

# **PROIECT CONTRACT DE FUZIUNE**

**între**

**BC „VICTORIABANK” SA**

**și**

**BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ  
CHIȘINĂU SA**

**Ianuarie 2024**

## 1. INFORMAȚII GENERALE CU PRIVIRE LA FUZIUNE

În cursul anului 2023, acționarul Băncii Comerciale Române Chișinău S.A. (în continuare - „BCR Chișinău” sau „Societatea Absorbită”) a demarat procesul de vânzare a acțiunilor deținute în această societate.

Banca Comercială „Victoriabank” S.A. (în continuare - „Victoriabank” sau „Societatea Absorbantă”) și-a manifestat interesul față de potențiala tranzacție, în linie cu strategia sa de dezvoltare atât prin creștere organică, dar și prin eventuale achiziții, cu respectarea unor principii generale privind gradul de complementaritate sau de aliniere a businessurilor.

În baza unui proces competitiv, și în urma analizei exhaustive a tuturor condițiilor financiare, personalității potențialilor cumpărători, precum și a implicațiilor pentru părți, de către acționarul Societății Absorbite a fost selectată opțiunea de înstrăinare a acțiunilor BCR Chișinău către Victoriabank.

Astfel, în urma unui proces de evaluare etapizat și a unor runde de negocieri, părțile au agreeat termenii tranzacției.

Documentele tranzacției au fost semnate în data de 29 martie 2023, ele constând în contract condiționat de vânzare-cumpărare integrală a acțiunilor deținute de Banca Comercială Română în BCR Chișinău („Acord”), căruia i-au fost asociate o serie de anexe care completează sau detaliază tranzacția.

Întru executarea contractului condiționat de vânzare-cumpărare, în data de 15 ianuarie 2024 Victoriabank a achiziționat prin tranzacție bursieră 100% din acțiunile BCR Chișinău, cu retragerea acționarului Banca Comercială Română S.A din societate.

Ca pași preliminari ai procesului de fuziune, Victoriabank și BCR Chișinău trebuie să îndeplinească o serie de acțiuni premergătoare procesului de fuziune prin absorbție stabilite de autoritățile de reglementare și normele legale incidente.

## 1.1 SCOPUL ȘI OBIECTUL CONTRACTULUI

Victoriabank și BCR Chișinău au aprobat prin Hotărârile Adunărilor Generale Extraordinare a Acționarilor din datele de \*\*\*\*\* și, respectiv, \*\*\*\*\* reorganizarea Bancilor prin fuziune (absorbție).

Astfel, fuziunea se realizează în forma legală a unei fuziuni prin absorbție, în conformitate cu prevederile din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, cu modificările ulterioare ("Legea privind societățile pe acțiuni"), Codul civil și alte norme legale relevante, prin transferul universal al întregului patrimoniu al BCR Chișinău, care își încetează existența prin dizolvare, fără lichidare, către Victoriabank.

În acest scop, administratorii Victoriabank și, respectiv, administratorii BCR Chișinău au pregătit împreună termenii și condițiile prezentului Contract de Fuziune („Contractul de Fuziune”) privind fuziunea prin absorbție dintre Victoriabank, în calitate de societate absorbantă, și BCR Chișinău, în calitate de societate absorbită, cu respectarea dispozițiilor legale incidente, în special:

- Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, cu modificările ulterioare („Legea privind societățile pe acțiuni ”);
- Legii nr. 220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali, cu modificările și completările ulterioare („Legea 220/2007”);
- Legii nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, cu modificările și completările ulterioare („Legea 202/2017”);
- Hotărârii Băncii Naționale a Moldovei nr. 143 din 02.06.2000 privind aprobarea Regulamentului cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din Republica Moldova;
- Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.23/1 din 27 aprilie 2021 referitor la aprobarea Regulamentului privind autorizarea reorganizării societății pe acțiuni;
- Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.23/2 din 27 aprilie 2021 referitor la aprobarea Ghidului privind reorganizarea societății pe acțiuni;
- Legea concurenței nr. 183/2012, cu modificările și completările ulterioare („Legea 183/2012”);
- Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 cu modificările și completările ulterioare („Legea 287/2017”);
- Codul civil al Republicii Moldova nr.1107/2002, republicat, cu modificările și completările ulterioare;
- Codul muncii nr. 154/2003, cu modificările și completările ulterioare;
- Codul Fiscal nr.1163/1997 , cu modificările și completările ulterioare.

## 1.2 IDENTIFICAREA ENTITĂȚILOR PARTICIPANTE LA FUZIUNE

Conform deciziilor Adunărilor Generale Extraordinare a Acționarilor menționate în capitolele precedente, Victoriabank este societatea absorbantă, iar BCR Chișinău este societatea absorbită. Procesul de fuziune este reglementat de termenii și condițiile din prezentul Contract de Fuziune pregătit de cele două entități.

### Entitatea absorbantă

<b>Denumirea entității</b>	Banca Comerciala „Victoriabank” S.A.
<b>Forma juridică</b>	Societate pe acțiuni
<b>Adresa juridică</b>	Republica Moldova, mun. Chișinău, str. 31 August 1989, nr. 141, MD-2004
<b>Data înregistrării de stat</b>	14 iunie 2001
<b>Număr de identificare de stat</b>	1002600001338
<b>Licență BNM</b>	Seria AMMII nr. 004503 din 06 februarie 2018
<b>Licență CNPF</b>	Seria CNPF nr. 000820 din 15 martie 2015
<b>Capital social (subscris și vărsat)</b>	250 000 910 lei
<b>Obiectul principal de activitate</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Activități de creditare</li> <li>2. Alte intermediari financiare, neincluse în categorii</li> <li>3. Alte activități de intermediari monetare și altele conform licenței</li> </ol>
<b>Structura acționariatului</b>	VB Investment Holding B.V. – 72,19 % Țurcan Victor – 10,76 % Țurcan Valentina – 8,07 % Artemenco Elena – 4,95% Prodisvet Galina – 1,58% Alți acționari – 2,45%

**Entitate absorbită**

<b>Denumirea entității</b>	Banca Comercială Română Chișinău S.A.
<b>Forma juridică</b>	Societate pe acțiuni
<b>Adresa juridică</b>	Republica Moldova, mun. Chișinău, str. A. Pușkin 60/2, MD-2005
<b>Data înregistrării de stat</b>	31 mai 2001
<b>Număr de identificare de stat</b>	100360002153
<b>Licență BNM</b>	Seria AMMII nr. 004501 din 05 februarie 2018
<b>Capital social (subscris și vărsat)</b>	728 130 000 lei
<b>Obiectul principal de activitate</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Activități de creditare</li><li>2. Alte intermediari financiare, neincluse în categorii</li><li>3. Alte activități de intermediari monetare și altele conform licenței</li></ol>
<b>Structura acționariatului</b>	B.C. „Victoriabank” S.A. – 100%

## 1.3 MOTIVAȚIILE JURIDICE ȘI ECONOMICE ALE FUZIUNII

### 1.3.1 MOTIVAȚII JURIDICE ALE FUZIUNII

În ordinea art. 48 și 92 din Legea privind societățile pe acțiuni reorganizarea prin fuziune (absorbție) a Victoriabank și BCR Chișinău a fost aprobată de către Adunările Generale Extraordinare ale Acționarilor ale ambelor societăți participante la fuziune, în calitate de organe statutare competente ale acestora, după cum urmează:

- Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor BCR Chișinău a aprobat reorganizarea prin fuziune (absorbție) prin Hotărârea din data de \*\*\*;
- Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Victoriabank a aprobat reorganizarea prin fuziune (absorbție) prin Hotărârea din data de \*\*\*.
- În această privință, Adunările Generale Extraordinare ale Acționarilor BCR Chișinău și Victoriabank, după caz, au decis:
- aprobarea Proiectului Contractului de Fuziune;
- aprobarea bilanțului consolidat;
- aprobarea actului de transmitere a activelor și pasivelor urmare a reorganizării;
- modificarea statutului societății absorbante în legătură cu reorganizarea.
- În ordinea deciziilor Adunărilor Generale a Acționarilor adoptate, organele de conducere a băncilor și-au asumat:
- să pregătească orice documente, să parcurgă etapele necesare în vederea obținerii aprobărilor prevăzute de lege de la autoritățile competente și să dea orice declarații necesare pentru a duce la îndeplinire prevederile hotărârilor privind reorganizarea prin fuziune, inclusiv în legătură cu Contractul de Fuziune, pentru depunerea acestuia la organul înregistrării de stat;
- să întreprindă orice alte acțiuni necesare în legătura cu procesul de fuziune și să ducă la îndeplinire prevederile hotărârilor privind reorganizarea prin fuziune.

Procesul de fuziune se poate finaliza numai sub condiția obținerii aprobărilor ale Băncii Naționale a Moldovei (în continuare – „BNM”), Comisiei Naționale a Pieței Financiare (în continuare – „CNPF”) și a Consiliului Concurenței și va deveni efectiv la data stabilită de acționarii societăților implicate în fuziune prin prezentul Contract de Fuziune, odată cu îndeplinirea formalităților stabilite de lege.

Având în vedere că, procesul de fuziune prin absorbție agreat de acționarii Victoriabank și BCR Chișinău va fi încheiat în condițiile în care acționariatul BCR Chișinău deține 100 la sută acțiuni în societatea absorbită, nu este obligatorie aplicarea de către societățile implicate în reorganizarea prin absorbție a normelor cuprinse în capitolul 19 al Legii nr.1134/1997, după cum prevede art. 95 din Legea privind societățile pe acțiuni.

Fuziunea se face cu transmiterea integrală, prin transfer universal, a patrimoniului Societății Absorbite către Societatea Absorbantă, inclusiv a imobilelor existente în contabilitate, incluzând toate drepturile, obligațiile, activele și datoriile pe care Societatea Absorbită le are la data efectivă a fuziunii, astfel cum acest termen este definit în capitolele de mai jos.

În urma fuziunii, BCR Chișinău (în calitate de Societate Absorbită) își va înceta existența, pierzându-și personalitatea juridică și se va dizolva fără lichidare, urmând a fi radiată din registrele de publicitate corespunzătoare, în modul și termenele prevăzute de lege.

Victoriabank (în calitate de Societatea Absorbantă) își va menține activitatea principală constând în activități de atragere de depozite, acordare de credite, prestarea serviciilor de plată, intermediari financiare și monetare, precum și restul activităților conform licenței.

### 1.3.2 MOTIVAȚII ECONOMICE ALE FUZIUNII

Mediul de afaceri actual este în continuă schimbare, iar volatilitatea, incertitudinea, complexitatea și ambiguitatea reprezintă caracteristici importante ale acestuia. Evoluția cererii consumatorilor creează condiții favorabile pentru a implementa noi tehnologii. Gradul înalt de acceptare a schimbărilor și tehnologiilor reprezintă trăsături definitorii ale clienților.

Victoriabank este o bancă sistemică din Republica Moldova, cu o prezență extinsă la nivel național, care oferă o gamă largă de servicii și produse bancare, adaptate nevoilor clienților individuali și corporativi. Cel mai mare acționar al Victoriabank este VB Investment Holding B.V., deținută de Banca Transilvania și Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD), care deține o participație comună de peste 72% în capitalul social al băncii. Această alianță strategică a contribuit la ascensiunea continuă a băncii. Astfel, Victoriabank este un jucător activ pe piața bancară din Republica Moldova, asigurând consolidarea pozițiilor de piață deținute pentru indicii cheie: total active, total credite și total depozite.

Pozițiile de capital și de lichiditate ale Victoriabank s-au păstrat pe un trend de creștere și de consolidare, banca ajungând la o soliditate și o maturitate financiară care îi permit să-și desfășoare activitatea în condiții de prudență și profitabilitate pentru acționari. Din perspectiva punctelor enumerate mai sus, fuziunea prin absorbție a BCR Chișinău se încadrează în setul de obiective strategice ale Victoriabank. Cu o experiență imensă în sectorul bancar din Republica Moldova și cu un istoric bogat, Victoriabank va plia practicile sale de administrare în cadrul băncii achiziționate.

Banca achiziționată va fi supusă aceluiași standarde ridicate în ceea ce privește transparența, integritatea și etica, precum și celor mai înalte standarde de guvernare corporativă.

Victoriabank nu dispune de alte subsidiare în structura sa organizatorică, dar avantajul principal al băncii rezidă în calitatea sa de membru al Grupului Financiar Banca Transilvania. Fiind parte a grupului Banca Transilvania, banca are acces la experiența și know-how-ul celui mai mare grup financiar din România, în toate aspectele, inclusiv: administrare financiară, managementul riscurilor, digitalizare, etc

Subsecvent, Victoriabank respectă cele mai înalte standarde de guvernare corporativă, având un sistem bine stabilit de administrare, cu demarcarea clară a atribuțiilor organelor de conducere, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

Totodată, membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție ai Victoriabank sunt profesioniști cu o vastă experiență și competențe solide în domeniul bancar, și vor depune toate eforturile pentru a asigura o tranziție cât mai lină și o integrare eficientă băncii achiziționate în sistemul de guvernare al Victoriabank.

Strategia Victoriabank este orientată spre dezvoltarea organică a băncii, reorganizarea modelului de business și lansarea noilor produse digitale. Strategia în vigoare a băncii, pentru perioada 2022-2024 este axată pe 5 stream-uri:

- ✓ Experiența clientului
- ✓ Angajații: prioritatea noastră
- ✓ Impulsionarea segmentului Retail și IMM
- ✓ Inițiative digitale
- ✓ Eficiență operațională
- ✓ **Clientul este în centrul atenției** fiecărui angajat al băncii. Avem convingerea că relația cu clientul, propunerea noastră de a menține și dezvolta parteneriate pe termen mediu și lung, a crește și a ne dezvolta împreună, reprezintă un important factor de succes pentru perioadele imediat următoare. Victoriabank este banca mea, Victoriabank este partenerul meu de încredere, reprezintă cele mai înalte aprecieri pe care le obținem de la clienți.
- ✓ **Oamenii** sunt cei care mișcă lucrurile din loc și contribuie la dezvoltarea și succesul băncii. Angajații creează valoare adăugată din activitatea băncii în relația cu clienții și partenerii. Banca are ca obiectiv crearea unui mediu de activitate optim pentru angajați, asigurând dezvoltarea profesională a acestora și motivarea corespunzătoare.
- ✓ **Segmentele Retail și IMM** au înregistrat evoluții frumoase în ultimii ani, fiind în creștere volumele de produse oferite clienților și numărul de clienți care beneficiază de acestea. Este de menționat evoluția portofoliului de credite, a numărului de carduri și clienți, depozite, etc.

Industria bancară este în evoluție exponențială în ceea ce privește canalele, tehnicile și metodele de deservire. Totodată, comportamentul consumatorilor noștri este într-o schimbare accelerată de la modul clasic de deservire către tehnologii moderne, autoservire, deservire la distanță. Inițiativele digitale implementate permit clienților noștri să beneficieze de cele mai multe produse fără a se deplasa fizic la bancă. Chiar mai mult,



persoanele fizice pot deveni online clienții noștri, înrolarea fiind asigurată prin digital onboarding.

Fiind o entitate lucrativă, eficiența operațională și rezultatele financiare obținute sunt importante pentru acționari, clienți, angajați, mediul de afaceri și autorități. Centralizarea și automatizarea proceselor din sucursale permit alocarea timpului și concentrarea eforturilor la deservirea clienților.

Achiziția BCR Chișinău și consolidarea experiențelor noastre comune ne va permite să realizăm în mai bune condiții obiectivele noastre strategice: să devenim prima alegere a clientului, să avem clienți mai fericiți, să dezvoltăm și să menținem o echipă de angajați profesioniști ale căror valori rezonază cu valorile și cultura organizației etc.

Pe lângă tradiționala creștere organică a băncii, creșterea prin achiziții și fuziuni cu alte bănci prezente pe piața din Republica Moldova este o oportunitate de dezvoltare.

Avem convingerea comună că achiziția BCR Chișinău anume de către o bancă ce aparține la un grup financiar puternic este cea mai bună opțiune pentru sectorul bancar și clienți, contribuind astfel la păstrarea unui sistem bancar puternic și sănătos.

Principalele acțiuni de coordonare (sinergii) ce vor fi urmărite ca urmare a fuziunii sunt enumerate în continuare:

- Creșterea veniturilor ca urmare a diversificării ofertei către clienți (prin introducerea de noi produse și servicii și ajustarea celor existente);
- Majorarea veniturilor prin eficientizarea canalelor de distribuție;
- Îmbunătățirea structurii de costuri pe termen lung;
- Optimizarea infrastructurii, combinând competențele celor două instituții, având în vedere că structura teritorială a BCR Chișinău va fi integrată în cadrul VB și va aduce îmbunătățiri structurii nou create;
- Resursele vor putea fi alocate mai eficient prin crearea unei singure unități administrative;
- Fluxurile decizionale vor fi optimizate prin integrarea structurilor existente, a know-how-ului și a experienței existente în cele două entități;
- Simplificarea proceselor privind managementul, controlul și raportarea pe toate segmentele de afaceri și în ceea ce privește raportările financiare, de risc etc.;
- Optimizarea resurselor de finanțare prin eficientizarea raportului credite – depozite existent la acest moment în fiecare din cele două bănci;
- Eficientizarea utilizării și alocării capitalului prin consolidarea portofoliului de produse.

De asemenea, un obiectiv important al fuziunii celor două instituții este administrarea riscurilor semnificative la care este expusă instituția după fuziune în vederea menținerii profilului de risc țintă, definit pentru banca în urma fuziunii. Astfel, proiectul de integrare este orientat pe modul cum vor fi gestionate diferențele dintre cele două bănci și expunerea agregată astfel încât să se asigure:

- tranziție fără dificultăți și asigurarea unui cadru adecvat și sustenabil;
- Sistemele, politicile, guvernanta, resursele umane, capitalul și lichiditatea sunt adecvate dimensiunii și profilului de risc al băncii absorbante după fuziune.

Analizele efectuate până la data elaborării Planului operațional de fuziune indică faptul că riscurile semnificative la care Banca este expusă după fuziune au fost identificate în mod corespunzător, iar nivelul confortabil al indicatorilor prudențiali indică o bună acoperire a riscurilor și la nivel intern.

## 1.4 TERMENII ȘI CONDIȚIILE FUZIUNII

### 1.4.1 DIRECȚIONAREA FUZIUNII

Conform Hotărârilor Adunărilor Generale Extraordinare ale Acționarilor Victoriabank și BCR Chișinău menționate în capitolele anterioare, fuziunea prin absorbție va avea loc în forma stabilită în art. 92-96 din Legea cu privire la societățile pe acțiuni și prevederile Codului civil, inclusiv cu aplicarea excepțiilor stabilite la art. 95 al Legii 1134/1997 privind societățile pe acțiuni pentru fuziunea prin absorbție a întreprinderilor în posesiune majoritară de 100% și a prezentului contract, și, drept urmare, BCR Chișinău, în calitate de societate absorbită, va fi absorbită de Victoriabank, în calitate de societate absorbantă. Simultan, BCR Chișinău va fi dizolvată fără a fi supusă lichidării și va fi radiată din registrele de publicitate la data efectivă a fuziunii.

### 1.4.2 DATA EFECTIVĂ A FUZIUNII

Societatea Absorbantă și Societatea Absorbită și-au exprimat acordul comun că data la care fuziunea va deveni efectivă din punct de vedere juridic („Data Efectivă”) să fie data înregistrării corespunzătoare la organul înregistrării de stat și înscrierilor corespunzătoare în registrul deținătorilor valorilor mobiliare, sub condiția obținerii aprobărilor prevăzute de lege de la autoritățile competente. Părțile își propun să îndeplinească formalitățile prevăzute de lege către data de 30 iunie 2024. În cazul în care condiția aprobărilor prevăzute de lege nu va fi realizată către aceasta data, părțile admit posibilitatea îndeplinirii formalităților de înregistrare către data de 31 august 2024.

La Data Efectivă, BCR Chișinău își încetează existența, fuziunea având ca efect dizolvarea fără lichidare și transmiterea universală a întregului său patrimoniu către Victoriabank, care astfel dobândește drepturile și este ținută de obligațiile BCR Chișinău.

Pentru a evita orice dubiu, în cazul în care orice activ și pasiv al Societății Absorbite nu este menționat în Contractul de Fuziune ca urmare a unei erori sau omisiuni sau orice alt motiv, indiferent de culpă sau intenție, activul respectiv va fi considerat proprietatea Societății Absorbante și va fi transferat automat către Societatea Absorbantă și nu se va plăti nicio compensare drept urmare.

## 2. INFORMAȚII CONTABILE ȘI FINANCIARE

### 2.1 DATA DE REFERINȚĂ

Data de 30 noiembrie 2023 a fost stabilită și convenită de Societățile participante la fuziune ca fiind data de referință a situațiilor financiare de fuziune.

Drept urmare, situațiile financiare ale Societăților participante la fuziune au fost întocmite pe baza datelor financiare și contabile la 30 noiembrie 2023.

### 2.2 PATRIMONIU

De la data înregistrării fuziunii, întreg patrimoniul societății absorbite trece la societatea absorbantă, iar societatea absorbantă devine succesor de drept în privința tuturor drepturilor și obligațiilor față de toți debitorii și creditorii societății absorbite.

În conformitate cu art. 95 alin.(1) lit. b) al Legii nr. 1134/1997, prezenta fuziune se efectuează pornindu-se de la valoarea de bilanț a activelor și pasivelor societății absorbite, conform situațiilor financiare anuale ale societății absorbite la 30.11.2023.

### 2.3 DREPTURI ȘI AVANTAJE SPECIALE

Victoriabank declară prin prezenta că, la data prezentului Contract de Fuziune nu a emis acțiuni care acordă drepturi speciale acționarilor și nici obligațiuni sau alte titluri decât acțiuni obișnuite.

Nu se va acorda niciun avantaj special, în urma fuziunii, membrilor conducerii sau organelor de supraveghere din cadrul societăților participante la fuziune.

## 2.4 CONVERTIREA ȘI ALOCAREA ACȚIUNILOR

Având în vedere că societatea absorbită este o întreprindere în posesiune majoritară de 100% a societății absorbante, fuziunea societăților se va efectua fără convertirea acțiunilor societății absorbite în acțiunile societății absorbante, adică acțiunile societății absorbante în societatea absorbită nu va fi schimbată pe o participațiune (acțiuni) a societății absorbite în societatea absorbantă.

Societatea absorbantă nu va efectua emisiune suplimentară de acțiuni, care să fie subscrise și repartizate către societatea absorbantă și nu își va majora capitalul social. În consecință, în conformitate cu art. 95 alin.(1) lit. a) al Legii nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, nu este necesară determinarea coraportului de schimb al participațiilor și a condițiilor de alocare a participațiilor la societatea absorbantă.

## 2.5 STRUCTURA DE ACȚIONARIAT

La data de referință, 30 noiembrie 2023, BCR Chișinău avea următoarea structură de acționariat

<b>Acționar</b>	<b>Număr acțiuni la data de referință</b>	<b>Capital social deținut la data de referință</b>
Banca Comercială Română S.A.	100%	728 130 000 MDL

La data întocmirii proiectului Contractului de fuziune, BCR Chișinău are următoarea structură de acționariat:

<b>Acționar</b>	<b>Număr acțiuni la data de referință</b>	<b>Capital social deținut la data de referință</b>
BC Victoriabank SA	100%	728 130 000 MDL

La data de referință, 30 noiembrie 2023, Victoriabank avea următoarea structură de acționariat:

<b>Acționar</b>	<b>Număr acțiuni la data de referință</b>	<b>Capital social deținut la data de referință</b>
VB Investment Holding B.V.	72,19 %	
Țurcan Victor	10,76 %	
Țurcan Valentina	8,07 %	
Artemenco Elena	4,95 %	
Proidisvet Galina	1,58 %	
Alți acționari minoritari	2,45 %	
<b>Total</b>	<b>100 %</b>	

\* La data întocmirii Proiectului Contractului de Fuziune, Victoriabank are aceeași structură de acționariat.

### **3. INFORMAȚII CU PRIVIRE LA CAPITALUL SOCIAL VICTORIABANK**

Capitalul social al Victoriabank nu se va majora ca urmare a procesului de fuziune.

#### **3.1 DATA LA CARE TRANZAȚIILE BCR CHIȘINĂU VOR FI CONSIDERATE, DIN PUNCT DE VEDERE CONTABIL, CA APARTINÂND VICTORIABANK**

Data de la care actele juridice și operațiunile societății absorbite se vor considera, din punct de vedere contabil, ca aparținând societății absorbante va fi prima zi a lunii ulterioare Datei efective a fuziunii.

#### 4. ASPECTE CE ȚIN DE SALARIAȚI. ALTE INFORMAȚII RELEVANTE PENTRU PROCESUL DE FUZIUNE

BCR Chișinău și Victoriabank vor respecta dreptul salariaților la informare și consultare.

La data efectivă a fuziunii, angajații BCR Chișinău vor fi preluați de Victoriabank, aceasta din urmă va obține calitatea de angajator față de salariații Societății Absorbite. Contractele individuale de muncă vor rămâne aplicabile în cadrul Victoriabank. Fuziunea nu va avea ca efect implicit și direct concedieri și nu va genera o modificare substanțială a condițiilor de muncă în detrimentul salariaților BCR Chișinău sau Victoriabank.

Părțile vor executa toate acțiunile și procedurile prevăzute de legislația în vigoare și de actele de constituire, necesare pentru realizarea prezentei fuziunii.

Fiecare parte își va suporta propriile cheltuieli legate de prezenta fuziune.

La data înregistrării fuziunii, societatea absorbită va transmite societății absorbante toate actele originale ale titlurilor de proprietate, arhivele, actele, documentele, registrele, licențele, certificatele, autorizațiile, precum și toate documentele referitoare la bunurile transmise.

Prezenta fuziune va produce efecte numai după data înregistrării fuziunii, inclusiv a modificărilor la Statutul societății absorbante, în Registrul de Stat al Persoanelor Juridice al Republicii Moldova și a înscrierilor corespunzătoare în registrul deținătorilor valorilor mobiliare.

De la data înregistrării fuziunii, patrimoniul societății absorbite trece la societatea absorbantă, iar societatea absorbantă devine succesor de drept în privința tuturor drepturilor și obligațiilor față de toți debitorii și creditorii societății absorbite.

Toate subdiviziunile BCR Chișinău existente la Data Efectivă a Fuziunii se transformă în subdiviziuni (sucursale, agenții, alte oficii secundare) ale Victoriabank, ca efect al fuziunii, care vor fi înregistrate și notificate în mod corespunzător.

Fuziunea societăților se efectuează prin consolidarea bilanțurilor lor. După înregistrarea fuziunii, societatea absorbantă include în bilanțul său activele și pasivele societății absorbite, iar bunurile sunt înregistrate ca bunuri ale societății absorbante.



**ANEXE:**

1. Actul de transmitere a activelor și pasivelor
2. Bilanțul consolidat urmare a fuziunii prin absorbție
3. Proiect de modificare a Statutului societății absorbante

Proiectul Contractului de Fuziune a fost întocmit și aprobat de Consiliul de Administrație al Victoriabank și de către Consiliul de Supraveghere al BCR Chișinău și publicat pe pagina web a fiecărei societăți, în condițiile stabilite de legislația aplicabilă

**Societatea absorbantă**

BC „Victoriabank” SA

---

**Aprobat:**Adunarea generală a acționarilor BC  
„Victoriabank” S.A. din\_\_\_\_\_

Președintele adunării

(numele și prenumele, semnătura)

Secretarul adunării

(numele și prenumele, semnătura)

**Societatea absorbită**Banca Comercială  
Română Chișinău S.A.

---

---

**Aprobat:**Adunarea generală a acționarilor  
BCR Chișinău S.A. din\_\_\_\_\_

Președintele adunării

(numele și prenumele, semnătura)

Secretarul adunării

(numele și prenumele, semnătura)

**ANEXA NR. 1.**
**LA CONTRACTUL DE FUZIUNE ÎNTRE VICTORIABANK ȘI BCR CHIȘINĂU**
**ACTUL DE TRANSMITERE (PRIMIRE-PREDARE)**
**a activelor și pasivelor din data de**

\_\_\_\_\_

Urmare a reorganizării prin fuziune (absorbție), conform deciziilor aprobate de adunările generale ale societăților participante la fuziune din \_\_\_\_\_:

se transmite de la Banca Comercială Română Chișinău S.A (societatea absorbită), IDNO 100360002153 către B.C. „Victoriabank” S.A.(societatea absorbantă), IDNO 1002600001338, întreg patrimoniul societății absorbite, iar societatea absorbantă devine succesor de drept în privința tuturor drepturilor și obligațiilor față de toți debitorii și creditorii societății absorbite, si anume :

**1. Activele transmise societății absorbante la data de 30 noiembrie 2023:**

Nr. d/o	Denumirea elementelor de activ transmise, sistematizate conform indicatorilor din situațiile financiare ale societății	Valoarea contabilă, lei
<b>ACTIVE</b>		
1	Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	812,323,607
2	Conturi curente și plasamente la bănci	250,060,972
3	Credite acordate clienților, net*	1,185,531,002
4	Titluri de valoare – instrumente de datorie	790,745,946
5	Titluri de capital	1,018,650
6	Imobilizări corporale	21,912,541
7	Imobilizări necorporale	1,541,063
8	Creanțe față de buget	6,493,005
9	Alte active	5,465,665
	<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>3,075,092,452</b>

\*se transmit inclusiv drepturile reale (garanții) asociate creditelor acordate

inclusiv:

### 1.1. Bunuri imobile

Nr.	Tip	Nr. cadastral	Adresă	Suprafață
1	Apartament	0100519.153.01.003	Chisinau, strada Sf.Tarii, 55/1,nr.3	124.0 m.p.

### 1.2. Autoturisme

Nr.	Model	Nr. Înmatriculare	Certificat de înmatriculare	Anul prod.	Code VIN
1	Autoturism Dacia Logan CLR 703	CLR 703	147103284	10.04.2014	UU17SDCL450752746
2	Autoturism Dacia Duster CRO 384	CRO 384	147104089	06.05.2014	UU1HSDC5E50896738
3	Autoturism Dacia Logan Nou 0.9 Laureate	MXG 061	167101877	03.02.2016	UU14SDA1454634584
4	Autoturism Dacia Logan Nou 0.9 Laureate MXG 082	MXG 082	167101878	03.02.2016	UU14SDA1454715423
5	Autoturism Mercedes Benz MIM331	MIM331	198209203	04.09.2019	WDD2130401A654538
6	Autoturism Skoda Octavia Active	IDA 876	187112264	07.11.2018	TMBAN2NE2K0030657
7	Autoturism Skoda Octavia BXI792	BXI792	208200294	23.12.2019	TMBAC4NE9K0182632
8	Autoturism Skoda Octavia BXI810	BXI810	208200296	23.12.2019	TMBAN4NE8L0088270
9	Autoturism Skoda Rapid Spaceback Versiune:Monte Carlo	GBR 798	167112078	21.09.2016	TMBEC4NH1G4536980
10	Autoturism Skoda Rapid Spaceback nr.i. Monte Carlo	KWV 826	177101042	12.01.2017	TMBEC4NH0G4531303

### 1.3. Succesiunea drepturilor ipotecare supuse formalităților de publicitate.

Părțile convin că specificația drepturilor de ipotecă, care va conține identificarea numerelor cadastrale ale bunurilor imobile grevate cu ipotecă în folosul societății

absorbite, transmise (dobândite) ca efect a fuziunii către societatea absorbanta, supuse formalităților de publicitate, va fi întocmită și semnată de către părți la data efectivă a Fuziunii, în baza datelor înregistrate în Registrul bunurilor imobile către această dată.

## 2. PASIVE transmise societății absorbante la data de 30/11/2023:

Nr. d/o	Denumirea elementelor de pasiv transmise, sistematizate conform indicatorilor din situațiile financiare ale societății	Valoarea contabilă, lei
<b>PASIVE</b>		
1.1	Depozite la cost amortizat	2,218,916,184
1.2	Alte datorii financiare	113,341,688
1.3	Provizioane	930,577
1.4	Datorii față de buget	-
1.5	Alte datorii	34,370,922
	<b>TOTAL DATORII</b>	<b>2,367,559,371</b>
2.1	Capital social	728,130,000
2.2	Prime de capital	11,750
2.3	Elemente cumulate a rezultatului global	13,668,601
2.4	Rezultat reportat și rezerve	(97,689,124)
2.5	Profitul anului curent	63,411,854
	<b>TOTAL CAPITALURI PROPRII</b>	<b>707,533,081</b>
	<b>TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII</b>	<b>3,075,092,452</b>

Partea care transmite:  
 Numele/Prenumele/Funcția  
 Aprobat:  
 Adunarea generală a acționarilor  
 din\_\_\_\_\_

BCR Chișinău S.A.

Președintele adunării

(numele și prenumele, semnătura)

Secretarul adunării

(numele și prenumele, semnătura)

Partea care primește:  
 Numele/Prenumele/Funcția  
 Aprobat:  
 Adunarea generală a acționarilor  
 din\_\_\_\_\_

BC "Victoriabank" S.A.

Președintele adunării

(numele și prenumele, semnătura)

Secretarul adunării

(numele și prenumele, semnătura)

**ANEXA NR. 2.**
**LA CONTRACTUL DE FUZIUNE ÎNTRE VICTORIABANK ȘI BCR CHIȘINĂU  
BILANȚUL CONSOLIDAT URMARE A FUZIUNII PRIN ABSORBȚIE**

**Bilanțul consolidat la data de 30/11/2023:**

<i>În lei</i>	<b>Victoriabank și BCR Chișinău</b>
<b>ACTIVE</b>	
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	7,452,487,958
Conturi curente și plasamente la bănci	1,714,580,468
Credite acordate clienților, net	7,035,854,554
Titluri de valoare – instrumente de datorie	6,955,810,252
Titluri de capital	4,407,936
Imobilizări corporale și necorporale	493,177,074
Creanțe față de buget	8,489,775
Alte active	125,881,423
<b>Total active</b>	<b>23,790,689,440</b>
<b>DATORII</b>	
Depozite la cost amortizat	17,590,895,791
Alte datorii financiare	610,347,304
Provizioane	101,916,035
Datorii față de buget	56,588,595
Alte datorii	600,993,579
<b>Total datorii</b>	<b>18,960,741,304</b>
<b>CAPITALURI PROPRII</b>	
Capital social	250,000,910
Prime de capital	10,250,000
Elemente cumulate a rezultatului global	866,883
Rezultat reportat și rezerve	3,537,545,620
Profitul anului curent	1,031,284,723
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>4,829,948,136</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>23,790,689,440</b>

**ANEXA NR. 3.****LA CONTRACTUL DE FUZIUNE ÎNTRE VICTORIABANK ȘI BCR CHIȘINĂU  
PROIECT DE MODIFICARE A STATUTULUI SOCIETĂȚII ABSORBANTE****Modificări și completări la Statutul B.C. „Victoriabank” S.A.**

Statutul se completează cu un nou articol 35 care va următorul cuprins:

„Articolul 35. Succesiunea drepturilor și obligațiilor Banca Comercială Română Chișinău S.A.

35.1 Banca este succesoarea tuturor drepturilor și obligațiilor Băncii Comerciale „Banca Comercială Română Chișinău” Societate pe acțiuni (IDNO 100360002153) ca urmare a reorganizării acesteia prin fuziune (absorbție de către Bancă) în conformitate cu contractul de fuziune din ... și actul de transmitere (primire-predare) din ... ”