarație prin care se confirmă că perspectivele emitentului nu au suferit o deteriorare semnificativă de la data ultimei sale situații financiare publicate.  Dacă emitentul nu este în măsură să facă o astfel de declarație, se furnizează detalii privind deteriorarea semnificativă intervenită. |
| **2)** | | Informații privind orice tendință cunoscută, incertitudine ori cerință sau orice angajament sau eveniment care ar putea să influențeze semnificativ perspectivele emitentului, cel puțin pentru perioadă financiară curentă. |
| **8. PREVIZIUNI SAU ESTIMĂRI PRIVIND PROFITUL** | | |
| **1)** | | În cazul în care emitentul decide să includă o previziune sau o estimare privind profitul în documentul de înregistrare, aceasta trebuie să includă:  a) o declarație privind principalele ipoteze pe care emitentul și-a bazat previziunea sau estimarea.  Se face o distincție clară între ipotezele privind factorii care pot influența membrii organelor de conducere și ipotezele privind factorii care sunt în totalitate în afara influenței acestor persoane. Ipotezele în cauză trebuie să fie ușor de înțeles de către investitori, să fie clare și precise și să nu aibă legătură cu exactitatea generală a estimărilor pe care se bazează previziunea;  b) un raport întocmit de societatea de audit care să precizeze că, în opinia acestora, previziunea sau estimarea profitului a fost elaborată în mod corespunzător, plecând de la baza indicată și că baza contabilă utilizată pentru această previziune sau estimare sunt în concordanță cu metodele contabile aplicate de emitent. |
| **2)** | | Previziunea sau estimarea profitului trebuie elaborată pe o bază comparabilă cu cea a informațiilor financiare. |
| **9. ORGANELE DE CONDUCERE ALE EMITENTULUI** | | |
| **1)** | | Se indică:  a) membrii organelor de conducere (organul executiv, consiliul societății);  b) numele, adresa de locul de muncă și funcția în cadrul emitentului. |
| **2)** | | **Conflicte de interese la nivelul organelor de conducere**  Informații clare privind orice potențial conflict de interese între obligațiile față de emitent ale oricăreia dintre persoanele menționate la pct.9 subpct.1) și interesele sale private și alte obligații. În cazul în care nu există astfel de conflicte de interese, se prezintă o declarație menționând acest lucru. |
| **10. ACȚIONARI MAJORITARI** | | |
| **1)** | | Se indică informația privind deținerile calificate în capitalul social al băncii și privind beneficiarii efectivi în conformitate cu Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei, separat pentru acțiuni ordinare și preferențiale. |
| **2)** | | O descriere a acordurilor cunoscute de emitent a căror aplicare poate genera, la o dată ulterioară, o schimbare a controlului asupra emitentului. |
| **11. INFORMAȚII FINANCIARE PRIVIND PATRIMONIUL, SITUAȚIA FINANCIARĂ ȘI REZULTATELE EMITENTULUI** | | |
| **1)** | | **Informații financiare istorice**  Informații financiare pentru ultimele 2 perioade de gestiune (sau pentru întreaga perioadă, dacă emitentul funcționează mai puțin de 2 ani) și raportul de audit corespunzător fiecărei situații financiare. Informațiile financiare istorice pentru emitenți vor fi elaborate în conformitate cu IFRS cu respectarea legii contabilității.  Informațiile financiare pentru ultimele 2 perioade de gestiune trebuie să fie întocmite și prezentate într-o formă compatibilă cu cea care va fi folosită pentru următoarele situații financiare anuale care vor fi publicate de emitent, ținând seama de standardele și metodele contabile și de legislația din domeniul contabilității aplicabile situațiilor financiare anuale în cauză.  În caz contrar, în documentul de înregistrare trebuie incluse următoarele informații:  a) o declarație care să arate că informațiile financiare incluse în documentul de înregistrare nu au fost elaborate în conformitate cu standardele contabile internaționale;  b) o descriere a diferențelor existente între standardele contabile internaționale și principiile contabile aplicate de emitent la elaborarea situațiilor sale financiare anuale.  Dacă emitentul operează în domeniul său de activitate actual de mai puțin de un an, informațiile financiare pentru această perioadă trebuie elaborate în conformitate cu standardele contabile aplicabile situațiilor financiare anuale. Aceste informații financiare trebuie auditate.  Dacă sunt întocmite în conformitate cu standardele contabile naționale, informațiile financiare auditate prevăzute la prezenta rubrică trebuie să includă cel puțin:  a) bilanțul;  b) situaţia de profit și pierdere;  c) situația modificărilor capitalului propriu;  d) situaţia fluxurilor de numerar;  e) notele la situaţiile financiare.  Informațiile financiare anuale trebuie să fie auditate și să fie însoțite de o mențiune indicând dacă, în sensul documentului de înregistrare, ele oferă o imagine corectă, în concordanță cu standardele de audit aplicabile. |
| **2)** | | **Situații financiare**  Dacă întocmește atât situații financiare anuale proprii, cât și consolidate, emitentul va include în documentul de înregistrare cel puțin situațiile financiare anuale consolidate. |
| **3)** | | **Auditarea informațiilor financiare anuale** |
| a) | | O declarație prin care se atestă că informațiile financiare au fost auditate. Dacă auditorii au refuzat să întocmească un raport de audit privind informațiile financiare sau dacă raportul de audit conține rezerve sau atenționări privind imposibilitatea exprimării unei poziții, refuzul, rezervele sau atenționările în cauză se reproduc integral, însoțite de o explicație. |
| b) | | Indicarea celorlalte informații din documentul de înregistrare care au fost auditate de auditori. |
| c) | | În cazul în care informațiile financiare din documentul de înregistrare nu au fost extrase din situațiile financiare ale emitentului, se menționează sursa acestora și faptul că nu au fost auditate. |
| **4)** | | **Data celor mai recente informații financiare** |
| a) | | Ultima perioadă financiară pentru care informațiile financiare au fost auditate trebuie să se fi încheiat cu cel mult 18 luni înainte de data documentului de înregistrare. |
| **5)** | | **Informații financiare intermediare și alte informații** |
| a) | | Dacă emitentul a publicat informații financiare trimestriale sau semestriale de la data ultimelor situații financiare, informațiile financiare în cauză trebuie incluse în documentul de înregistrare. Dacă informațiile financiare trimestriale sau semestriale în cauză au fost revizuite sau auditate, trebuie inclus, de asemenea, raportul de revizuire sau de audit. Dacă nu este cazul, se precizează acest lucru. |
| b) | | Dacă a fost întocmit cu mai mult de 9 luni după sfârșitul ultimei perioade de gestiune, documentul de înregistrare trebuie să conțină informații financiare intermediare pentru cel puțin primele 6 luni ale perioadei de gestiune curente. Dacă informațiile financiare intermediare nu au fost auditate, se precizează acest lucru.  Informațiile financiare intermediare trebuie să fie însoțite de situații financiare comparative pentru aceeași perioadă a exercițiului financiar anterior; cu toate acestea, prezentarea bilanțurilor anuale este suficientă pentru îndeplinirea cerinței privind informațiile comparative din bilanț. |
| **6)** | | **Proceduri judiciare**  Informații privind orice procedură judiciară (inclusiv orice astfel de procedură în derulare sau potențială de care emitentul are cunoștință) din ultimele 12 luni, cel puțin, care ar putea avea sau a avut recent efecte semnificative asupra situației financiare sau a profitabilității emitentului sau o declarație negativă adecvată. |
| **7)** | | **Modificări semnificative ale situației financiare a emitentului**  O descriere a oricărei modificări semnificative a poziției financiare sau comerciale a grupului care s-a produs de la sfârșitul ultimei perioade de exercițiu financiar pentru care au fost publicate situații financiare auditate sau situații financiare intermediare sau o declarație negativă în acest sens. |
| **12. CONTRACTE IMPORTANTE** | | |
|  | | Rezumatul oricărui contract important (altul decât cele încheiate în cursul obișnuit al activității) care ar putea atribui oricărui membru al grupului un drept sau o obligație cu consecințe semnificative asupra capacității emitentului de a-și îndeplini obligațiile care îi revin în legătură cu valorile mobiliare emise față de deținătorii acestora. |
| **13. INFORMAȚII FURNIZATE DE TERȚI, DECLARAȚII ALE EXPERȚILOR ȘI DECLARAȚII DE INTERESE** | | |
| **1)** | | În cazul în care documentul de înregistrare conține o declarație sau un raport atribuite unei persoane care acționează în calitate de expert, se indică numele, adresa de la locul de muncă și calificările persoanei în cauză și, după caz, orice interese semnificative ale persoanei respective cu privire la emitent. Dacă raportul sau declarația au fost întocmite la cererea emitentului, se anexează o declarație prin care se confirmă faptul că documentele în cauză au fost incluse, în forma și în contextul corespunzător, cu consimțământul persoanei care a autorizat conținutul acelei părți din documentul de înregistrare. |
| **2)** | | În cazul în care informațiile provin de la o terță parte, se furnizează o confirmare a faptului că informațiile în cauză au fost reproduse cu acuratețe și că, după cunoștințele emitentului și în măsura în care acesta poate să confirme, având în vedere datele publicate de terța parte în cauză, nu au fost omise fapte care ar face ca informațiile reproduse să fie incorecte sau să inducă în eroare. Se menționează, de asemenea, sursa (sursele) informațiilor în cauză. |
| **14. DOCUMENTE ACCESIBILE PUBLICULUI** | | |
|  | O declarație prin care se confirmă faptul că, în perioada de valabilitate a documentului de înregistrare, pot fi consultate, după caz, următoarele documente (sau copiile autentificate de către emitent ale acestora):  a) actul constitutiv și statutul emitentului;  b) toate rapoartele și alte documente, informațiile financiare, evaluările și declarațiile întocmite de experți la cererea emitentului, din care anumite părți sunt incluse sau menționate în documentul de înregistrare;  c) informațiile financiare ale emitentului sau, în cazul unui grup, informațiile financiare ale emitentului și ale filialelor sale, pentru fiecare dintre cele 2 perioade de gestiune anterioare publicării documentului de înregistrare.  Se indică locul în care pot fi consultate, fie pe suport fizic, fie pe cale electronică, documentele sus-menționate. | |