victoriabank® Grupul Banca Transilvania

Anexa nr.1
la Regulamentul CNPF nr.7/1 din 18.02.2019 cu privire la dezvăluirea informaţiei de către emitenţii de valori mobiliare

Raportul anual al entităţii de interes public
Banca Comercială „VICTORIABANK" S.A.,

întocmit în conformitate cu art.120 din Legea nr.171 din 11 iulie 2012,
Secţiunea 2 din Capitolul II al Regulamentului CNPF nr.7/1 din 18.02.2019

I. Date generale privind entitatea de interes public.

1. Perioada de gestiune raportată ***01.01.2019 - 31.12.2019***
2. Denumirea completă şi prescurtată a entităţii de interes public

   Banca Comercială „VICTORIABANK" Societate pe Acţiuni / B.C. „VICTORIABANK" S.A.
3. Entitatea de interes public reprezintă:
   - ✓ ***o bancă,***
   - ✓ ***un emitent, ale cărui valori mobiliare sunt admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată,***
4. Sediul, nr. de telefon, fax, pagina web oficială, e-mail ***MD-2004, mun. Chişinău, str. 31 august 1989, nr.141, tel.: 022 57-61-00, fax: 022 23-30-89, www.victoriabank.md, office@vb.md; valori.mobiliare@vb.md***
5. Numărul şi data înregistrării de stat a entităţii de interes public la Camera Înregistrării de Stat
   - Numărul de înregistrare (IDNO) ***1002600001338***
   - Data înregistrării ***14.06.2001***
6. Activitatea principală (conform CAEM) ***64.19 Alte activităţi de intermedieri monetare; 66.12 Activităţi de intermediere (brokeraj) a tranzacţiilor financiare***
7. Capitalul social al entităţii de interes public la data raportării, lei ***250'000'910***
8. Numărul total de valori mobiliare emise de emitent, tipul si clasa valorilor mobiliare, principalele caracteristici, cu indicarea valorii nominale (fixate) şi a codului ISIN.

   Codul ISIN al valorilor mobiliare - ***MD14VCTB1004;***

   Numărul de valori mobiliare emise şi aflate în circulaţie – ***25'000'091, care oferă dreptul de vot la adunarea generală a acţionarilor, dreptul de a primi dividende şi o parte din bunurile societăţii în cazul lichidării acesteia şi alte drepturi conform legislaţiei***

   Valoarea nominală, lei - ***10.00.***
9. Informaţia privind numărul acţionarilor entităţii de interes public la data raportării ***169***
10. Lista acţionarilor care la ultima zi a perioadei de gestiune deţin cel puţin 1% din numărul total de acţiuni cu drept de vot plasate, inclusiv acţiunile transmise în custodie, şi beneficiarii efectivi, cu specificarea numărului şi cotei acţiunilor deţinute.

Nr. ctr.	Deţinătorii direcţi ai cotelor substanţiale			Beneficiarii efectivi ai cotelor substanţiale
	Numele, prenumele/ Denumirea acţionarului	Numărul grupului	Cota de participare / Dreptul de vot, %	Numele, prenumele beneficiarilor efectivi
1	VB INVESTMENT HOLDING B.V.	0	72.19	proprietari indirecţi: - Banca Transilvania, România - Banca Europeană pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare beneficiarii efectivi: nu există
2	Ţurcan Victor	0	10.76	Ţurcan Victor
3	Ţurcan Valentina	1	8.07	Ţurcan Valentina
4	Artemenco Elena	1	4.95	Artemenco Elena
5	Proidisvet Galina	1	1.58	Proidisvet Galina

Informaţia actualizată despre acţionarii B.C. „VICTORIABANK" SA, precum şi modificările privind structura acţionarilor săi, este plasată pe pagina web: http://www.victoriabank.md/ro/details-information-disclosure-bank-governance

11. Informaţia privind societatea de registru:

- Denumirea completă, sediul, nr. licenţei, numele, prenumele şi telefonul conducătorului, data şi numărul contractului: ***"Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare" SA îşi desfăşoară activitatea în temeiul Legii nr. 234 din 3 octombrie 2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, sediul: MD-2005, mun. Chişinău, str. Mitropolit Bănulescu-Bodoni nr. 57/1; Director: Alexandru Savva, tel. +373 22 999 546***

12. Lista persoanelor care acţionează în mod concertat cu emitentul, la ultima zi a perioadei de raportare, în conformitate cu art.6 din Legea nr.171/ 2012 - se prezintă exclusiv în cadrul raportului anual al entităţii.

Nr. d/o		Denumirea completă a persoanei juridice/ numele, prenumele persoanei fizice	Criteriul de afiliere
A	B	1	4
I. Persoanele cu funcţii de răspundere ale entităţii:			
a) Membrii Consiliului			
1	1	Ţurcan Victor	Preşedinte al Consiliului de Administraţie
2	2	Grasse Thomas Gunther	Vicepreşedinte al Consiliului de Administraţie
3	3	Spoială Igor	Membru al Consiliului de Administraţie
4	4	Franklin Peter	Membru al Consiliului de Administraţie
5	5	Moisa Tiberius	Membru al Consiliului de Administraţie
6	6	Sabaz Mehmet Murat	Membru al Consiliului de Administraţie
b) Membrii organului executiv			
7	1	Plesuvescu Bogdan	Preşedinte al Comitetului de Direcţie
9	2	Donica Vasile	Vicepreşedinte al Comitetului de Direcţie
10	3	Şerban Sorin	Vicepreşedinte al Comitetului de Direcţie
11	4	Vrongistinos Nektarios	Vicepreşedinte al Comitetului de Direcţie
c) Membrii Comisiei de cenzori - nu sunt			
d) Alte persoane cu funcţii de răspundere, inclusiv conducătorul sucursalei sau reprezentanţei, contabilul-şef etc.			
12	1	Iovu Maria	Contabil-şef
13	2	Sandu Victor	Director Sucursala nr. 3 Chişinău
14	3	Luca Nicolae	Director Sucursala nr. 11 Chişinău
15	4	Stovbun Valeriu	Personal-cheie din conducerea Băncii (Director, Departament Retail)
16	5	Boico Lilia	Personal-cheie din conducerea Băncii (Director, Direcţie Audit Intern)
17	6	Resitco Svetlana	Personal-cheie din conducerea Băncii (Director, Direcţie

			Conformitate)
18	7	Popa Bogdan-Dumitru	Personal-cheie din conducerea Băncii (Director, Directie Administrare Riscuri)
19	8	Corniciuc Vitalie	Personal-cheie din conducerea Băncii (Director, Directie Economico-financiară)
II.Persoanele care acţionează în mod concertat cu emitentul, altele decât cele indicate în Secţiunea I din prezentul Formular			
1. Persoanele care exercită controlul asupra emitentului			
a) Acţionarii care, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele afiliate lor, deţin sau controlează cel puţin 20% din capitalul social al emitentului sau, în funcţie de emitent, o altă cotă mai mică, definită drept semnificativă, potrivit legislaţiei speciale			
20	1	VB INVESTMENT HOLDING B.V.	acționar ce deține 72.19% în capitalul Băncii
21	2	Ţurcan Victor	acționar ce deține 10.76% în capitalul Băncii
22	3	Proidisvet Galina	acționar parte a grupului de persoane ce dețin concertat deținerea de 14.6% în capitalul Băncii
23	4	Ţurcan Valentina	acționar parte a grupului de persoane ce dețin concertat deținerea de 14.6% în capitalul Băncii
24	5	Artemenco Elena	acționar parte a grupului de persoane ce dețin concertat deținerea de 14.6% în capitalul Băncii
b) Alte persoane care exercită controlul asupra emitentului acţionând pe bază de mandat, contract sau act administrativ - nu sunt			
2. Persoane care se află sub controlul emitentului sau sub controlul societăţii-mama			
a) Orice persoană juridică care se află sub controlul emitentului în virtutea deţinerii a cel puţin unei cote semnificative (20%) în capitalul acesteia ori în numele şi/sau din contul căreia societatea acţionează pe bază de mandat, contract sau act administrativ - nu sunt			
b) Orice persoană juridică care se află, împreună cu emitentul, sub controlul unei terţe persoane (societăţile-fiice ale aceleiaşi societăţi-ruda (I))			
25	1	BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
26	2	BT Capital Parteners S.A.	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
27	3	BT Direct IFN S.A.	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
28	4	BT Building SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
29	5	BT Investments SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
30	6	BT Asset Management SAI SA	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
31	7	BT Solution Agent de Asigurare SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
32	8	BT Safe Agent de Asigurare SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
33	9	BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
34	10	BT Leasing MD	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
35	11	BT Asiom Agent de Asigurare SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
36	12	Improvement Credit Collection SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
37	13	BT Microfinantare IFN SA	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
38	14	ERB Retail Services IFN SA	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății

3. Persoanele care acţionează în mod concertat cu persoanele fizice afiliate emitentului, indicate în Secţiunea I şi Secţiunea II, pct.1 din prezentul Formular			
a) Persoanele afiliate persoanei fizice în virtutea relaţiilor de rudenie (soţii, rudele şi afinii de gradul întâi şi doi ale persoanei fizice afiliate emitentului, soţii rudelor şi afinilor menţionaţi), precum şi în virtutea existenţei unui interes comun, direct şi asociat într-o participaţie (deţinerea comună, directă sau indirectă, cu o altă persoană a cel puţin 20% din drepturile de vot sau din capitalul social al unei societăţi comerciale)			
39	1	Ţurcan Eugeniu	ruda (I) V.Ţurcan
40	2	Ţurcan Roman	ruda (I) V.Ţurcan
41	3	Ţurcan Iurie	ruda (II) V.Ţurcan
42	4	Ţurcan Alexandra	ruda (II) V.Ţurcan
43	5	Turcanu Nina	sotia rudei (II) lui V.Turcan
44	6	Spoiala Olga	soție I.Spoială
45	7	Spoiala Pavel	ruda (I) I.Spoială
46	8	Spoiala Ana	ruda (I) I.Spoială
47	9	Ticu Inesa	ruda (I) I.Spoială
48	10	Spoiala Valeria	ruda (I) I.Spoială
49	11	Mititelu Greta	ruda (II) I.Spoială
50	12	Ticu Vasile	soțul rudei (I) I. Spoială
51	13	Panuta Alexandru	soțul rudei (I) I. Spoială
52	14	Mititelu Petru	soțul rudei (II) I. Spoială
53	15	Annie Vouilloux	soție P. Franklin
54	16	Nicholas Franklin	ruda (I) P. Franklin
55	17	Jack Franklin	ruda (I) P. Franklin
56	18	Niall Franklin	ruda (II) P. Franklin
57	19	Moisa Emilia	soție T. Moisa
58	20	Bodea Teodora Maria	afin (I) T. Moisa
59	21	Moisa David	ruda (I) T. Moisa
60	22	Moisa Elisaveta	ruda (I) T. Moisa
61	23	Gandila Dorela	ruda (II) T. Moisa
62	24	Gandila Simion	soțul rudei (II) T. Moisa
63	25	Bodea Emil Horea	soțul rudei (II) T. Moisa
64	26	Sabaz Sezer	ruda (I) Sabaz Mehmet Murat
65	27	Sabaz Nurban	ruda (I) Sabaz Mehmet Murat
66	28	Sabaz Ozlem	soție Sabaz Mehmet Murat
67	29	Sabaz Selin	ruda (I) Sabaz Mehmet Murat
68	30	Sabaz Serhat	ruda (II) Sabaz Mehmet Murat
69	31	Sener Guner	afin (I) Sabaz Mehmet Murat
70	32	Grasse Tobias	ruda (I) T. Grasse
71	33	Grasse Katharina	ruda (I) T. Grasse
72	34	Grasse Burkle Paula	soție T. Grasse
73	35	Grasse Robert	ruda (II) T. Grasse
74	36	Eberle Johanna	ruda (II) T. Grasse
75	37	Burkle Josef	afin (II) T. Grasse
76	38	Fontaine Gertrud	afin (II) T. Grasse
77	39	Iakob Nuberger	soțul rudei (I) T. Grasse
78	40	Klaus Eberle	soțul rudei (II) T. Grasse
79	41	Petra Grasse	soțul rudei (II) T. Grasse
80	42	Christine Burkle	afin (II) T. Grasse

81	43	Cristian Fontaine	afin (II) T. Grasse
82	44	Plesuvescu Stefan	ruda (I) B. Pleșuvescu
83	45	Plesuvescu Iulia	ruda (I) B. Pleșuvescu
84	46	Plesuvescu Dragos	ruda (II) B. Pleșuvescu
85	47	Donica Raisa	ruda (I) V. Donica
86	48	Losii Elena	ruda (II) V. Donica
87	49	Donica Elena	persoană afiliată dlui Donica V. în virtutea existenţei unui interes comun, direct şi asociat într-o participaţie
88	50	Șerban Lavinia	soție S. Șerban
89	51	Șerban Stelu	ruda (II) S. Șerban
90	52	Mihalache Olga	afin (I) S. Șerban
91	53	Mihalache Florea	afin (I) S. Șerban
92	54	Stefanaki Eleni	soţie N. Vrongistinos
93	55	Vrongistinos Dimitris	ruda (I) N. Vrongistinos
94	56	Vrongistinou Vasiliki	ruda (I) N. Vrongistinos
95	57	Vrongistinos Konstantinos	ruda (II) N. Vrongistinos
96	58	Young Suk Hwang	ruda (II) N. Vrongistinos
97	59	Chatzaki Christina	afin (I) N. Vrongistinos
98	60	Stefanakis Christos	afin (I) N. Vrongistinos
99	61	Iovu Anton	soţ M.Iovu
100	62	Gribincea Olimpia	ruda (I) M.Iovu
101	63	Iovu-Litvinenco Inga	ruda (I) M.Iovu
102	64	Leahu Iurie	ruda (II) M.Iovu
103	65	Leahu Angela	soția rudei (II) M. Iovu
104	66	Andriuţa Eudochia	afin (II) M.Iovu
105	67	Iovu Alexandru	afin (II) M.Iovu
106	68	Iovu Efimia	soția afinului (II) M.Iovu
107	69	Iovu Ana	soția afinului (II) M.Iovu
108	70	Iovu Fiodor	afin (II) M.Iovu
109	71	Popa Ioana	afin (II) M.Iovu
110	72	Cotorobai Acsenia	afin (II) M.Iovu
111	73	Andriuta Pavel	soțul afinei (II) M.Iovu
112	74	Gribincea Vladislav	soțul rudei (I) M. Iovu
113	75	Litvinenco Sergiu	soțul rudei (I) M. Iovu
114	76	Sandu Natalia	soţie V.Sandu
115	77	Sandu Petru	ruda (I) V.Sandu
116	78	Murzacov Larisa	ruda (II) V.Sandu
117	79	Murzacov Ion	soțul rudei (II) V.Sandu
118	80	Curti Ion	afin (I) V.Sandu
119	81	Curti Vera	afin (I) V.Sandu
120	82	Curti Oleg	afin (II) V.Sandu
121	83	Curti Aurel	afin (II) V.Sandu
122	84	Curti Ala	soția afinului (II) V.Sandu
123	85	Luca Ina	soţie N.Luca
124	86	Luca Maria	ruda (I) N.Luca
125	87	Harco Ala	ruda (II) N.Luca
126	88	Harco Vladislav	soțul rudei (II) N.Luca
127	89	Bouroșu Larisa	afin (I) N.Luca
128	90	Bouroșu Simion	afin (I) N.Luca
129	91	Buruș Veaceslav	afin (II) N.Luca

130	92	Buruș Maria	soția afinului (II) N. Luca
131	93	Macari Lidia	afin (II) N.Luca
132	94	Stovbun Elena	soție V. Stovbun
133	95	Bistrova Tatiana	ruda (I) V. Stovbun
134	96	Stovbun Serghei	ruda (I) V. Stovbun
135	97	Prodan Anna	afin (I) V. Stovbun
136	98	Prodan Andrei	afin (I) V. Stovbun
137	99	Butnari Irina	afin (II) V. Stovbun
138	100	Butnari Mihail	soțul afinei (II) V. Stovbun
139	101	Sirbu Sergiu	soț L. Boico
140	102	Ulinici Andrei	ruda (I) L. Boico
141	103	Ulinici Elena	ruda (I) L. Boico
142	104	Vasilioglo Daniela	ruda (II) L. Boico
143	105	Vasilioglo Roman	soțul rudei (II) L. Boico
144	106	Sirbu Vera	afin (I) L. Boico
145	107	Sirbu Constantin	afin (II) L. Boico
146	108	Șevcenco Anatolie	soț S. Resitco
147	109	Reşitco Polina	ruda (I) S. Resitco
148	110	Șevcenco Eduard	ruda (I) S. Resitco
149	111	Şevcenco Sarah	soția rudei (I) S. Resitco
150	112	Casian Veronica	ruda (II) S. Resitco
151	113	Reşitca Vladislav	ruda (II) S. Resitco
152	114	Reşitca Mariana	soția rudei (II) S. Resitco
153	115	Şevcenco Maria	afin (II) S. Resitco
154	116	Popa Mariana	ruda (I) B. Popa
155	117	Corniciuc Sabina	ruda (I) V. Corniciuc
156	118	Corniciuc Aurel	ruda (I) V. Corniciuc
157	119	Corniciuc Andrei	ruda (II) V. Corniciuc
158	120	Corniciuc Tatiana	soția rudei (II) V. Corniciuc
159	121	Rotari Natalia	soția rudei (I) V. Turcan
160	122	Postolache Francesca	soția rudei (I) V. Turcan
161	123	Proidisvet Alexandru	ruda (I) G.Proidisvet, ruda (II) E. Artemenco
162	124	Natalia Proidisvet	soția rudei (I) G.Proidisvet
163	125	Artemenco Victor	ruda (I) E. Artemenco, ruda (II) G.Proidisvet
164	126	Panuta Vitalie	persoană afiliată dnei Artemenco E. în virtutea existenţei unui interes comun, direct şi asociat într-o participaţie
165	127	Trubitsin Andrey	persoană afiliată dlui Turcan E. în virtutea existenţei unui interes comun, direct şi asociat într-o participaţie
b) Persoanele juridice asupra cărora persoana fizică afiliată emitentului, individual sau în comun cu persoanele sale afiliate (indicate la pct.a)), exercită control sau influenţă semnificativă în virtutea (i) deţinerii a cel puţin unei cote de 20% în capitalul social al acestora ori (ii) a calităţii lor de membru în organele de conducere ale respectivei persoane juridice			
166	1	DELTA IMMO CONSULTING SRL	R.Ţurcan deţine participaţie majoritară în capitalul societăţii si functia de administrator
167	2	SC TVERCO TRADING SRL	R.Ţurcan deţine cota de 33% în capitalul social
168	3	SANT SRL	E.Ţurcan participaţie majoritară în capitalul societăţii si functia de administrator
169	4	IM PRO-FORMEX SRL	E.Ţurcan deţine cota de 33.29% în capitalul social
170	5	IM "NETTO PRO M" SRL	E. Ţurcan deţine cota de 24.9% în capitalul social
171	6	ROMOTO GMBH	GRASSE THOMAS GUNTHER detine functia de director si participatie majoritară

172	7	CREDIT BANK OF MOSCOW	GRASSE THOMAS GUNTHER - membru CA
173	8	SPECTA GROUP AG	GRASSE THOMAS GUNTHER - membru CA
174	9	URBAN ROOTS SRL	E. Moisa este administrator si detine 50% din capitalul social
175	10	TEO EXPERT SRL	Bodea T.M. este administrator si detine 50%
176	11	AURA SA	Bodea T.M. este administrato
177	12	IM ROOFART SRL	I.Spoială-Administrator (Vicedirector general)
178	13	VATIMEDIA SRL	V.Ticu deține funcția de administrator
179	14	Hayat Varlik Yonetim A.S.	P. Franklin deține funcția de Membru CA
180	15	FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET	T. Moisa - Președinte
181	16	FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN	T. Moisa - Președinte
182	17	ASOCIATIA TRANSILVANIA EXECUTIVE EDUCATION	T. Moisa - Președinte
183	18	ASOCIATIA CLUSTERUL DE INDUSTRII CREATIVE TRANSILVANIA	T. Moisa - Vicepreședinte
184	19	GROHE AG	Sabaz S. deține funcția de director
185	20	Dicamo Consulting SRL	V. Donica coproprietar al societății
186	21	SRL TRAND-LEAHU	I. Leahu deţine participatie majoritară şi funcţia de administrator
187	22	Asociatia Obsteasca Teatrul Copiilor	N. Sandu deține funcția de Președinte
188	23	Profilactica Prim SRL	S. Stovbun deține participație majoritară
189	24	FINCOMBANK SA	E. Stovbun deține funcția de Vicepreședinte
190	25	Farmacia Polemonium SRL	Corniciuc A. deține funcția de administrator
191	26	"NOTABIL" SRL	V. Turcan deține participație majoritară şi funcția de administrator
192	27	TRAI SRL	V. Turcan deține participație majoritară şi funcția de administrator
193	28	SUCCES SA	N.Rotari deține funcția de administrator
194	29	ÎM MSA-FINANCE SRL	G.Proidisvet deține cota parte de 30%
195	29	INTACO-GRUP SRL	E.Artemenco deține participație majoritară
196	30	S&P MARKETING GRUP SRL	E.Artemenco este administrator și deține cota parte de 50% din capitalul social
197	31	ULENAUTO SRL	E.Artemenco deține cota parte de 50% din capitalul social
198	32	ÎM ELIT-TUR SRL	E.Artemenco deține cota parte de 25% din capitalul social
199	33	PROVIDACTIV SRL	E. Artemenco-Director
200	34	SRL ARTEMENCO-AUTO	V. Artemenco deține participație majoritară şi funcția de administrator
201	35	IM "MSA-CREDIT" SRL	N. Proidisvet deține cota parte de 33% din capitalul social
4. Alte persoane care acţionează în mod concertat cu emitentul, nespecificate mai sus			
202	1	BERD	deține cota de 38.18% în capitalul social al VB INVESTMENT HOLDING B.V.
203	2	Banca Transilvania SA	deține cota de 61.82% în capitalul social al VB INVESTMENT HOLDING B.V.

204	3	ACT MANAGEMENT SERVICES B.V.	exercită functia de director in cadrul companiei VB INVESTMENT HOLDING B.V.
205	4	ACT MANAGEMENT HOLDING B.V.	unic fondator al companiei ACT MANAGEMENT SERVICES B.V.
206	5	Sir Suma Chakrabarti	Preşedinte BERD
207	6	Verbond Justin	Director ACT Management Servicies B.V.
208	7	Frassino Robbert	Director ACT Management Servicies B.V.
209	8	Schaminee Diederik Egbert Frederik	Director ACT Management Servicies B.V.
210	9	De Bot Loes Pieternel	Director ACT Management Servicies B.V.
211	10	Ciorcila Horia	Presedinte CA Banca Transilvania
212	11	Gueorguiev Ivo Alexandrov	Membru CA Banca Transilvania
213	12	Costel Ceocea	Membru CA Banca Transilvania
214	13	Vasile Puscas	Membru CA Banca Transilvania
215	14	Lionachescu Costel	Membru CA Banca Transilvania
216	15	Mirela Ileana Bordea	Membru CA Banca Transilvania
217	16	Tetik Omer	Director General Banca Transilvania și administrator BT Capital Partener SA
218	17	Luminita Runcan	Director General Adjunct Banca Transilvania, administrator SC Improvement Credit Collections SRL Romania, BT Asset Management SAI SA, Improvement credit Collection SRL si BT Microfinantare IFN SA
219	18	Toderici Leontin	Director General Adjunct Banca Transilvania, administrator ERB Retail Services IFN SA
220	19	George Calinescu	Director General Adjunct Banca Transilvania, administrator Improvement Credit Collection SRL
221	20	Nistor Gabriela Cristina	Director General Adjunct Banca Transilvania, administrator BT Asset Management SAI SA, ERB Retail Service INF SA, BT Direct IFN
222	21	Mihaela Simona Nadasan	Director General Adjunct Banca Transilvania, membru CA BT Leasing MD, administrator BT Investments SRL
223	22	Andrei Dudoiu	Aldministrator BT Microfinantare IFN SA
224	23	Radu Hanga	Administrator BT Leasing Transilvania IFN SA, IBT Direct IFN
225	24	Daniel Szekely	Administrator BT Leasing Transilvania IFN SA
226	25	Sopon Simona	Administrator BT Leasing Transilvania IFN SA, BT Safe Agent de Asigurare SRL, BT Intermedieri Agent de Asigurari SRL
227	26	Moraru Mihai	Administrator BT Leasing Transilvania IFN SA
228	27	Prodan Paul George	Administrator in cadru BT Capital Parteners SA
229	28	Vasile Mihail Milchis	Administrator BT Capital Parteners SA
230	29	Mirela Buduroiu	Administrator BT Capital Parteners SA
231	30	Daniela Secara	Director General BT Capital Parteners SA
232	31	Vlad Pintilie	Director General adjunct BT Capital Parteners SA
233	32	Ioana Ilas	Administrator BT Direct IFN SA
234	33	Gabriel Gogu	Administrator BT Direct IFN SA
235	34	Cezar Chis-Bodea	Administrator BT Direct IFN SA
236	35	Nicolae Tarcea	Administrator BT Investments SRL
237	36	Teo Birle	Administrator BT Investments SRL
238	37	Ioana Olanescu	Administrator BT Building SRL
239	38	Virgil Florian Cimpian	Administrator BT Building SRL
240	39	Aurel Bernat	Administrator BT Asset Management SAI SA
241	40	Dorina Tiberia Josan	Administrator BT Asset Management SAI SA
242	41	Sergiu Dan Dascal	Administrator BT Asset Management SAI SA
243	42	Moldovan Sabina	Administrator BT Solution Agent de Asigurare SRL
244	43	Mirza Gabriel	Administrator BT Solution Agent de Asigurare SRL

245	44	Lapusan Elena	Administrator BT Safe Agent de Asigurare SRL
246	45	Cosma Horatiu	Administrator BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL
247	46	Marius Craciunas	Administrator BT Leasing MD
248	47	Morar Ionut Calin	Administrator BT Leasing Transilvania IFN SA, membru CA BT Leasing MD, administrator BT Asiom Agent de Asigurare SRL
249	48	Cherechesiu Anca	Administrator BT Asiom Agent de Asigurare SRL
250	49	Paul Tupa	Administrator Improvement Credit Collection SRL
251	50	Stefan-Dan Dragomir	Administrator Improvement Credit Collection SRL
252	51	Cristina Sindile	Administrator BT Microfinantare IFN SA
253	52	Alexandru Valentina	Administrator BT Microfinantare IFN SA
254	53	Ene Marian	Administrator BT Microfinantare IFN SA
255	54	Vlad Micu	Administrator ERB Retail Services IFN SA
256	55	Liviu Sergiu Mircea	Vicepresedinte Fundatia Clubul Intreprinzatorului Roman
257	56	Radu Claudiu Rosca	Cenzor Fundatia Clubul Intreprinzatorului Roman
258	57	Potra Ratiu Mihaela	Cenzor Fundatia Clujul are Suflet

13. ***– se prezintă semestrial***

14. ***– se prezintă semestrial***

15. Statutul entității de interes public /modificări la statut (data înregistrării la Camera Înregistrării de Stat) ***Statutul B.C. „VICTORIABANK" SA este publicat pe pagina web www.victoriabank.md şi pe portalul Mecanismului oficial de stocare a informațiilor https://emitent-msi.market.md***

16. Informaţia privind dezvăluirea publică a raportului semestrial al entităţii, cu indicarea surselor şi datei unde/ când acesta a fost dezvăluit public (prin MSI, pe propria pagină web oficială) şi, după caz, indicarea denumirii şi datei ediţiei/ lor periodice, prevăzute în statutul entităţii, în care a fost publicat comunicatul privind disponibilitatea raportului anual al entităţii:

1) ***pe pagina web a Băncii: www.victoriabank.md - la data de 30.08.2019,***
2) ***Mecanismul oficial de stocare a informațiilor (conform prevederilor Legii nr.171 din 11.07.2012 privind piața de capital) - la data de 30.08.2019,***
3) ***Comunicat în ziarul Capital Market nr. nr. 35 (808) din data de 04.09.2019 privind disponibilitatea Raportului semestrial al Băncii.***

II. Situaţiile financiare anuale (prezentate Biroului Naţional de Statistică).

B.C. VICTORIABANK S.A.

Situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Note	2019	2018 Retratat*
Venituri din dobânzi conform metodei dobânzii efective		593,652	619,997
Cheltuieli cu dobânzi		(206,696)	(248,983)
Venituri nete din dobânzi	21	**386,956**	**371,014**
Venituri din onorarii și comisioane		382,467	337,402
Cheltuieli cu onorarii și comisioane		(180,997)	(145,537)
Venituri nete din onorarii și comisioane	22	**201,470**	**191,865**
Venituri financiare nete	23	135,942	104,882
Alte venituri din exploatare	24	17,505	8,342
Total venituri din exploatare		**741,873**	**676,103**
(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor financiare și angajamentelor condiționale	25	52,799	59,771
(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor nefinanciare	26	8,733	(137,380)
Cheltuieli cu personalul	27	(262,945)	(210,992)
Cheltuieli cu amortizarea	29	(63,719)	(34,448)
Alte cheltuieli de exploatare	28	(147,224)	(152,107)
(Cheltuieli) / reluări nete de provizioane	17	2,057	(138,419)
Total cheltuieli		**(410,298)**	**(613,576)**
Profitul înainte de impozitare		**331,575**	**62,527**
Cheltuială cu impozitul pe profit	30	(14,087)	(20,016)
Profitul net aferent exercițiului financiar		**317,488**	**42,511**
Alte elemente ale rezultatului global			
Elemente care nu vor fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere			
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global, netă		105,966	34,926
Impozit aferent elementelor care nu vor fi clasificate în profit sau pierdere		(2,544)	6,619
		103,422	**41,545**
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere			
Modificarea valorii juste a instrumentelor de datorie prin alte elemente ale rezultatului global		254	109
		254	**109**
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		**421,164**	**84,164**
Rezultatul pe acțiune de bază, MDL	33	**12.70**	**1.70**

* A se vedea Nota 2.5

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 12 iunie 2020 de către Conducerea Băncii reprezentată de:

Bogdan Pleșuvescu
Președinte

Diana Ilicciev
Contabil-șef

Semnat pentru identificare
KPMG
15. IUN. 2020
Initialised for identification

Notele explicative la situațiile financiare fac parte integrantă din aceste situații financiare.

B.C. VICTORIABANK S.A.

Situația poziției financiare

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Note	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018 Retratat*
ACTIVE			
Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	4	4,445,613	5,132,310
Conturi curente și plasamente la bănci	5	2,713,419	2,568,585
Cont Nostro sechestrat	5	226,716	229,238
Titluri de valoare – instrumente de datorie	6	3,177,918	2,708,491
Titluri de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,258	246,379
Credite acordate clienților	7	3,665,002	2,945,972
Imobilizări corporale	9	148,972	129,526
Drepturi de utilizare aferente activelor primite în leasing operațional	11	66,627	-
Imobilizări necorporale	10	64,796	59,578
Investiții imobiliare		-	501
Creanțe privind impozitul curent	13		10,156
Creanțe privind impozitul amânat	18	17,167	-
Alte active	12	250,230	316,413
Total active		**14,779,718**	**14,347,149**
DATORII			
Depozite de la bănci	15	52,074	41,350
Depozite de la clienți	16	11,436,371	11,699,826
Alte împrumuturi	14	47,289	34,036
Provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare	17	140,629	147,627
Datorii privind leasingul operațional	11	65,095	-
Datorii privind impozitul curent	13	6,184	-
Datorii privind impozitul amânat	18	-	6,689
Alte datorii	19	326,160	132,870
Total datorii		**12,073,803**	**12,062,398**
CAPITALURI PROPRII			
Acțiuni ordinare	20	250,001	250,001
Prime de capital		10,250	10,250
Rezerva din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20	589	237,560
Rezerve statutare		25,000	25,000
Alte rezerve	20	779,699	824,158
Rezultat reportat		1,640,376	937,782
Total capitaluri proprii		**2,705,915**	**2,284,751**
Total datorii și capitaluri proprii		**14,779,718**	**14,347,149**

* A se vedea Nota 2.5

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 12 iunie 2020 de către Conducerea Băncii reprezentată de:

Bogdan Pleșuvescu
Președinte

Diana Ilicciev
Contabil-șef

Semnat pentru identificare
KPMG
15 IUN. 2020
Initialised for identification

Notele explicative la situațiile financiare fac parte integrantă din aceste situații financiare.

III. Societatea de audit:

Denumirea completă a entităţii de audit, sediul şi numărul de telefon al entităţii de audit, numele, prenumele administratorului, data şi numărul contractului de audit, numărul şi data eliberării Certificatului de înregistrare a entităţii de audit în Registrul public al entităţilor de audit.

ICS „KPMG Moldova" SRL, mun. Chişinău, bd. Ştefan cel Mare 171/1, Et. 8, MD-2004, Conducător: John Lane, contract nr. nr. 231-VB-19 din 24.06.2019.

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

Raportul integral al auditorului ICS „KPMG Moldova" SRL asupra situațiilor financiare anuale ale Băncii, este publicat pe site-ul Băncii și poate fi găsit pe următorul link: https://www.victoriabank.md/ro/details-information-disclosure-economic-financial-activity-2019?category=information-disclosure-economic-financial-activity-all .

KPMG Moldova S.R.L.
Bd. Stefan cel Mare nr. 171/1
Et. 8, MD-2004
Chisinau
Republica Moldova

Tel: +373 (22) 580 580
Fax: +373 (22) 540 499
www.kpmg.md

Raportul auditorului independent

Catre actionarii Bancii Comerciale "VICTORIABANK" S.A.

Opinie

1. Am auditat situatiile financiare anexate ale Bancii Comerciale "VICTORIABANK" S.A. ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2019, situatiile profitului sau pierderii si altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, precum si un sumar al politicilor contabile semnificative si alte note explicative.

2. Situatiile financiare la data de si pentru perioada de gestiune incheiata la 31 decembrie 2019 se identifica astfel:

   - Activ net/Total capitaluri proprii: 2,705,915 mii lei
   - Profitul net al perioadei de gestiune: 317,488 mii lei

3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2019 precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („SIRF").

Baza pentru opinie

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit ("ISA") si Legea nr.271/2017 cu modificarile si completarile ulterioare ("Legea"). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca, conform *Codului Etic al Profesionistilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili ("codul IESBA")* si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Republica Moldova, inclusiv Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra.

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut

©2020 KPMG Moldova SRL, a Moldovan limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity. All rights reserved. PDC no. 0000875

IDNO: 1002600046371

cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare. Nu oferim o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Deprecierea creditelor acordate clientilor

La 31 decembrie 2019, credite acordate clientilor in suma bruta de 3,976,186 mii lei, reduceri pentru pierderi din depreciere in suma de 311,184 mii lei si venituri nete privind deprecierea creditelor recunoscute in situatia profitului sau pierderii in suma de 44,969 mii lei (31 December 2018: credite acordate clientilor in suma bruta de 3,525,493 mii lei, reduceri pentru pierderi din depreciere in suma de 579,521 mii lei, venituri nete privind deprecierea creditelor recunoscute in situatia profitului sau pierderii in suma de 62,417 mii lei si ajustari de tranzitie la IFRS 9 in suma de 221,525 mii lei).

A se vedea Notele 3.2 (viii), 7, 25 si 36.1 la situatiile financiare.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
Asa cum este descris in Notele la situatiile financiare, reducerile pentru pierderi asteptate din depreciere sunt determinate de catre Banca in conformitate cu politicile contabile, aliniate cu prevederile IFRS 9 *Instrumente financiare* ("IFRS 9"). Conform IFRS 9 Banca estimeaza reducerile pentru pierderi asteptate din depreciere prin alocarea pe stadii a expunerilor din credite. Masurarea reducerilor pentru pierderi asteptate din depreciere presupune elaborarea si aplicarea de catre conducere a unui rationament profesional pentru a evalua existenta unei cresteri semnificative a riscului de credit de la recunoasterea initiala sau existenta unor dovezi obiective de depreciere, evaluare ce are la baza analiza serviciului datoriei inregistrat de catre debitori, a situatiei financiare a acestora, precum si a fluxurilor de numerar viitoare asteptate. In conformitate cu prevederile IFRS 9, in scopul estimarii reducerilor pentru pierderi asteptate din depreciere, fiecare credit acordat este alocat la unul din cele trei stadii. Creditele incadrate in stadiile 1 si 2 sunt performante, stadiul 2 reprezentand acele credite pentru care s-a identificat o crestere semnificativa a riscului de credit de la data acordarii. Creditele incadrate in stadiul 3 sunt credite neperformante sau depreciate. Pentru stadiul 1 si stadiul 2, reducerile pentru pierderile asteptate din depreciere sunt determinate in baza unui model statistic, care utilizeaza datele istorice ale Bancii precum si previziuni	Procedurile noastre de audit au fost efectuate prin implicarea, dupa caz, a specialistilor nostri in evaluare, managementul riscului financiar si tehnologia informatiei, si au inclus, printre altele: • Evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile referitoare la reducerile pentru pierderi asteptate din depreciere, a tehnicilor de modelare a riscului de credit si a metodologiilor, cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante, cu intelegerea noastra privind Banca si cu practicile specifice sectorului de activitate; • Evaluarea si testarea proiectarii, implementarii si eficacitatii controalelor cheie ale Bancii privind procesul de calcul al reducerilor pentru pierderi asteptate din depreciere. Aceasta a inclus, printre altele, testarea controalelor privind: – Completitudinea si acuratetea introducerii datelor (in principal pentru expunerea creditelor, valoarea de piata a garantiilor si ratele de dobanda); – Aprobarea acordarii si restructurarii creditelor; – Calculul automat al serviciului datoriei; – Identificarea evenimentelor de depreciere si starii de nerambursare si adecvarea clasificarii expunerilor in credite performante si neperformante. – Testarea mediului de control intern aferent sistemului informatic, cu privire la securitate si acces la date. • Evaluarea previziunilor macroeconomice utilizate in calculul reducerilor pentru pierderi asteptate din depreciere prin coroborarea interviurilor cu conducerea Bancii si personalul insarcinat cu administrarea riscului de credit si prin inspectarea de informatii publice disponibile. • Pentru un esantion de credite, selectat tinand cont de potentialul impact asupra situatiilor financiare prin prisma magnitudinii si a caracteristicilor de risc de credit: – Am evaluat intr-un mod critic, prin referire la documentele justificative (dosare de credit) si prin interviuri cu personalul Bancii insarcinat cu

macroeconomice, tinand cont de caracteristici de risc de credit similare. Principalele ipoteze si rationamente profesionale ale conducerii la calculul reducerilor pentru pierderi asteptate din depreciere se refera la: – Definitia starii de nerambursare (default) si a cresterii semnificative a riscului de credit (SICR); si – Probabilitatea de nerambursare (PD), pierderea in caz de nerambursare (LGD) si expunerea in caz de nerambursare (EAD). In cazul expunerilor incadrate in stadiul 3, reducerile pentru pierderi asteptate din depreciere sunt in general determinate pe baza estimarii valorii juste a garantiei aferente. Consideram reducerile pentru pierderi asteptate din depreciere un aspect cheie de audit datorita magnitudinii soldurilor aferente precum si complexitatii prevederilor contabile ale IFRS 9 privind ipotezele si rationamentele profesionale utilizate in calcularea reducerilor pentru pierderi asteptate din depreciere, cum ar fi datele macroeconomice, recuperarile asteptate si modelarea statistica a riscului.	administrarea riscului de credit, existenta vreunui indiciu de crestere semnificativa a riscului de credit de la data recunoasterii initiale sau a existentei dovezilor obiective de depreciere ; – Pentru expunerile clasificate in stadiul 3, am evaluat critic ipotezele cheie considerate de Banca in estimarea fluxurilor viitoare de numerar utilizate in calculul reducerilor pentru pierderi asteptate din depreciere, precum ratele de actualizare, valorile garantiilor si perioadele de recuperare, si am realizat in mod independent recalculul. • Cu privire la creditele clasificate in Stadiul 1 si Stadiul 2: – Am evaluat rezonabilitatea modelului de calcul al reducerilor pentru pierderi astaptate din depreciere cu scopul de a evalua critic ipotezele semnificative/ rationamentele profesionale utilizate de Banca in calculul probabilitatii starii de nerambursare, acolo unde a fost cazul, am dezvoltat propriile noastre estimari privind acesti parametri; – Am evaluat adecvarea si am testat acuratetea matematica a modelelor aplicate; – Am testat completitudinea si acuratetea datelor care stau la baza procesului de calcul si validare a parametrilor cheie precum probabilitatea starii de nerambursare, pierderea in caz de nerambursare si expunerea in caz de nerambursare. • Am evaluat adecvarea prezentarii in situatiile financiare a reducerilor pentru pierderi asteptate din depreciere si a dezvaluirilor aferente administrarii riscului de credit, inclusiv a impactului incertitudinilor referitoare la estimari, in conformitate cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.

Litigiul cu Comisia de Valori Mobiliare si Burse („Securities and Exchange Commission")

La 31 decembrie 2019, provizioane pentru litigii: 136,029 mii lei; venituri nete cu provizioane in situatia profitului sau pierderii: 2,057 mii lei (31 December 2018: provizioane pentru litigii in suma de 138,419 mii lei, cheltuieli nete cu provizioane recunoscute in situatia profitului sau pierderii: 138,419 mii lei).

A se vedea Notele 3.17 si 17 la situatiile financiare.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
Asa cum este descris în Nota 17 din situatiile financiare, Banca este implicata intr-un litigiu urmare a aplicarii de catre instanta statului Carolina de Nord (Statele Unite ale Americii) a sechestrului pe suma de 13,174 mii USD (echivalent a 226,716 mii lei) din contul corespondent al Bancii deschis la Bank of New York Mellon. Recunoasterea si dezvaluirea in situatiile financiare a unei datorii, sau a unei datorii contingente, este in mod inerent, incerta si depinde de o serie de ipoteze si judecati	Procedurile noastre de audit la acest aspect au inclus, printre altele: • Testarea procesului Bancii de estimare a provizioanelor si evaluarea respectarii acestuia a cerintelor relevante din cadrul de raportare financiara, inclusiv in ceea ce priveste existenta obligatiei prezente, probabilitatii platilor viitoare si estimarea sumei aferente obligatiei; • Obtinerea intelegerii starii procedurilor litigiului, evaluarea probabilitatii unui rezultat nefavorabil al litigiului si evaluarea critica a ipotezelor utilizate de catre Banca in

semnificative. Judecati cheie si estimari aferente se refera la existenta unei obligatii prezente, probabilitatea unei plati viitoare si estimarea sumei aferente obligatiei. Am considerat recunoasterea si evaluarea provizionului pentru litigiu conform cerintelor IAS 37 *Provizioane datorii contingente si active contingente* ca fiind asociat cu un risc ridicat de denaturare semnificativa, datorita magnitudinii soldurilor aferente, cuplat cu incertitudinea rezultatului litigiului si gradul ridicat de estimare a incertitudinii si a judecatilor necesare. In consecinta, aspectul a necesitat o atentie sporita pe parcursul auditului si respectiv, a fost considerat de catre noi un aspect cheiei de audit.	estimarea cerintelor de recunoastere a provizionului si in evaluarea acestuia. Ca parte a procedurilor noi am: – Inspectat procesele verbale ale sedintelor comitetului de directie, scrisorile de la avocati si comunicarile intre avocati, Banca si alte parti din cadrul litigiului si am considerat toate evolutiile litigiului pina la data acestui raport, si – Am coroborat cu interviuri cu membrii conducerii si avocatii externi ai Bancii. • Am evaluat adecvarea prezentarilor aferente litigiului in situatiile financiare in corespundere cu cerințele cadrului de raportare financiara relevant.

Alte informatii – Raportul Anual

6. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Anual, care include si Raportul Conducerii si declaratia nefinanciara, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

   Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

   In legatura cu auditul situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ. In cazul in care, pe baza activitatii efectuate, concluzionam ca exista o denaturare semnificativa a acestor alte informatii, ni se solicita sa raportam acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

   Alte responsabilitati de raportare in conformitate cu legislatia Republicii Moldova referitoare la alte informatii

   In ceea ce priveste Raportul Conducerii am citit si raportam daca Raportul Conducerii este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Legea contabilitatii si raportarii financiare nr.287/2017, articolul 23, punctele 2 – 8.

   In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare, in opinia noastra, in toate aspectele semnificative:

   a) Informatiile prezentate in Raportul Conducerii pentru perioada de gestiune pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta cu situatiile financiare;

   b) Raportul Conducerii a fost intocmit in conformitate cu Legea contabilitatii si raportarii financiare nr.287/2017, articolul 23, punctele 2 – 8.

   In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Banca si la mediul acesteia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte aspecte aferente informatiilor comparative

7. Situatiile financiare ale Bancii la data de 31 decembrie 2018 si pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data au fost auditate de catre un alt auditor, care a exprimat o opinie fara rezerve asupra acelor

situatii financiare in data de 12 aprilie 2019.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

8. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara si pentru acel control intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

9. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alta alternativa realista in afara acestora.

10. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

11. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare, precum si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate fie de frauda, fie de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.

12. Ca parte a unui audit in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

    - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune intelegeri secrete, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si evitarea controlului intern.

    - Intelegem controlul intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacitatii controlului intern al Bancii.

    - Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.

    - Formulam o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si determinam, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea genera indoieli semnificative privind capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.

    - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.

13. Comunicam persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificata si

programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.

14. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne afecteaza independenta si, acolo unde este cazul, masurile de protectie aferente.

15. Dintre aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile interzic prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile interesului public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Alte aspecte

16. Acest raport al auditorului independent este adresat exclusiv actionarilor Bancii, in ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta actionarilor Bancii acele aspecte pe care trebuie sa le raportam intr-un raport de audit financiar, si nu in alte scopuri. In masura permisa de lege, nu acceptam si nu ne asumam responsabilitatea decat fata de Banca si de actionarii acesteia, in ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia formata.

Partenerul misiunii de audit in baza careia s-a intocmit acest raport al auditorului independent este Nicoleta Rusu.

15 iunie 2020

Pentru si in numele ICS KPMG Moldova S.R.L.:

Nicoleta Rusu

REPUBLICA MOLDOVA, MUN. CHIȘINĂU, ÎNTREPRINDEREA CU CAPITAL STRĂIN IDNO 1002800046371 KPMG Moldova S.R.L.

ICS KPMG Moldova S.R.L.

Bd. Stefan cel Mare 171/1, et. 8
MD-2004, Chisinau
Republica Moldova

inregistrat in registrul public electronic al auditorilor financiari cu Nr.0802064

Auditor licențiat pentru auditul general
Certificat de calificare a auditorului
Seria AG, Nr.000064

Auditor licențiat pentru auditul instituțiilor financiare
Certificat de calificare al auditorului instituțiilor financiare
Seria AIF, Nr.0007

inregistrat in registrul public electronic al firmelor de audit cu Nr.1903038

V. Raportul anual al conducerii, întocmit conform Legii nr.287/2017 şi pct.15 sbp.3) din Regulament.

Raportul conducerii pentru anul 2019, perfectat în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, este publicat pe site-ul Băncii și poate fi găsit pe următorul link: https://www.victoriabank.md/ro/details-information-disclosure-economic-financial-activity-2019?category=information-disclosure-economic-financial-activity-all .

VI. Declaraţiile persoanelor responsabile ale entităţii de interes public (conform pnct.15 sbp.4) din Regulament).

În conformitate cu prevederile pct.15 subpct.4) al Regulamentului cu privire la dezvăluirea informaţiei de către emitenţii de valori mobiliare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr.7/1 din 18.02.2019, prin aplicarea semnăturilor la prezentul Raport anual, persoanele responsabile din cadrul B.C. „VICTORIABANK" S.A., dl Bogdan Pleşuvescu, Președinte al Comitetului de Direcție și dna Diana Ilicciev, contabil - șef al Băncii, confirmă că situațiile financiare anuale sunt întocmite conform legislaţiei în vigoare și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare a BC „VICTORIABANK" SA.

Obiectivul B.C. Victoriabank S.A. în ceea ce priveşte administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat în cadrul procesului decizional prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță, ținând cont în acelaşi timp de toleranța atât la riscurile financiare, cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Banca ține cont de toate riscurile la care este expusă datorită specificului activității sale, apetitul fiind influențat preponderent de riscul de credit.

În cadrul Băncii, managementul riscului este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri. În acest sens, conducerea:

- *Evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Băncii, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea;*
- *Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității Băncii;*
- *Identifică riscurile. Expunerea la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice, este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată.*
- *Evaluează/ măsoară riscurile identificate prin modele și metode de calcul specifice, precum un sistem de indicatori și limite aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privin evoluțiile viitoare a valorii activelor, etc.;*
- *Monitorizează și controlează riscurile. Politica și procedurile implementate pentru un management eficient al riscurilor au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii.*
- *Raportează riscurile. Pentru categoriile de risc specifice, au fost stabilite mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative.*

Pe parcursul anului 2019, nivelul general de risc, calculat pe baza indicatorilor cheie de risc stabiliți în strategia de risc, a variat între scăzut și ridicat.

Principalele categorii de risc la care este expusă Banca sunt:

Riscul de credit

Cadrul administrării riscului de credit este actualizat și îmbunătățit periodic. Acesta este conceput pentru a acoperi toate expunerile de credit în activitatea bancară și cuprinde următoarele componente de bază:

- *Un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare/modificări semnificative a unor produse existente;*
- *Metodologia de acordare a creditelor care va asigura crearea unui portofoliu de credite sănătos;*
- *Sisteme informatice integrate de gestiune a relației cu clienții, atât pentru creditele acordate persoanelor juridice, cât și pentru creditele acordate persoanelor fizice;*
- *Metodologia de stabilire a prețurilor în funcție de risc;*
- *Un proces eficient de management activ al portofoliului de credite care include un sistem adecvat de raportare;*
- *Limite de concentrare pe client/grup de clienți/pe produse/sectoriale/furnizori de garanții/tipuri de garanții;*
- *Metodologie de depistare timpurie a creşterilor reale sau potențiale ale riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);*
- *Procese aplicate în mod regulat și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit.*

Administrarea riscului de credit la nivelul Băncii se realizează prin:

- *Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, capabil să creeze cadrul*

normativ care aplicat în procesul de creditare permite evitarea sau minimizarea declanşării riscurilor; dezvoltarea/îmbunătăţirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit); îmbunătăţirea permanentă a activităţii de aprobare/acordare a creditelor;

- *Menţinerea unui proces adecvat de administrare, control şi monitorizare a creditelor;*
- *În structura organizatorică a Băncii – există direcţii şi comitete cu rol în supravegherea şi administrarea riscului de credit.*

Riscul de piaţă

Risc de piaţă reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente poziţiilor din bilanţ şi din afara bilanţului din cauza fluctuaţiilor nefavorabile pe piaţă ale preţurilor instrumentelor financiare şi ale titlurilor de capital deţinute pentru tranzacţionare, ale ratelor dobânzii şi ale cursului de schimb valutar.

În managementul riscului de piaţă, Banca aplică o serie de reguli, din care şi testele de stres, prin intermediul cărora se evaluează impactul unor posibile modificări bruşte şi neaşteptate ale ratelor dobânzii şi/sau ale fluctuaţiilor pe piaţă ale ratei de schimb valutar asupra fondurilor proprii, fiind integrate în rapoartele periodice către Comitetul pentru Administrarea Activelor şi Pasivelor (ALCO).

În vederea diminuării riscului de piaţă inerent derulării operaţiunilor, Banca a adoptat o abordare prudenţială în scopul de a proteja profitul Băncii de variaţiile de piaţă ale preţurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare, care sunt toţi factori exogeni, externi, independenţi. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea şi gradul de risc al elementelor componente.

Riscul de rată a dobânzii şi de preţ

Managementul acestui risc este adaptat şi ajustat condiţiilor pieţei financiar-bancare din Republica Moldova şi internaţionale, precum şi contextului economic şi politic general.

Riscul valutar

Acesta reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente poziţiilor din bilanţ şi din afara bilanţului datorită fluctuaţiilor nefavorabile pe piaţă ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli şi limite care privesc operaţiunile/poziţiile sensibile la fluctuaţiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare, precum şi impactul ratelor de schimb asupra activelor şi pasivelor Băncii.

Riscul de decontare

Aces risc reprezintă o posibilă pierdere care poate să apară ca urmare a efectuării defectuoase a decontărilor operaţiunilor de trezorerie, obiectivul managementului acestui risc fiind adoptarea unei politici prudente privind selectarea contrapartidelor, gestionarea operaţiunilor desfăşurate cu contrapartidele şi a scadenţelor operaţiunilor aferente.

Riscul de lichiditate

Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obţinerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidităţii şi alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conştient şi adaptat condiţiilor de piaţă şi cadrului legislativ actual. Gestiunea lichidităţii se realizează la nivel centralizat şi are ca scop îmbinarea cerinţelor prudenţiale cu cerinţele de profitabilitate.

În managementul riscului de lichiditate, Banca aplică o serie de principii, din care şi simulările de criză de lichiditate, cu probabilităţi şi severităţi diferite, în baza cărora se analizează potenţialele vulnerabilităţi ale Băncii aferente poziţiei lichidităţii, se determină efectele negative potenţiale şi căile de evitare/soluţionare a acestora. Administrarea riscului de lichiditate, ca element de strategie a Băncii, este în sarcina Comitetului pentru Administrarea Activelor şi Pasivelor (ALCO).

De asemenea, Banca ţine cont de o rezervă de lichiditate cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiţii de stres, testate periodic pe baza a diferite scenarii de criză.

Pe parcursul anului 2019, Banca a înregistrat nivele foarte bune ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziţie solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă.

Riscul de rată a dobânzii din activităţi în afara portofoliului de tranzacţionare

Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune şi monitorizare a acestui tip de risc bazat pe un proces de administrare a riscului care menţine ratele dobânzii în limite prudenţiale. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete precum şi a valorii economice a capitalului în condiţiile mişcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

Banca aplică instrumente de gestiune de tipul analizei GAP static, precum şi a valorii economice a activelor, prognoze privind evoluţia ratelor de dobândă, limite recomandate şi actualizate periodic în managementul riscului de rată a dobânzii.

Riscul operaţional

Riscul operaţional este riscul înregistrării unor pierderi cauzate de procese interne inadecvate sau nefuncţionale, comportament uman inadecvat, sisteme nefuncţionale sau evenimente externe.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării şi diminuării riscului operaţional bancar, Banca evaluează procese, produse şi servicii noi, precum şi modificări semnificative ale celor existente şi desfăşurarea de tranzacţii excepţionale, în vederea determinării nivelelor de risc asociate şi a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora la nivelele acceptate.

În vederea reducerii riscurilor inerente activităţii operaţionale ale Băncii, se asigură monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite nivele, se evaluează eficienţa acestora, precum şi se

introduc metode ce contribuie la reducerea impacturilor potențiale ale evenimentelor de risc operațional.

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul global de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte integrantă a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și este permanent comparat cu apetitul la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Obiectivul privind administrarea riscului de levier excesiv este de a echilibra structura activelor și a pasivelor Băncii în vederea realizării indicatorilor de profitabilitate așteptați în condiții de risc controlat, care să asigure atât continuitate în desfășurarea activității Băncii pe baze sănătoase, cât și protejarea intereselor acționarilor și clienților.

Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă posibile pierderi ale Băncii sau nerealizarea profiturilor estimate ca urmare a lipsei de încredere a publicului/clientelei în Bancă. Administrarea riscului reputațional se realizează prin efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, prevenirea situațiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilității Băncii și încrederii acționarilor, perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital, comunicare continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

Riscul strategic

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Adecvarea capitalului

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul B.C. „Victoriabank" S.A. este o componentă a procesului de administrare și de conducere al băncii, a culturii decizionale a acesteia, care vizează ca organele de conducere să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor băncii, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Pe parcursul anului 2019, rata fondurilor proprii totale care reprezintă fondurile proprii ale Băncii exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc (activele ponderate la risc) s-a încadrat în limitele prudențiale stabilite.

Riscul de conformitate

B.C. "Victoriabank" S.A. realizează și prioritizează dezvoltarea multilaterală și continuă a funcției de conformitate, ca un mecanism de gestionare permanentă și eficientă a riscului de conformitate, corespunzător prevederilor Regulamentului Băncii Naționale a Moldovei privind cadrul de administrare a activității băncilor nr. 322 din 20.12.2018. Astfel, funcția de conformitate, încadrată sinergic în sistemul de control intern al Băncii, a asistat organele de conducere ale Băncii – Consiliul de administrație și Comitetul de direcție - în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului, asociat activităților desfășurate de Bancă, prin oferirea de consultanță privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, normelor și standardelor proprii, Codului de etică corporativă și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

Vicepreședinte al Comitetului de Direcție **Sorin Șerban**

Contabil-șef al Băncii **Diana Ilicciev**

VII. Informaţii privind evenimentele importante, care au avut loc pe parcursul perioadei de raportare - se întocmeşte în conformitate cu prevederile pct.28 şi forma prescrisă în Formularul nr.3 din Regulament.

Nr. d/o	Denumirea evenimentului	Data producerii evenimentului	Organul de conducere autorizat care a luat decizia corespunzătoare şi data adoptării deciziei	Sursele unde s-a dezvăluit public decizia organului de conducere autorizat, data publicării/plasării informaţiei	Alte modalităţi de informare şi data informării acţionarilor (de specificat)
1	*Modificări în structura, atribuţiile şi componenţa organelor de conducere ale emitentului*	*31.01.2019*	-	*08.02.2019 - site-ul băncii www.victoriabank.md, https://emitent-msi.market.md*	-

✓	Informaţii relevante aferente respectivului eveniment: *Încetarea exercitării atribuţiilor funcţiei de Vicepreşedinte a Comitetului de Direcţie al B.C. "VICTORIABANK" S.A. de către dna Elena Goncear, în legătură cu expirarea contractului de management.*				
2	***Convocarea adunării generale a acţionarilor***	***25.04.2019***	***Decizia Consiliului de Administraţie al Băncii din 21 februarie 2019 (PV nr. 43)***	***28.02.2019 / 20.03.2019 - site-ul băncii www.victoriabank.md; https://emitent-msi.market.md ziarul Capital Market nr. 11 (785) din 20.03.2019***	***Expedierea la data de 20.03.2019 a scrisorilor/ e-mail-urilor de informare fiecărui acţionar în parte***
3	***Deciziile adoptate de adunarea generală a acţionarilor***	***25.04.2019***	***Decizia Adunării generale ordinare anuale a acţionarilor din 25.04.2019***	***02.05.2019 - site-ul Băncii www.victoriabank.md; https://emitent-msi.market.md ziarul Capital Market nr. 18 (792) din 08.05.2019***	-
✓	Informaţii relevante aferente respectivului eveniment: *La data de 25 aprilie 2019, a avut loc Adunarea Generală ordinară anuală a acţionarilor B.C. „VICTORIABANK" S.A., ţinută cu prezenţa acţionarilor la sediului Băncii (mun. Chişinău, str. 31 August 1989, nr. 141).* *La Adunare au participat acţionari şi reprezentanţi legitimi ai acestora ce deţin 83.69% din numărul total de acţiuni cu drept de vot emise de Bancă.* *Pe ordinea de zi a Adunării au fost examinate următoarele chestiuni:* *1.Cu privire la darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2018;* *2.Cu privire la darea de seamă a Consiliului de Administraţie pentru anul 2018;* *3.Cu privire la repartizarea profitului anual al băncii pentru anul 2018;* *4.Cu privire la normativele de repartizare a profitului pentru anul 2019;* *5.Cu privire la stabilirea cuantumului retribuţiei muncii, remuneraţiilor anuale şi compensaţiilor pentru membrii Consiliului de Administraţie;* *6.Cu privire la alegerea societăţii de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar şi stabilirea cuantumului retribuţiei serviciilor ei;* *7.Cu privire la modificarea şi completarea Regulamentului Consiliului de Administraţie al B.C. „VICTORIABANK" S.A.;* *8.Cu privire la aprobarea Statutului B.C. „Victoriabank" S.A. în redacţie nouă.* *Adunarea a aprobat:* *- darea de seamă financiară anuală şi darea de seamă a Consiliului de Administraţie pentru anul 2018;* *- direcţionarea profitului obţinut în anul 2018 la capitolul „Rezultat reportat" cu scopul consolidării poziţiei băncii pe piaţa bancară, majorării capitalului propriu şi formării rezervelor generale pentru riscuri bancare;* *- normativul de repartizare a profitului pentru anul 2019;* *- cuantumul retribuţiei muncii şi compensaţiilor pentru membrii Consiliului de Administraţie;* *- societatea de audit ICS „KPMG MOLDOVA" S.R.L. ca societate de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar pentru perioada 2019 - 2021 şi cuantumul retribuţiei serviciilor acesteia;* *- Statutul B.C. „VICTORIABANK" S.A. în redacţie nouă şi modificările şi completările la Regulamentul Consiliului de Administraţie al Băncii.*				
4.	***Convocarea Adunării generale extraordinare a acţionarilor***	***24.05.2019***	***Decizia Consiliului de Administraţie (PV nr. 48 din 18.04.2019)***	***24.04.2019 - site-ul Băncii www.victoriabank.md; https://emitent-msi.market.md ziarul Capital Market nr. 16 (790) din 24.04.2019***	***Expedierea la data de 24.04.2019 a scrisorilor/ e-mail-urilor de informare fiecărui acţionar în parte***
5.	***Deciziile adoptate de adunarea generală extraordinară a acţionarilor***	***24.05.2019***	***Decizia Adunării generale extraordinare a acţionarilor din 24.05.2019***	***28.05.2019 - site-ul Băncii www.victoriabank.md; https://emitent-msi.market.md ziarul Capital Market nr. 21 (795) din 29.05.2019***	-
✓	Informaţii relevante aferente respectivului eveniment: *La data de 24 mai 2019 în incinta Centrului Internaţional de Business "Le roi" (mun. Chişinău, str. Sfatul Ţării 29) a avut loc Adunarea Generală extraordinară a acţionarilor Băncii Comerciale „VICTORIABANK" S.A., ţinută cu prezenţa acţionarilor. La Adunare au fost prezenţi acţionari şi reprezentanţi ai acestora ce deţin 97.78% din numărul total de acţiuni cu drept de vot emise de Bancă.* *Pe ordinea de zi a Adunării a fost examinată următoarea chestiune:* *Punct unic. Cu privire la alegerea unei noi componenţe a Consiliului de Administraţie al B.C. "Victoriabank" S.A..* *Prin vot cumulativ, acţionarii au ales noua componenţă a Consiliului de Administraţie al B.C. "Victoriabank" S.A., din care fac parte:* *1.Thomas Grasse, membru non-executiv independent al Consiliului de Administraţie Banca Transilvania S.A., România;* *2.Peter Franklin, membru non-executiv în Consiliul de Administraţie la Meritum Bank, Polonia; la Tam Faktoring şi Hayat Varlik, Turcia;* *3.Murat Sabaz, manager general monitorizarea şi supravegherea resurselor financiare, Yıldız Holding A.Ş. İstanbul,Turcia;* *4.Tiberiu Moisă, Director General Adjunct – MidCorporate şi IMM, Banca Transilvania S.A., România;* *5.Maris Macinskis, membru non-executiv al Consiliului, reţeaua Kool Latvia, Riga, Letonia;* *6.Igor Spoială, Vicedirector general ÎM „Roofart" SRL;* *7.Victor Ţurcan, fondator al B.C. „Victoriabank" S.A., acţionar cu cota de 10.76%.* *Aşa cum 5 din cei 7 membrii noi aleşi deţin deja aprobarea Băncii Naţionale a Moldovei, care pot să se întrunească în şedinţe şi care vor asigura cvorumul şedinţelor, împuternicirile Consiliului de Administraţie al Băncii ales la Adunarea generală extraordinară a acţionarilor din 30 martie 2018 încetează din data de 24 mai 2019, ziua anunţării hotărârii adunării generale a acţionarilor cu privire la alegerea noii componenţe a Consiliului de Administraţie al B.C. „VICTORIABANK" S.A.* *Membrii Consiliului de Administraţie nou aleşi dl Peter Franklin şi dl Maris Macinskis îşi vor exercita funcţiile după aprobarea de către BNM.*				
6.	***Publicarea raportului anual pentru 2018***	-	***Raport anual***	***24.04.2019 - site-ul Băncii www.victoriabank.md 26.04.2019 - https://emitent-msi.market.md Anunţul privind publicarea raportului a fost plasat în Ziarul „Capital Market" nr. 16 (790) din 24.04.2019;***	-

7.	**Substituirea societăţii de registru a emitentului de valori mobiliare, precum şi cauzele care au generat respectiva decizie**	**01.05.2019**	-	**08.05.2019 - site-ul Băncii** www.victoriabank.md; **10.05.2019 - https://emitent-msi.market.md**	**Expedierea la data de 24.04.2019 a scrisorilor/ e-mail-urilor de informare fiecărui acţionar în parte**
✓	Informaţii relevante aferente respectivului eveniment: *În conformitate cu prevederile art. 46 alin. (4) din Legea cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare nr. 234 din 03.10.2016, la data de 01 mai 2019, Registrul deţinătorilor de valori mobiliare emise de BC „Victoriabank" S.A. şi documentaţia aferentă, sunt transmise de către societatea de registru „Grupa-Financiară" S.A. către „Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare" S.A.* *Astfel, începând cu data menţionată, Registrul deţinătorilor de valori mobiliare emise de BC „Victoriabank" S.A. este ţinut de către Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare, situat pe adresa: MD-2005, str. Mitropolit Gavriil Bănulescu – Bodoni, 57/1, mun. Chişinău, et. I, e-mail: dcu@dcu.md, web: www.dcu.md, telefon de contact: (373) 22 999-871, conducător: Alexandru Savva.*				
8.	**Schimbări în structura Comitetului de Direcţie (organ executiv) al BC "VICTORIABANK" S.A**	**11.07.2019**	**Decizia Consiliul de Administraţie al Băncii din 08.11.2018 (PV nr. 39) / aprobarea BNM din 11.07.2019**	**15.07.2019 - site-ul Băncii** www.victoriabank.md; **16.07.2019 - https://emitent-msi.market.md**	-
✓	Informaţii relevante aferente respectivului eveniment: *Urmare a Deciziei Consiliului de Administraţie al BC "VICTORIABANK" S.A. din data de 08 noiembrie 2018 (PV nr. 39) şi a recepţionării aprobării BNM la data de 11 iulie 2019 în vederea exercitării funcţiei de Vicepreşedinte al Comitetului de Direcţie de către dl Nektarios Vrongistinos, începând cu data de 11.07.2019, Comitetul de Direcţie al B.C. "VICTORIABANK" S.A. activează în următoarea componenţă:* *Bogdan Pleşuvescu - Preşedinte al Comitetului de Direcţie al BC "VICTORIABANK" S.A.* *Vasile Donica – Vicepreşedinte al Comitetului de Direcţie al BC "VICTORIABANK" S.A.* *Sorin Şerban – Vicepreşedinte al Comitetului de Direcţie al BC "VICTORIABANK" S.A.* *Nektarios Vrongistinos – Vicepreşedinte al Comitetului de Direcţie al BC "VICTORIABANK" S.A.*				
9.	**Înregistrarea de către organul înregistrării de stat a statutului în redacţie nouă (pct.28 subpct.22) din Regulament) şi dezvăluirea publică a Statutului**	**15.07.2019**	**Decizia AGA din 25.04.2019, privind aprobarea Statutului B.C. „VICTORIABANK" S.A. în redacţie nouă** **Înregistrarea la data de 15.07.2019 a Statutului B.C. "Victoriabank" S.A. în redacţie nouă, de către Agenţia Servicii Publice.**	**02.08.2019 - site-ul Băncii** www.victoriabank.md; **- https://emitent-msi.market.md**	-
10.	**Publicarea raportului semestrial 2019**	-	**Raport semestrial**	**30.08.2019 - site-ul Băncii** www.victoriabank.md **30.08.2019 - https://emitent-msi.market.md Anunţul privind publicarea raportului a fost plasat în Ziarul „Capital Market" nr. 35 (808) din data de 04.09.2019**	-
11.	**Aprobarea de către emitent a Codului de guvernanţă corporativă**	**25.09.2019**	**Decizia Consiliului de Administraţie al Băncii din 25.09.2019 (PV nr. 58)**	**04.10.2019 - site-ul Băncii** www.victoriabank.md; **https://emitent-msi.market.md**	-
✓	Informaţii relevante aferente respectivului eveniment: *Codul de guvernanţă corporativă al BC "Victoriabank" SA a fost elaborat în redacţie nouă, în conformitate cu prevederile noi ale Statutului Băncii, a Regulamentului BNM privind cadrul de administrare a activităţii băncilor nr. 322 din 20.12.2018, a Legii privind activitatea băncilor şi a Legii privind societăţile pe acţiuni.* *Codul stabileşte un ansamblu de principii şi reguli care să dirijeze comportamentul Băncii şi al tuturor angajaţilor săi în îndeplinirea responsabilităţilor aferente funcţiilor acestora,în relaţiile lor comerciale şi profesionale, în conformitate cu legislaţia în vigoare, respectând, în acelaşi timp, diferenţele lor culturale.* *Codul de guvernanţă corporativă determină principalele metode de lucru, atribuţiile si responsabilităţile structurilor de conducere şi de supraveghere ale Băncii, precum şi modul de distribuire a drepturilor şi responsabilităţilor între: Consiliul de Administraţie, Comitetul de Direcţie, acţionarii, angajaţii şi clienţii Băncii.*				
12.	**Modificări în structura, atribuţiile şi componenţa organelor de conducere ale emitentului**	**05.12.2019**	**Decizia Adunării generale extraordinare a acţionarilor Băncii din 24.05.2019 / aprobarea Băncii Naţionale a Moldovei din 05.12.2019**	**16.12.2019 - site-ul Băncii** www.victoriabank.md; **https://emitent-msi.market.md**	-
✓	Informaţii relevante aferente respectivului eveniment: *Urmare a desemnării de către Adunarea generală extraordinară a acţionarilor Băncii din 24.05.2019 şi confirmării în funcţie de către Banca Naţională a Moldovei a dlui Peter Franklin, începând cu data de 05.12.2019, Consiliul de Administraţie al B.C. "VICTORIABANK" S.A. activează în următoarea componenţă:* *1. Victor Ţurcan, Preşedinte al Consiliului de Administraţie;* *2. Thomas Grasse, Vicepreşedinte al Consiliului de Administraţie;* *3. Murat Sabaz, Membru al Consiliului de Administraţie;*				

	4. Tiberiu Moisă, Membru al Consiliului de Administrație; *5. Igor Spoială, Membru al Consiliului de Administrație;* *6. Peter Franklin, Membru al Consiliului de Administrație.*

VIII. Date anuale privind tranzacţiile efectuate de către emitent cu propriile sale acţiuni, care vor cuprinde cel puţin următoarea informaţie:

a) motivele achiziţionării/răscumpărării efectuate în cursul anului financiar;

b) numărul și valoarea nominală (fixată) ale acţiunilor achiziţionate/ răscumpărate și înstrăinate în cursul anului financiar și cota parte pe care o reprezintă acestea din capitalul social;

c) contravaloarea acţiunilor achiziţionate/ răscumpărate și înstrăinate;

d) numărul total al acţiunilor achiziţionate/răscumpărate deţinute de emitent la finele perioadei de gestiune si cota parte pe care o reprezintă acestea din capitalul social.

Pe parcursul perioadei de raportare, nu au fost efectuate tranzacții de către Bancă cu propriile sale acțiuni.

IX. Semnături

Semnăturile persoanelor cu funcții de răspundere și ștampila umedă a entității de interes public

Președinte al Consiliului de Administrație, Victor Țurcan

Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, Sorin Șerban

Contabil-șef al Băncii, Diana Ilicciev

Reţea BC "Victoriabank" S.A. la data de 31.12.2019

N/o	Denumirea subdiviziunii	Sediul
1	**Sucursala nr.1 Bălţi**	**MD 3121, mun. Bălţi, str. Puşkin, nr.18**
	Agenţia nr.6 Bălţi	MD 3101, mun. Bălţi, str. Independenţei, nr.24
	Agenţia nr.7 Bălţi	MD 3101, mun. Bălţi, str. Ştefan cel Mare, nr.8/4
	Agenţia nr.36 Bălţi	MD 3100 mun. Bălţi, str.Nicolae Iorga nr.9
	Agenţia nr. 60 Balti	MD 3100, mun. Bălţi, str. Vasile Alecsandri, nr.8
	Agenţia nr. 75 Bălţi	MD 3128, mun. Bălţi, str. Kiev, nr.4
	Agenţia ZEL	MD 3101, mun. Balti, str. Industriala, 4
2	**Sucursala nr.2 Floreşti**	**MD 5001, or. Floreşti, str. 31 August 1989, nr.59**
	Agenţia nr. 20 Floreşti	MD 5000 or.Floreşti, str.Ştefan cel Mare nr.63
	Agenţia nr.42 Floreşti	MD 5001 or. Floreşti, bld. Victoriei 11/1
3	**Sucursala nr.3 Chişinău**	**MD 2004, mun. Chişinău, str. 31 August 1989, 141**
4	**Sucursala nr.4 Nisporeni**	**MD 6401, or. Nisporeni, str. Alexandru cel Bun, 92**
5	**Sucursala nr.5 Căuşeni**	**MD 4301, or. Căuşeni, str. Ştefan cel Mare, nr.2, ap. 30-31**
	Agenţia nr. 22 Ştefan Vodă	MD 4201 or. Ştefan Vodă, str.31 August, nr.7
6	**Sucursala nr. 6 Soroca**	**MD 3006, or. Soroca, str. Independenţei, nr.77**
7	**Sucursala nr. 7 Orhei**	**MD 3505, mun. Orhei, str. Vasile Lupu, nr.42**
	Agenţia nr. 9 Orhei	MD 3505, mun. Orhei, str. Piatra Neamţ, nr.2/1
	Agenţia nr. 58 Rezina	MD 5401, or.Rezina, str. 27 August 1989, nr.18/a
	Agenţia nr. 47 Teleneşti	MD 5801, or.Teleneşti, str.Dacia
	Agentia nr. 68 Orhei	MD 3505, mun. Orhei, str. Mihai Eminescu, 7
	Agentia nr. 14 Orhei	MD 3505, mun. Orhei, str. Vasile Lupu, 47
8	**Sucursala nr. 8 Chişinău**	**MD 2038, mun. Chişinău, bd Decebal, nr.99**
	Agenţia nr. 3 Chişinău	MD 2001, mun. Chişinău, bd. Negruzzi C., nr.2/4
	Agenţia nr. 26 Chişinău	MD 2032, mun. Chişinău, bd. Dacia, nr.49/8
	Agenţia nr. 35 Chişinău	MD 2072, mun. Chişinău, str. Independentei, nr.26/3
	Agenţia nr. 49 Chişinău	MD 2071 mun. Chişinău, str. Zelinski, nr.5/5
	Agenţia nr. 52 Chişinău	MD 2002, mun. Chişinău, str. Salcimilor, nr.28
9	**Sucursala nr. 9 Cahul**	**MD 3901, or. Cahul, str. Mateevici, nr.11 A**
	Agenţia nr. 31 Vulcanesti	MD 5300, or. Vulcanesti, str. Frunze, nr.10
10	**Sucursala nr. 10 Ungheni**	**MD 3606, mun. Ungheni, str. Naţională, nr.26**
	Agenţia nr. 12 Ungheni	MD 3603, mun. Ungheni, str. Bernardazzi A., nr.17, ap. 51
	Agenţia nr. 53 Ungheni	MD 3602, mun. Ungheni, str. Naţională, nr.21
11	**Sucursala nr. 11 Chişinău**	**MD 2012, mun. Chişinău, bd. Ştefan cel Mare şi Sfînt, nr.77**
	Agenţia nr. 4 Chişinău	MD 2012, mun. Chişinău, str. Tighina, nr.55
	Agenţia nr. 5 Chişinău	MD 2012, mun. Chişinău, str. Puşkin A., nr.32
	Agenţia nr. 16 Chişinău	MD 2038, mun. Chişinău, str. Arborilor, nr.21
	Agenţia nr. 40 Chişinău	MD 2005, mun. Chişinău, str. Puskin, nr. 47
	Agenţia nr. 46 Chişinău	MD 2001, mun. Chişinău, bd. Negruzzi C. nr.4/2
	Agenţia nr. 69 Chişinău	MD 2024, mun. Chişinău, str. A. Doga, nr.24
	Agenţia nr. 71 Chişinău	MD 2005, mun. Chişinău, str. A. Puşkin, nr.26
12	**Sucursala nr. 12 Chişinău**	**MD 2020, mun. Chişinău, bd. Moscova, nr.3**
	Agenţia nr.1 Chişinău	MD 2068, mun. Chişinău, str. Cucorilor, nr.14
	Agenţia nr. 2 Chişinău	MD 2020, mun. Chişinău, bd. Moscova, nr.16
	Agenţia nr. 32 Chişinău	MD 2019, mun. Chişinău, str. Sergiu Radautanu, nr.1
	Agenţia nr. 41 Chişinău	MD 4839, com. Stăuceni, str. Chişinăului, nr.3
	Agenţia nr. 61 Chişinău	MD 2005, mun. Chişinău, str. Puşkin, nr.42
	Agenţia nr. 76 Chişinău	MD 2059, mun. Chişinău, str. Petricani, nr.88/1
	Agenţia nr. 13 Chişinău	MD 2004, mun. Chişinău, str. M. Viteazul, nr.11
13	**Sucursala nr. 13 Taraclia**	**MD 7401, or. Taraclia, str. Lenin, 143/5, ap. (of.) 2**
14	**Sucursala nr. 14 Chişinău**	**MD 2044, mun. Chişinău, bd. Mircea cel Bătrîn, nr.17/3**
	Agenţia nr. 10 Chişinău	MD 2044, mun. Chişinău, bd. Mircea cel Bătrân, nr.10/3
	Agenţia nr. 25 Chişinău	MD 2004, mun. Chişinău, str.Sadoveanu, nr.17
15	**Sucursala nr. 15 Comrat**	**MD 3800, mun. Comrat, str.Pobedî, nr.46 a**
	Agenţia nr. 63 Comrat	MD 3802, mun. Comrat, str. Lenina, nr.36
	Agenţia nr. 72 Comrat	MD 3800, mun. Comrat, str.Tretiacov nr.22, ap.11
16	**Sucursala nr. 16 Edineţ**	**MD 4601, mun. Edineţ, str. 31 August, nr. 19**
	Agentia nr. 43 Edinet	MD 4601, mun. Edinet, str. Independentei, nr.67/3
17	**Sucursala nr. 17 Chişinău**	**MD 2012, mun. Chişinău, str. 31 August 1989, nr.64**
	Agenţia nr. 24 Chişinău	MD 2005, mun. Chişinău, str. Şoseaua Hînceşti, nr.43
	Agentia nr. 29 Chişinău	MD 2025, mun. Chişinău, str. Testimitanu, nr. 20
	Agenţia nr. 55 Chişinău	MD 2009, mun. Chişinău, str. Alexandru cel Bun, nr. 56
18	**Sucursala nr.18 Hînceşti**	**MD 3401, mun. Hînceşti, str.Chişinăului , nr. 6/A**
19	**Sucursala nr. 19 Briceni**	**MD 4701, or. Briceni, str. Independentei, nr.20 A**
	Agenţia nr. 50 Lipcani	MD 4706, r. Briceni, or. Lipcani, str. Livezilor, nr.1 a
20	**Sucursala nr. 20 Chişinău**	**MD 2051, mun. Chişinău, str. O. Ghibu, nr.7/2**
	Agenţia nr. 45 Chişinău	MD 2064, mun. Chişinău, str. Ion Creanga, nr.76
	Agenţia nr. 34 Chişinău	MD 2069, mun. Chişinău, str. Calea Ieşilor, nr.1a
	Agenţia Durlesti	MD 2003, mun. Chisinau, or. Durlesti, str. Codrilor 16
21	**Sucursala nr. 21 Chişinău**	**MD 4839, mun. Chişinău, com. Stăuceni, str. Chişinăului, nr. 5**
	Agenţia nr. 37 Chişinău	MD 2072, mun. Chişinău, bd. Dacia, nr.61
22	**Sucursala nr.22 Ocniţa**	**MD 7101, or. Ocniţa, str. 50 Ani ai Biruinţei, nr.62**
23	**Sucursala nr. 23 Străşeni**	**MD 3701 mun, Străşeni, str. M. Eminescu, nr.31**
24	**Sucursala nr. 24 Ialoveni**	**MD 6801, or. Ialoveni, str. Alexandru cel Bun, nr.53**

	Agenţia nr. 48 Costeşti	MD 6813, r. Ialoveni, s. Costeşti, str. Ştefan cel Mare, nr.117
25	**Sucursala nr. 25 Sîngerei**	**MD 6201, or. Sîngerei, str. Independenţei, nr.127/A**
	Agenţia nr. 39 Sîngerei	MD 6201, or. Sîngerei, str. B. Glavan, nr.4/32
26	**Sucursala nr. 26 Chişinău**	**MD 2005, mun. Chişinău, str. Mt. Bănulescu-Bodoni, nr.28/1**
	Agenţia nr. 38 Chişinău	MD 2005, mun. Chişinău, str. Constantin Tănase, nr. 6
	Agentia Energia	MD, 2005, mun. Chişinău, str. Puskin, 64
27	**Sucursala nr. 27 Făleşti**	**MD 5901, or.Făleşti, str. M. Eminescu, nr.10**
	Agenţia Glodeni	MD 4901, or. Glodeni, str. Suveranităţii nr.14
28	**Sucursala nr. 28 Călăraşi**	**MD 4401, or.Călăraşi, str.M. Eminescu, nr.32 A**
29	**Sucursala nr. 29 Chişinău**	**MD 2012, mun. Chişinău, str. Sfatul Ţării, nr.29**
30	**Sucursala nr. 30 Chişinău**	**MD 2060, mun. Chişinău, bd. Dacia, nr.29**
	Agenţia nr. 74 Anenii Noi	MD 6501, or. Anenii - Noi, str. Concilierii Naţionale, nr. 2A
31	**Sucursala nr. 31 Drochia**	**MD 5202, or. Drochia, str. 31 August 20, nr.3**
	Agenţia nr. 57 Donduşeni	MD 5102, or. Donduşeni, str. Ştefan cel Mare, nr. 30
32	**Sucursala nr. 32 Ceadîr Lunga**	**MD 6100, mun. Ceadîr Lunga, str. Lenin, nr.54 A**
33	**Sucursala nr. 33 Leova**	**MD 6301, or. Leova, str. Independenţei, nr.14**
	Agenţia nr.11 Cantemir	MD 7300, or. Cantemir, str. Stefan-Voda, nr.40A
34	**Sucursala nr. 34 Rîşcani**	**MD 5601, or. Rîşcani, str. Independenţei, nr.18**
	TOTAL SUCURSALE	**34**
	TOTAL AGENTII	**57**
	TOTAL SUBDIVIZIUNI	**91**