



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

Raportul anual al entității de interes public
Banca Comercială „Victoriabank” S.A.,
întocmit în conformitate cu art.120 din Legea nr.171 din 11 iulie 2012,
Secțiunea 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 **01.01.2021 - 31.12.2021**
2. Denumirea completă și prescurtată a entității de interes public
Banca Comercială „Victoriabank” Societate pe Acțiuni / B.C. „Victoriabank” S.A.
3. Entitatea de interes public reprezintă:
 - ✓ **o bancă,**
 - ✓ **un emitent, ale cărui valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată,**
4. Sediul, nr. de telefon, fax, pagina web oficială, e-mail **MD-2004, mun. Chișinău, str. 31 august 1989, nr.141, tel.: 022 57-61-00, fax: 022 23-30-89, www.victoriabank.md, office@vb.md;**
5. Numărul și data înregistrării de stat a entității 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 activități de intermediari monetare; 66.12 Activități de intermediere (brokeraj) a tranzacțiilor financiare**
7. Capitalul social al entității de interes public la data raportării, lei **250'000'910**
8. Numărul total de valori mobiliare emise de emitent, tipul și clasa valorilor mobiliare, principalele caracteristici, cu indicarea valorii nominale (fixate) și a codului ISIN.
 - Codul ISIN al valorilor mobiliare - **MD14VCTB1004;**
 - Numărul de valori mobiliare emise și aflate în circulație – **25'000'091, care oferă dreptul de vot la adunarea generală a acționarilor, dreptul de a primi dividende și o parte din bunurile societății în cazul lichidării acesteia și alte drepturi conform legislației**
- Valoarea nominală, lei - **10.00.**
9. Informația privind numărul acționarilor entității de interes public la data raportării **177.**
10. Lista acționarilor care la ultima zi a perioadei de gestiune dețin **cel puțin 1%** din numărul total de acțiuni cu drept de vot plasate, inclusiv acțiunile transmise în custodie, și beneficiarii efectivii, cu specificarea numărului și cotei acțiunilor deținute.

Nr. ctr.	Deținătorii direcți ai cotelor substanțiale			Beneficiarii efectivi ai cotelor substanțiale
	Numele, prenumele/ Denumirea acționarului	Numărul grupului	Cota de participare / Dreptul de vot, %	Numele, prenumele beneficiarilor efectivi
1	VB INVESTMENT HOLDING B.V.	0	72.19	proprietari indirecti: - Banca Transilvania, România - Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare beneficiarii efectivi: nu există
2	Țurcan Victor	0	10.76	Țurcan Victor
3	Țurcan Valentina	1	8.07	Țurcan Valentina
4	Artemenco Elena	1	4.95	Artemenco Elena
5	Proidisvet Galina	1	1.58	Proidisvet Galina

Informația actualizată despre acționarii B.C. „VICTORIABANK” SA, precum și modificările privind structura acționarilor săi, este plasată pe pagina web: <http://www.victoriabank.md/ro/details-information-disclosure-bank-governance>.

11. Informația privind societatea de registru:

- Denumirea completă, sediul, nr. licenței, numele, prenumele și telefonul conducătorului, data și numărul contractului:
“Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare” S.A. își desfășoară activitatea în temeiul Legii nr. 234 din 3 octombrie 2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, sediul: MD-2005, mun. Chișinău, str. Mitropolit Bănulescu-Bodoni nr. 57/1; Director: Alexandru Savva, tel. +373 22 999 546

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

Nr. d/o		Denumirea completă a persoanei juridice/ numele, prenumele persoanei fizice	Criteriul de afiliere
A	B	1	4
I. Persoanele cu funcții de răspundere ale entității:			
a) Membrii Consiliului			
1	1	Țurcan Victor	Președinte al Consiliului de Administrație
2	2	Grasse Thomas Gunther	Vicepreședinte al Consiliului de Administrație
3	3	Spoială Igor	Membru al Consiliului de Administrație
4	4	Franklin Peter	Membru al Consiliului de Administrație
5	5	Moisa Tiberiu	Membru al Consiliului de Administrație
6	6	Sabaz Mehmet Murat	Membru al Consiliului de Administrație
7	7	Mancinskis Maris	Membru al Consiliului de Administrație
b) Membrii organului executiv			
8	1	Pleșuvescu Bogdan	Președinte al Comitetului de Direcție
9	2	Donica Vasile	Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
10	3	Șerban Sorin	Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
11	4	Corniciuc Vitalie	Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
12	5	Maloș Elena-Ionela	Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
c) Membrii Comisiei de cenzori - nu sunt			
d) Alte persoane cu funcții de răspundere, inclusiv conducătorul filialei sau reprezentanței, contabilul-șef etc.			
13	1	Illiciev Diana	Contabil-șef, persoană cu funcții cheie
14	2	Vornicescu Mihail	Director Sucursala nr. 11 Chișinău, persoană cu funcții cheie
15	3	Boico Lilia	Director Departament retail, persoana cu funcții cheie

16	4	Tataru Diana	Personal-cheie din conducerea entitatii sau societatii-mama (Director Sucursalei 3 Chisinau)
17	5	Popa Bogdan-Dumitru	Director Directie Administrare Riscuri, persoană cu funcții cheie
18	6	Mircea - Mihai Aursulesei	Personal-cheie din conducerea entității sau societății-mamă (persoana care deține funcție-cheie responsabilă de activitatea de creditare pe segmentul de creditare retail din 18.10.2021)

II. Persoanele care acționează în mod concertat cu emitentul, altele decât cele indicate în Secțiunea I din prezentul Formular

1. Persoanele care exercită controlul asupra emitentului

a) Acționarii care, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele afiliate lor, dețin sau controlează cel puțin 20% din capitalul social al emitentului sau, în funcție de emitent, o altă cotă mai mică, definită drept semnificativă, potrivit legislației speciale

19	1	VB INVESTMENT HOLDING B.V.	Acționar ce deține 72.19% în capitalul Băncii
b) Alte persoane care exercită controlul asupra emitentului acționând pe bază de mandat, contract sau act administrativ - nu sunt			
c) Alte persoane care nu exercită control asupra emitentului, dar sunt afiliate emitentului conform reglementărilor BNM - acționarii care, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele afiliate lor, dețin cel puțin 1% din capitalul bancii			
20	1	Țurcan Victor	acționar ce deține 10.76% în capitalul Băncii
21	2	Proidisvet Galina	acționar, parte a grupului de persoane ce dețin concertat deținerea de 14.6% în capitalul Băncii
22	3	Țurcan Valentina	acționar, parte a grupului de persoane ce dețin concertat deținerea de 14.6% în capitalul Băncii
23	4	Artemenco Elena	acționar, parte a grupului de persoane ce dețin concertat deținerea de 14.6% în capitalul Băncii

2. Persoane care se află sub controlul emitentului sau sub controlul societății-ruda (I)

a) Orice persoană juridică care se află sub controlul emitentului în virtutea deținerii a cel puțin unei cote semnificative (20%) în capitalul acesteia ori în numele și/sau din contul căreia societatea acționează pe bază de mandat, contract sau act administrativ - nu sunt

b) Orice persoană juridică care se află, împreună cu emitentul, sub controlul unei terțe persoane (societățile-fiice ale aceleiași societăți-ruda (I))

24	1	BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
25	2	BT Capital Partners S.A.	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
26	3	BT Direct IFN S.A.	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
27	4	BT Building SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
28	5	BT Investments SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
29	6	BT Asset Management SAI SA	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
30	7	BT Solution Agent de Asigurare SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
31	8	BT Safe Agent de Asigurare SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
32	9	BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății

33	10	BT Leasing MD	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
34	11	BT Asiom Agent de Asigurare SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
35	12	Improvement Credit Collection SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
36	13	BT Microfinantare IFN SA	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
37	14	Timesafe SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
38	15	BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății

3. Persoanele care acționează în mod concertat cu persoanele fizice afiliate emitentului, indicate în Secțiunea I și Secțiunea II, pct.1 din prezentul Formular

a) Persoanele afiliate persoanei fizice în virtutea relațiilor de rudenie (soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice afiliate emitentului, soții rudelor și afinilor menționați), precum și în virtutea existenței unui interes comun, direct și asociat într-o participație (deținerea comună, directă sau indirectă, cu o altă persoană a cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul social al unei societăți comerciale)

39	1	Țurcan Eugeniu	ruda (I) V.Țurcan
40	2	Țurcan Roman	ruda (I) V.Țurcan
41	3	Țurcan Iurie	ruda (II) V.Țurcan
42	4	Țurcan Alexandra	ruda (II) V.Țurcan
43	5	Turcanu Nina	sotia ruda (II) lui V.Turcan
44	6	Spoiala Olga	sotie 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	sot ruda (I) I. Spoială
51	13	Panuta Alexandru	sot ruda (I) I. Spoială
52	14	Mititelu Petru	sot ruda (II) I. Spoială
53	15	Annie Vouilloux	sotie 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	sotie 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	sot ruda (II) T. Moisa
63	25	Bodea Emil Horea	sot ruda (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	sotie 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-Nussberger Katharina	ruda (I) T. Grasse
72	34	Grasse Burkle Paula	sotie 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	sot ruda (I) T. Grasse
78	40	Klaus Eberle	sot ruda (II) T. Grasse
79	41	Petra Grasse	sotie ruda (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. Pleşuvescu
83	45	Plesuvescu Iulia	ruda (I) B. Pleşuvescu
84	46	Plesuvescu Dragos	ruda (II) B. Pleşuvescu
85	47	Mansour Tatiana	sotie V. Donica
86	48	Donica Raisa	ruda (I) V. Donica
87	49	Zatepilina Larisa	afin (I) V. Donica
88	50	Losii Elena	ruda (II) V. Donica
89	51	Donica Elena	persoană afiliată dlui Donica V. în virtutea existenței unui interes comun, direct și asociat într-o participație
90	52	Șerban Lavinia	sotie S. Șerban
91	53	Șerban Stelu	ruda (II) S. Șerban
92	54	Mihalache Olga	afin (I) S. Șerban
93	55	Mihalache Florea	afin (I) S. Șerban
94	60	Mihalache Florea	afin (I) S. Șerban
95	61	Sirbu Sergiu	sot L. Boico
96	62	Ulinici Andrei	ruda (I) L. Boico
97	63	Ulinici Elena	ruda (I) L. Boico
98	64	Vasilioglo Daniela	ruda (II) L. Boico
99	65	Vasilioglo Roman	sot rudă (II) L. Boico
100	66	Sirbu Vera	afin (I) L. Boico
101	67	Sirbu Constantin	afin (II) L. Boico
102	68	Popa Mariana	ruda (I) B. Popa
103	69	Corniciuc Sabina	ruda (I) V. Corniciuc
104	70	Corniciuc Aurel	ruda (I) V. Corniciuc
105	71	Corniciuc Andrei	ruda (II) V. Corniciuc
106	72	Corniciuc Tatiana	sotie ruda (II) V. Corniciuc
107	73	Alina Florea Roman	sotie ruda (II) V. Corniciuc
108	74	Florea Liuba Ion	mama sotie ruda (II) V. Corniciuc
109	75	Florea Roman Vasile	tata sotie ruda (II) V. Corniciuc
110	76	Garbuzov Olga Roman	cumnata ruda (II) V. Corniciuc
111	77	Rotari Veaceslav	Alte părți afiliate, Regulamentul BNM (persoană fizică afiliată D-lui Corniciuc V. Persoana data este administrator la Mahon-Plus SRL unde ruda de gr.II sora sotiei este fondator si asociat unic)
112	78	Rotari Natalia	sotie ruda (I) V. Turcan
113	79	Postolache Francesca	sotie ruda (I) V. Turcan
114	80	Proidisvet Alexandru	ruda (I) G.Proidisvet, ruda (II) E. Artemenco
115	81	Proidisvet Natalia	sotie ruda (I) G.Proidisvet
116	82	Artemenco Victor	ruda (I) E. Artemenco, ruda (II) G.Proidisvet

117	83	Panuta Vitalie	persoană afiliată dnei Artemenco E. în virtutea existenței unui interes comun, direct și asociat într-o participație
118	84	Mancinska Madara	soție Mancinskis Maris
119	85	Mancinskis Martins	ruda (I) Mancinskis Maris
120	86	Mancinska Melanija	ruda (I) Mancinskis Maris
121	87	Mancinska Silvija	ruda (II) Mancinskis Maris
122	88	Mancinskis Girts	ruda (II) Mancinskis Maris
123	89	Liva Liepina	ruda (II) Mancinskis Maris
124	90	Ilona Kancane	ruda (I) soție Mancinskis Maris
125	91	Gundars Kancans	afin (I) Mancinskis Maris
126	92	Iliciev Vasile	soț Iliciev Diana
127	93	Iliciev Nicolae	ruda (I) Iliciev Diana
128	94	Iliciev Valeriu	ruda (I) Iliciev Diana
129	95	Colun Valentin	ruda (I) Iliciev Diana
130	96	Colun Elena	ruda (I) Iliciev Diana
131	97	Colun Angela	ruda (II) Iliciev Diana
132	98	Ilicieva Uliana	afin (I) Iliciev Diana
133	99	Iliciev Nicolai	afin (I) Iliciev Diana
134	100	Ilicieva Cristina	afin (II) Iliciev Diana
135	101	Vornicescu Irina	Sotie, rudă de gradul I Vornicescu
136	102	Vornicescu Vlada	Fiica, rudă de gradul I Vornicescu
137	103	Vornicescu Victor-Gabriel	Fiu, rudă de gradul I Vornicescu
138	104	Vornicescu Lidia	Mama, rudă de gradul I Vornicescu
139	105	Vornicescu Anatolie	Tata, rudă de gradul I Vornicescu
140	106	Danilov Victor	Tata sotiei, afin de gradul I Vornicescu
141	107	Danilova Cristina	Sora sotiei, Afin de gradul II Vornicescu
142	108	Gutu Vasile	Afiliat lui Vornicescu Mihai, prin faptul ca este administrator al companiei AGROECOPROD SR, la care e asociat unic

b) Persoanele juridice asupra cărora persoana fizică afiliată emitentului, individual sau în comun cu persoanele sale afiliate (indicate la pct.a)), exercită control sau influență semnificativă în virtutea (i) deținerii a cel puțin unei cote de 20% în capitalul social al acestora ori

(ii) a calității lor de membru în organele de conducere ale respectivei persoane juridice

143	1	DELTA IMMO CONSULTING SRL	R.Țurcan deține participație majoritară în capitalul societății si funcția de administrator
144	2	SC TVERCO TRADING SRL	R.Țurcan deține cota de 33.3% în capitalul social
145		Cooperativa de Întreprinzător AGRO-GRAPÉ	E.Țurcan deține funcția de administrator
146	3	SANT SRL	E.Țurcan participație majoritară în capitalul societății si funcția de administrator
147	4	IM PRO-FORMEX SRL	E.Țurcan deține cota de 33.29% în capitalul social
148	5	ROMOTO GMBH	GRASSE THOMAS GUNTHER detine funcția de director si participație majoritară
149	6	CREDIT BANK OF MOSCOW	GRASSE THOMAS GUNTHER - membru CA
150	7	SPECTA GROUP AG	GRASSE THOMAS GUNTHER - membru CA
151	8	URBAN ROOTS SRL	E. Moisa este administrator si detine 50% din capitalul social
152	9	TEO EXPERT SRL	Bodea T.M. este administrator si detine 90%
153	10	AURA SA	Bodea T.M. este administrator si detine 90%
154	11	IM ROOFART SRL	I.Spoială-Administrator (Vicedirector general)
155	12	VATIMEDIA SRL	V.Ticu deține funcția de administrator
156	13	Hayat Varlik Yonetim A.S.	P. Franklin deține funcția de Membru CA

157	14	Arcade Invest SRL	Mancinskis Maris participație majoritară în capitalul societății și funcția de administrator
158	15	Arcade Trust SRL	Mancinskis Maris participație majoritară în capitalul societății și funcția de administrator
159	16	Latvian Olympic	Mancinskis Maris deține funcția de Membru CA
160	17	SOLinvestor	Mancinskis Maris deține funcția de Membru CA, deoarece acesta este fondator 15%
161	18	Kraslavas Krustojums SRL	Mancinskis Maris deține 50% din capitalul social
162	19	Centrs A SRL	Mancinskis Maris deține 50% din capitalul social
163	20	Jekabpils Parks SRL	Mancinskis Maris deține 50% din capitalul social
164	20	Z4 Investicijas SRL	Mancinskis Maris deține 19.23% din capitalul social
165	21	Barmala Holdings Limited	Mancinskis Maris participație majoritară în capitalul societății și funcția de administrator
166	22	Agrolats Holding	Mancinskis Maris deține funcția de control.
167	23	FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET	T. Moisa - Președinte
168	24	FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN	T. Moisa - Președinte
169	25	ASOCIATIA TRANSILVANIA EXECUTIVE EDUCATION	T. Moisa - Președinte
170	26	ASOCIATIA CLUSTERUL DE INDUSTRII CREATIVE TRANSILVANIA	T. Moisa - Vicepreședinte
171	27	GROHE AG	Sabaz S. deține funcția de director
172	28	Dicamo Consulting SRL	V. Donica coproprietar al societății
173	29	Profilactica Prim SRL	S. Stovbun deține participație majoritară
174	30	Farmacia Polemonium SRL	Corniciuc A.prin Garbuzov Olga Roman ruda de gr.II sora soției, care este fondator și asociat unic)
175	31	TRAI SRL	V. Turcan deține participație majoritară și funcția de administrator
176	32	SUCCESS SA	N.Rotari deține funcția de administrator
177	33	ÎM MSA-FINANCE SRL	G.Proidisvet deține cota parte de 30%
178	34	INTACO-GRUP SRL	E.Artemenco deține participație majoritară
179	35	S&P MARKETING GRUP SRL	E.Artemenco este administrator și deține cota parte de 50% din capitalul social
180	36	ULENAUTO SRL	E.Artemenco deține cota parte de 50% din capitalul social
181	37	ÎM ELIT-TUR SRL	E.Artemenco deține cota parte de 25% din capitalul social
182	38	PROVIDACTIV SRL	E. Artemenco-Administrator
183	39	SRL ARTEMENCO-AUTO	V. Artemenco deține participație majoritară și funcția de administrator
184	40	IM "MSA-CREDIT" SRL	N. Proidisvet deține cota parte de 33% din capitalul social
185	41	Lysis Management services SRL	Stefanaki Eleni deține participație majoritară și funcția de administrator
186	42	Transmondotur SRL	Iliciev Diana deține participație majoritară și funcția de administrator
187	43	AGROECOPROD SRL	Vornicescu Mihail în compania data, acesta este administrator și fondator cu 100%
188	44	ASOCIATIA BUSINESSULUI EUROPEAN (EBA)	Alte părți afiliate, Regulamentul BNM (persoană juridică afiliată dl Pleșuvescu Bogdan (asociat 0 %)
4. Alte persoane care acționează în mod concertat cu emitentul, nespecificate mai sus			
189	1	BERD	deține cota de 38.18% în capitalul social al VB INVESTMENT HOLDING B.V.
190	2	Banca Transilvania SA	deține cota de 61.82% în capitalul social al VB INVESTMENT HOLDING B.V.

191	3	ACT MANAGEMENT SERVICES B.V.	exercită funcția de administrator în cadrul companiei VB INVESTMENT HOLDING B.V.
192	4	ACT MANAGEMENT HOLDING B.V.	unic fondator al companiei ACT MANAGEMENT SERVICES B.V.
193	5	Sir Suma Chakrabarti	Președinte BERD
194	6	Verbond Justin	Director ACT Management Services B.V.
195	7	Frassino Robbert	Director ACT Management Services B.V.
196	8	Schaminee Diederik Egbert Frederik	Director ACT Management Services B.V.
197	9	De Bot Loes Pieterneel	Director ACT Management Services B.V.
198	10	Ciorcila Horia	Președinte CA Banca Transilvania
199	11	Thomas Grasse	Vicepreședinte CA Banca Transilvania
199	11	Gueorguiev Ivo Alexandrov	Membru CA Banca Transilvania
200	12	Costel Ceocea	Membru CA Banca Transilvania
201	13	Vasile Puscas	Membru CA Banca Transilvania
202	14	Lionachescu Costel	Membru CA Banca Transilvania
203	15	Mirela Ileana Bordea	Membru CA Banca Transilvania
204	16	Tetik Omer	Director General Banca Transilvania și administrator BT Capital Partener SA
205	17	Luminita Delia Runcan	Director General Adjunct Banca Transilvania, administrator SC Improvement Credit Collections SRL Romania, BT Asset Management SAI SA, Improvement credit Collection SRL și BT Microfinantare IFN SA
206	18	Toderici Leontin	Director General Adjunct Banca Transilvania, administrator ERB Retail Services IFN SA
207	19	George Calinescu	Director General Adjunct Banca Transilvania, administrator Improvement Credit Collection SRL
208	20	Nistor Gabriela Cristina	Director General Adjunct Banca Transilvania, administrator BT Asset Management SAI SA, ERB Retail Service INF SA, BT Direct IFN
209	21	Mihaela Simona Nadasan	Director General Adjunct Banca Transilvania, membru CA BT Leasing MD, administrator BT Investments SRL
209	22	Andrei Dudoiu	Administrator BT Microfinantare IFN SA
210	23	Radu Hanga	Administrator BT Leasing Transilvania IFN SA, IBT Direct IFN
211	24	Ana Maria Popescu	Director General BT Direct IFN SA
212	25	Bott Nicoleta	Director general Admin și suport operational BT Direct IFN SA
213	26	Chindris Mariana	Administrator BT Timesafe SRL
214	27	Popescu Alexandru	Administrator BT Timesafe SRL
215	28	Cighi Adrian	Administrator BT Timesafe SRL
216	29	Cucoli Corina	Administrator BT, BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative
217	30	Sirb Silvia- Viorica	Administrator BT, BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative
218	31	Nica Iuliu - Viorel	Administrator BT, BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative
219	32	Daniel Szekely	Administrator BT Leasing Transilvania IFN SA
220	33	Sopon Simona	Administrator BT Leasing Transilvania IFN SA, BT Safe Agent de Asigurare SRL, BT Intermedieri Agent de Asigurari SRL
221	34	Moraru Mihai	Administrator BT Leasing Transilvania IFN SA
222	35	Paul George Prodan	Administrator BT Capital Partners SA

223	36	Vasile Mihail Milchis	Administrator BT Capital Parteners SA
225	37	Mirela Buduroiu	Administrator BT Capital Parteners SA
224	38	Daniela Secara	Director General BT Capital Parteners SA
226	39	Vlad Pintilie	Director General adjunct BT Capital Parteners SA
227	40	Ioana Ilas	Administrator BT Direct IFN SA
228	41	Gabriel Gogu	Administrator BT Direct IFN SA
229	42	Nicolae Tarcea	Administrator BT Investments SRL
230	43	Teo Birle	Administrator BT Investments SRL
231	44	Ioana Olanescu	Administrator BT Building SRL
232	45	Virgil Florian Cimpian	Administrator BT Building SRL
233	46	Aurel Bernat	Administrator BT Asset Management SAI SA
234	47	Dorina Tiberia Josan	Administrator BT Asset Management SAI SA
235	48	Sergiu Dan Dascal	Administrator BT Asset Management SAI SA
236	49	Moldovan Sabina	Administrator BT Solution Agent de Asigurare SRL
237	50	Mirza Gabriel	Administrator BT Solution Agent de Asigurare SRL
238	51	Lapusan Elena	Administrator BT Safe Agent de Asigurare SRL
239	52	Cosma Horatiu	Administrator BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL
240	53	Marius Craciunas	Administrator BT Leasing MD
241	54	Morar Ionut Calin	Administrator BT Leasing Transilvania IFN SA, membru CA BT Leasing MD, administrator BT Asiom Agent de Asigurare SRL
242	55	Cherechesiu Anca	Administrator BT Asiom Agent de Asigurare SRL
243	56	Paul Tupa	Administrator Improvement Credit Collection SRL
244	57	Stefan-Dan Dragomir	Administrator Improvement Credit Collection SRL
245	58	Cristina Sindile	Administrator BT Microfinantare IFN SA
246	59	Alexandru Valentina	Administrator BT Microfinantare IFN SA
247	60	Ene Marian	Administrator BT Microfinantare IFN SA
248	61	Liviu Sergiu Mircea	Vicepresedinte Fundatia Clubul Intreprinzatorului Roman
249	62	Radu Claudiu Rosca	Cenzor Fundatia Clubul Intreprinzatorului Roman
250	63	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 și pe portalul Mecanismului oficial de stocare a informațiilor <https://emitent-msi.market.md>**

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

- 1) **pe pagina web a Băncii: www.victoriabank.md - la data de 25.08.2021,**
- 2) **Mecanismul oficial de stocare a informațiilor (conform prevederilor Legii nr.171 din 11.07.2012 privind piața de capital) - la data de 25.08.2021,**
- 3) **Comunicat în ziarul Capital Market din data de 25.08.2021 privind disponibilitatea Raportului semestrial al Băncii.**

II. Situațiile financiare anuale

(prezentate la Biroului Național de Statistică la data de 26.04.2022).

Situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

În mii lei

Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective

Cheltuieli cu dobânzi

Venituri nete din dobânzi

Venituri din speze și comisioane

Cheltuieli cu speze și comisioane

Venituri nete din speze și comisioane

Venituri nete din tranzacționare

Alte venituri din exploatare

Total venituri

Cheltuieli nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere

(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor nefinanciare

Venituri nete cu provizioane

Cheltuieli cu personalul

Cheltuieli cu amortizarea

Alte cheltuieli de exploatare

Total cheltuieli**Profitul înainte de impozitare**

Cheltuială cu impozitul pe profit

Profitul net aferent perioadei de gestiune**Alte elemente ale rezultatului global****Elemente care nu pot fi niciodată reclassificate în profit sau pierdere, nete de impozit**

Modificarea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global

Influența cursului valutar

Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere

Elemente care sunt sau pot fi reclassificate în profit sau pierdere

Modificarea valorii juste a instrumentelor de datorie prin alte elemente ale rezultatului global

Impozit aferent elementelor care pot fi clasificate în profit sau pierdere

Total rezultat global aferent perioadei de gestiune**Rezultatul pe acțiune de bază, MDL**

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 14 aprilie 2022.

Situațiile financiare au fost semnate de către Conducerea Executivă a Băncii, reprezentată de:

Bogdan Pleșuvescu

Președinte

Vitalie Corniciuc

Vicepreședinte

Nota	2021	2020
	597,726	543,675
	(154,818)	(155,881)
23	442,908	387,794
	491,920	386,060
	(251,785)	(188,531)
24	240,135	197,529
25	149,279	178,790
26	23,285	19,918
	855,607	784,031
27	(37,422)	(125,332)
28	41,865	(32,204)
18	98	131,803
29	(278,437)	(259,161)
31	(76,765)	(66,022)
30	(185,087)	(177,146)
	(535,748)	(528,062)
	319,859	255,969
32	(41,628)	(20,052)
	278,231	235,917
8	44	20
	(16)	-
	(38)	-
	(10)	20
	(233)	49
	5	-
	(228)	49
	277,993	235,986
35	11.13	9.44



Situația poziției financiare

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

În mii lei

ACTIVE

	Nota	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	4,294,953	5,009,054
Conturi curente și plasamente la bănci	5	2,214,905	1,816,719
Cont Nostro sechestrat	5	-	226,785
Titluri de valoare – instrumente de datorie	6	4,631,735	3,572,197
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,207	3,200
Credite acordate clienților	7	4,663,248	4,180,251
Alte active financiare	12	341,148	109,730
Imobilizări corporale	9	228,166	197,751
Imobilizări necorporale	10	79,445	79,176
Active aferente dreptului de utilizare	11	65,247	46,158
Creanțe privind impozitul curent	14	-	33,820
Creanțe privind impozitul amânat	19	432	504
Alte active	13	43,968	71,922
Total active		16,566,454	15,347,267

DATORII

Depozite de la bănci	16	70,800	73,302
Depozite de la clienți	17	12,808,389	11,957,226
Alte împrumuturi	15	144,372	69,445
Alte datorii financiare	20	220,785	210,989
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	18	18,024	19,180
Datorii din contracte de leasing	11	63,910	49,264
Datorii privind impozitul curent	14	2,176	-
Alte datorii	21	18,104	25,959
Total datorii		13,346,560	12,405,365

CAPITALURI PROPRII

Capital social	22	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	22	462	700
Rezerve statutare		25,000	25,000
Alte rezerve	22	448,925	563,827
Rezultat reportat		2,485,256	2,092,124
Total capitaluri proprii		3,219,894	2,941,902
Total datorii și capitaluri proprii		16,566,454	15,347,267

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 14 aprilie 2022.

Situațiile financiare au fost semnate de către Conducerea Executivă a Băncii, reprezentată de:

Bogdan Pleșuvescu
Președinte

Vitalie Corniciuc
Vicepreședinte



III. Societatea de audit:

Denumirea completă a entității de audit, sediul și numărul de telefon al entității de audit, numele, prenumele administratorului, data și numărul contractului de audit, numărul și data eliberării Certificatului de înregistrare a entității de audit în Registrul public al entităților de audit.

ICS „KPMG Moldova” SRL, mun. Chișinău, bd. Ștefan 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 situațiilor 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/despre-noi/publicarea-informatiei/activitatea-economico-financiara?sub_cat=2021



ICS 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.

Str. 31 August 1989, 141, mun. Chisinau, Republica Moldova

Cod unic de inregistrare: 1002600001338

Opinie

- Am auditat situatiile financiare anexate ale Bancii Comerciale "VICTORIABANK" S.A. ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2021, 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, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
- Situatiile financiare la data de si pentru perioada de gestiune incheiata la 31 decembrie 2021 se identifica astfel:
 - Total capitaluri proprii: 3,219,894 mii lei
 - Profitul net aferent perioadei de gestiune: 278,231 mii lei
- In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2021 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 Financiară.

Baza opiniei

- 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 International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta) 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 baza opiniei noastre.

Ref.: 22011

©2022 KPMG Moldova SRL, a Moldovan limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved. PDC no. 0000875

IDNO:1002600046371

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut 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 si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Reduceri pentru pierderi din depreciere aferente creditelor acordate clientilor

La 31 decembrie 2021, credite acordate clientilor in suma bruta de 5,112,886 mii lei, reduceri pentru pierderi din depreciere aferente in suma de 449,638 mii lei si cheltuieli nete privind deprecierea creditelor acordate clientilor la cost amortizat recunoscute pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data in suma de 24,097 mii lei (31 decembrie 2020: credite acordate clientilor in suma bruta de 4,581,586 mii lei, reduceri pentru pierderi din depreciere aferente in suma de 401,335 mii lei, cheltuieli nete privind deprecierea creditelor acordate clientilor la cost amortizat recunoscute in situatia profitului sau pierderii in suma de 112,805 mii lei).

A se vedea Notele 2.4 (a) *Bazele intocmirii – Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative – Pierderi din deprecierea creditelor catre clienti*, 3.2 (viii) *Politici Contabile Semnificative – Active si datorii financiare – Deprecierea activelor financiare*, 7 *Credite acordate clientilor*, 27 *Cheltuieli nete privind deprecierea activelor financiare si provizioane privind angajamente extrabilantiere* si 39.1 *Managementul riscurilor financiare – Riscul de credit* la situatiile financiare.

Aspect cheie de audit

Asa cum este descris in notele la situatiile financiare, reducerile pentru pierderi asteptate din riscul de credit ("ECL") sunt determinate in conformitate cu prevederile IFRS 9 *Instrumente financiare* ("IFRS 9", sau "Standardul").

Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile asteptate din depreciere pentru creditele acordate clientilor (denumite impreuna "credite", "expuneri") masurate la cost amortizat la data raportarii. Ne-am concentrat atentia asupra acestei arii, deoarece evaluarea pierderilor din depreciere necesita rationamente complexe si subiective ale conducerii asupra valorii unei astfel de depreciere.

Pierderile asteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum si pentru expunerile neperformante (stadiul 3) care nu depasesc anumite praguri de semnificatie individuale, sunt determinate prin tehnici de modelare, bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de

Modul de abordare in cadrul misiunii de audit

Procedurile noastre de audit, efectuate, dupa caz, prin implicarea propriilor nostri specialisti in managementul riscurilor financiare, evaluare si tehnologia informatiei ("IT"), au inclus, printre altele:

- Inspectarea metodologiei si modelelor Bancii referitoare la pierderile asteptate din credite si evaluarea conformitatii acestora cu cerintele relevante ale standardelor de raportare financiara. Aceasta a inclus evaluarea critica a masurii in care nivelul de sofisticare al metodologiei este adecvat in raport cu evaluarea factorilor relevanti la nivel de entitate si de portofoliu.
- Testarea proiectarii, implementarii si eficacitatii controalelor selectate aferente procesului de determinare a pierderilor asteptate din credite. Aceasta a inclus testarea controalelor privind: (i) completitudinea si acuratetea introducerii datelor relevante in sistemele Bancii (in principal pentru suma acordata, ratele de dobanda, data maturitatii, valoarea garantiilor); (ii) aprobarea operatiunilor de acordare si restructurare a creditelor; (iii) configurarea sistemului de calcul al numarului de zile de intarziere si de alocare a platilor si (iv) controalele generale ale sistemelor informatice, cu privire la securitatea informatiei si acces la date.
- Evaluarea aplicarii consecvente si adecvate, prin referire la Standard, a criteriilor ce privesc definitia de nerambursare, cresterea semnificativa a riscului de credit si criteriile de clasificare a creditelor in stadii. Ca parte a acestei proceduri, pentru un esantion de credite clasificate in stadiul 1 si stadiul 2, am evaluat critic, prin referire la dosarele de credit

nerambursare ("PD"), expunerea în caz de nerambursare ("EAD") și pierderea în caz de nerambursare ("LGD"), luând în considerare experiența istorică, identificarea expunerilor cu o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR"), informații anticipative și raționamentul conducerii (denumite împreună "pierderi așteptate din credite determinate colectiv").

Pierderile așteptate din credite pentru expunerile neperformante (stadiul 3), care depășesc anumite praguri de semnificație, sunt determinate individual pe baza unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazează pe o serie de ipoteze complexe, în special pe cele referitoare la scenariile de recuperare și fluxurile de numerar preconizate din valorificarea garanțiilor aferente și la perioada utilizată privind valorificarea garanțiilor aferente.

Ca urmare a pandemiei COVID-19 și a efectelor macroeconomice nefavorabile generate de creșterea prețurilor la energie și a altor marfuri și a presiunilor inflationiste rezultante, precum și a perturbărilor în lanțurile globale de aprovizionare, evaluarea ECL a fost asociată cu complexități suplimentare și cu o incertitudine sporită a estimării. În plus, a fost necesară aplicarea ajustărilor post-model din partea conducerii pentru a estima pierderile din depreciere la sfârșitul perioadei de gestiune.

Ca urmare a factorilor de mai sus, am considerat că determinarea pierderilor așteptate din depreciere aferente creditelor acordate clienților este asociată unui risc semnificativ de denaturare semnificativă în situațiile financiare. Prin urmare, această arie a necesitat o atenție sporită în cadrul auditului nostru și, în consecință, am considerat că este un aspect cheie de audit.

aferente și prin interviuri ale personalului responsabil de acordarea creditelor și de gestionare a riscului de credit, existența oricărui factor declansator pentru clasificarea în stadiul 2 sau stadiul 3.

- Cu privire la pierderile așteptate din credite determinate colectiv:
 - Evaluarea critică a previziunilor macroeconomice utilizate în modelele ECL în ceea ce privește relevanța și acuratețea sursei acestora, prin compararea acestora cu date disponibile public. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea în care au fost luate în considerare incertitudinile economice referitoare la pandemia COVID-19 și creșterea prețurilor la energie și alte marfuri și presiunile inflationiste rezultante și perturbările în lanțurile globale de aprovizionare, prin interviuarea conducerii și prin inspectarea informațiilor disponibile public;
 - Testarea relevanței și fiabilității datelor utilizate în procesul de calcul al Bancii al parametrilor PD, EAD și LGD, utilizați în modelul ECL colectiv, prin referire la documentele justificative cum ar fi, după caz, scadențele, situația istorică și curentă a serviciului datoriei, operațiunile de restructurare, valorile utilizate ale garanțiilor etc.
 - Evaluarea critică a ajustărilor post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie, inspectarea metodologiei de calcul și urmărirea unui esanșion de date utilizate înapoi la datele sursă;
 - În baza procedurilor menționate anterior, recalcularea pierderilor așteptate din credite determinate colectiv la data de raportare.
- Cu privire la pierderile așteptate din credite determinate individual:
 - Pentru un esanșion de expuneri, evaluarea critică a estimărilor privind fluxurile viitoare de numerar utilizate în calculul pierderilor de credit așteptate, accentul fiind pus în principal pe perioada de valorificare și valoarea garanțiilor, prin referire, în primul rând la rapoartele de evaluare efectuate de experți contractați de către conducere, a căror competență, experiență și obiectivitate le-am evaluat independent;
 - Recalcularea pierderilor așteptate din credite determinate individual la data raportării.
- Evaluarea acurateții, completitudinii și relevanței prezentărilor de informații în situațiile financiare ale reducerilor pentru pierderi așteptate din credite, în raport cu cerințele standardelor de raportare financiară relevante.




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, 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.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. 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 alternativa realista in afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii.



Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare 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 de fraudă sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulativ, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.
11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de fraudă, 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 opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
 - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii.
 - Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala 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 de informatii 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.
12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatarile ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.
13. 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-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.

14. 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 impiedica 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 pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Partenerii misiunii de audit in baza careia s-a intocmit acest raport al auditorului independent sunt Cezar Furtuna si Nicoleta Rusu.

19 aprilie 2022

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

Nicoleta Rusu



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

Administrator ICS KPMG Moldova S.R.L.

Cezar Furtuna



Partener

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 firmelor de audit cu Nr.1903038

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

Raportul conducerii pentru anul 2021, 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/despre-noi/publicarea-informatiei/activitatea-economico-financiara?sub_cat=2021

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

În conformitate cu prevederile pct.15 subpct.4) al Regulamentului cu privire la dezvăluirea informației de către emitenții de valori mobiliare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.7/1 din 18.02.2019, prin aplicarea semnăturilor la prezentul Raport anual, persoanele responsabile din cadrul B.C. „Victoriabank” S.A., dl Bogdan Pleșuvescu, Președinte al Comitetului de Direcție și dna Diana Iliciev, contabil - șef al Băncii, confirmă că situațiile financiare anuale sunt întocmite conform legislației în vigoare și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare a B.C. „Victoriabank” S.A.

Obiectivul Victoriabank în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat în cadrul procesului decizional prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țințelor de performanță, ținând cont în același 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, organele de conducere:

- 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;
- Identifică și evaluează riscurile semnificative, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice);
- Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite și mecanisme de control care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților Băncii la nivel de ansamblu și acolo unde este posibil la nivel de linii de business (Corporate, IMM, Retail);
- Identifică riscurile: expunerea la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, administrare active și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată;
- Evaluează/măsoară riscurile: este realizată o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice, precum un sistem de indicatori cheie de risc 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 privind evoluțiile viitoare a valorii activelor, etc.;
- Monitorizează și controlează riscurile: politicile și procedurile implementate pentru un management eficient al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Există implementate proceduri de control și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/săptămânal/lunar, în funcție de specificul și derularea operațiunilor;
- Raportează riscurile: pentru categoriile de riscuri specifice, au fost stabilite mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organele de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

Principalele categorii de risc la care Banca este expusă sunt:

- *Riscul de credit;*
- *Riscul de piață;*
- *Riscul de lichiditate;*
- *Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare;*
- *Riscul operațional;*
- *Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;*
- *Riscul reputațional;*
- *Riscul strategic;*
- *Riscul de conformitate.*

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 băncii 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 să asigure 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;
- 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/sectoare economice/tipuri de garanții;
- Metodologie de depistare timpurie a creșterilor 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.

Metodologiile utilizate pentru evaluarea riscului de credit și determinarea nivelului ajustărilor pentru pierderi așteptate (ECL) în funcție de tipul expunerii urmăresc în special:

- a) Să includă un proces robust, proiectat pentru a înzestra Banca cu capacitatea de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit, la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;
- b) Să includă criterii care să ia în considerare în mod corespunzător impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
- c) Să includă un proces pentru evaluarea gradului de adecvare a intrărilor și ipotezelor semnificative, aferente metodei alese de determinare a nivelului pierderilor de credit așteptate;
- d) Să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările pierderilor de credit așteptate;

- e) Să asigure că estimările pierderilor de credit așteptate încorporează în mod corespunzător informații anticipative, inclusiv factori macroeconomici, care nu au fost deja luate în calculul ajustărilor pentru pierderi măsurate la nivel de expunere individual;
- f) Să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor pierderilor de credit așteptate.

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 declanșării riscurilor; dezvoltarea/îmbunătățirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, procedurile privind administrarea riscului de credit); îmbunătățirea permanentă a activității de aprobare/acordare a creditelor;
- Menținerea unui proces adecvat de administrare, control și monitorizare a creditelor;
- În structura organizatorică a Băncii – există direcții și comitete cu rol în supravegherea și administrarea riscului de credit.

Riscul de piață

Risc de piață reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor instrumentelor financiare și ale titlurilor de capital deținute pentru tranzacționare, ale ratelor dobânzii și ale cursului de schimb valutar.

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

În vederea diminuării riscului de piață inerent derulării operațiunilor, Banca a adoptat o abordare prudentială în scopul de a proteja profitul Băncii de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare, care sunt toți factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente.

Analiza riscului de piață se realizează pornind de la subcategoriile de risc menționate mai jos, având ca scop îmbinarea cerințelor prudentiale cu cerințele de profitabilitate:

Riscul de rată a dobânzii și de preț

Managementul acestui risc este adaptat și ajustat condițiilor pieței financiar-bancare din Republica Moldova și internaționale, precum și contextului economic și politic general.

Riscul valutar

Reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli și limite care privesc operațiunile/pozițiile sensibile la fluctuațiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare, precum și impactul ratelor de schimb asupra activelor și pasivelor Băncii.

Riscul de lichiditate

Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidități și alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață și cadrului legislativ actual. Gestiunea lichidității se realizează la nivel centralizat și are ca scop îmbinarea cerințelor prudentiale cu cerințele de profitabilitate.

În managementul riscului de lichiditate, Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, diversitatea, maturitatea și gradul de risc al activelor, stabilind totodată seturi de limite atent monitorizate pentru asigurarea respectării principiilor și a randamentelor dorite.

Simulările de criză de lichiditate reprezintă o componentă a managementului riscului de lichiditate, pentru care sunt stabilite probabilități și severități diferite, în baza cărora se analizează potențialele vulnerabilități ale Băncii aferente poziției lichidității, se determină efectele negative potențiale și căile de evitare/soluționare a acestora.

Administrarea riscului de lichiditate, ca element de strategie a Băncii, este în sarcina Comitetului pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (ALCO).

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, Banca urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, etc.

Managementul operativ al lichidității se realizează și intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în monedă națională sau valută străină, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, Banca ține 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 condiții de stres, testate periodic pe baza a diferite scenarii de criză.

Pe parcursul anului 2021, Banca a înregistrat nivele confortabile ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziție solidă.

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune și monitorizare a riscului de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, bazat pe un proces de administrare a riscului care menține ratele dobânzii în limite prudențiale. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete, precum și a valorii economice a capitalului în condițiile mișcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

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

Riscul operațional

Riscul operațional este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă din procese sau sisteme interne inadecvate sau eșuate și/sau în urma acțiunii unor persoane sau evenimente externe.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional, Banca evaluează procesele, produsele și serviciile noi, precum și modificările semnificative ale celor existente.

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale ale Băncii, se asigură realizarea și monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite nivele, se evaluează eficiența acestora, precum și se introduc metode ce contribuie la reducerea impacturilor potențiale ale evenimentelor de risc operațional prin implementarea planurilor de acțiuni preventive.

Strategia Băncii pentru diminuarea expunerii la riscul operațional se bazează în principal pe conformarea permanentă a reglementărilor interne la cele legale și condițiile pieței, pregătirea personalului, eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare), îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională ale Băncii, utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor (încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate precum standardizarea activității curente, evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării celor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inerent), valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a controalelor efectuate de organisme interne și externe de control în domeniul riscurilor operaționale, actualizarea planurilor de continuitate, precum și evaluarea și testarea acestora cu regularitate.

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.

Conceptul "efect de levier" înseamnă mărimea relativă a activelor Băncii, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti sau de a furniza sau de a asigura garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, dar excluzând obligațiile care pot fi executate numai în timpul lichidării Băncii, comparate cu fondurile proprii ale Băncii.

Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului sau a lichidității, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Băncii de către contrapărți, acționari, investitori sau autorități de supraveghere. 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, comunicarea continuă și deschisă cu persoanele interesate (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.

O analiză detaliată a riscurilor semnificative identificate de către Bancă este disponibilă în Raportul Victoriabank privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital, în conformitate cu Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE nr. 158 din 09.07.2020.

Adecvarea capitalului

Procesul de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri (ICAAP) în cadrul Victoriabank 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.

Banca asigură menținerea unui nivel al fondurilor proprii care se situează în permanență cel puțin la nivelul cerințelor de capital stabilite prin Regulamentul BNM cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital. De asemenea, Banca își asigură cerințe de capital intern care să fie conform cu apetitul la risc și cu mediul în care își desfășoară activitatea.

Pentru evaluarea necesarului de capital, Banca utilizează următoarele metode de calcul:

- a) Pentru determinarea necesarului de capital în vederea acoperirii riscului de credit – abordarea standardizată;
- b) Pentru determinarea necesarului de capital în ceea ce privește riscurile de poziție aferente instrumentelor de datorie tranzacționate – abordarea standardizată;
- c) Pentru determinarea necesarului de capital în vederea acoperirii riscului valutar –aferent întregii activități – abordarea standardizată;
- d) Pentru determinarea necesarului de capital în vederea acoperirii riscului operațional – abordarea de bază.

Planificarea și monitorizarea adecvării capitalului la riscuri au în vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii și pe de altă parte, activele ponderate la risc ale Băncii.

Pe parcursul anului 2021, 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, înregistrând un nivel confortabil.

Riscul de conformitate

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau la rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația Băncii ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu actele normative, acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Banca a creat și menține un mecanism de gestionare permanentă și eficientă a riscului de conformitate, corespunzător prevederilor actelor normative în vigoare. Funcția de conformitate, pe parcursul anului 2021, a asistat organele de conducere ale Băncii – Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție - la identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului asociat activităților desfășurate de Bancă, oferind suport privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, normelor și standardelor proprii, Codului de conduită, inclusiv prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

Pentru asigurarea gestionării prudente a riscului de conformitate, Banca a adoptat următoarele metode:

- monitorizarea și ajustarea permanentă a limitelor de expunere și monitorizarea indicatorilor, setați în reglementările interne ale Băncii, care reflectă, procesele interne/produsele expuse riscului de conformitate;
- gestionarea eficientă a domeniului aferent prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului/sancțiunilor internaționale, inclusiv, prin stabilirea mecanismelor de cunoaștere a clienței, monitorizării tranzacțiilor, asigurării abordării bazate pe risc în privința clienților Băncii;
- asigurarea activităților și măsurilor de control intern aferente gestionării conflictelor de interese;
- asigurarea conformării reglementărilor interne cu cerințele legislației naționale și cadrul normativ intern al Băncii, cu respectarea standardelor și cerințelor Grupului Financiar BT;
- promovarea "culturii conformității", prin acțiuni de instruire continuă/ consultanță în privința evenimentelor de neconformitate, inclusiv aferente eticii corporative, astfel încât riscul de conformitate să poată fi gestionat eficient;
- dezvoltarea și eficientizarea proceselor de gestionare a riscului de conformitate, inclusiv, prin optimizarea și digitalizarea activităților funcției de conformitate;
- auditarea periodică internă a activităților funcției de conformitate, prin care se asigură controlul asupra eficienței modului de implementare a cerințelor legislative.

Banca a aplicat principiul abordării bazate pe risc în privința riscului de conformitate, funcția de conformitate asigurând monitorizarea continuă a indicatorilor riscului, identificarea și analiza cauzelor care pot duce la apariția evenimentelor de natura riscului de conformitate. Iar, în scopul prevenirii și/sau diminuării riscului de conformitate aferent activităților Băncii, funcția de conformitate a întreprins măsuri continue de control a riscului.

Președinte al Comitetului de Direcție



Bogdan Pleșuvescu

Contabil-șef al Băncii



Diana Ilciev

	5.1. A aproba menținerea aceleiași remunerații pentru membrii Consiliului de Administrație al Băncii, aprobată la Adunările Generale ordinare anuale a acționarilor băncii din 25.04.2019 și 24.07.2020, până la următoarea Adunare Generală a acționarilor. 6.1. A aproba modificările și completările propuse la Regulamentului Consiliului de Administrație al B.C., VICTORIABANK S.A.				
5	Publicarea raportului semianual 2021	-	Raport semianual	25.08.2021 - site-ul Băncii www.victoriabank.md 25.08.2021 - https://emitent-msi.market.md Anunțul privind publicarea raportului a fost plasat în Ziarul Capital Market din data de 25.08.2021	-
6	Convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor	08.10.2021	Decizia Consiliului de Administrație (PV nr. 121 din 13.09.2021)	15.09.2021 - site-ul Băncii www.victoriabank.md ; 16.09.2021-20.09.2021- https://emitent-msi.market.md 15.09.2021-ziarul Capital Market nr. 35 (909) din 15.09.2021	Expedierea la data de 17.09.2021 a scrisorilor/ e-mail-urilor de informare fiecărui acționar în parte + Buletinelor de vot
7	Deciziile adoptate de adunarea generală extraordinară a acționarilor	08.10.2021	Decizia Adunării generale extraordinare anuale a acționarilor din 08.10.2021	15.10.2021 - site-ul Băncii www.victoriabank.md ; https://emitent-msi.market.md ziarul Capital Market	-
✓	Informații relevante aferente respectivului eveniment: La data de 08 octombrie 2021 a avut loc Adunarea Generală extraordinară a acționarilor B.C. „Victoriabank” S.A., ținută prin corespondență. Locul petrecerii Adunării (acumulării și examinării buletinelor de vot) - sediul Băncii (mun. Chișinău, str. 31 August 1989, nr.141). La Adunare au participat, prin prezentarea buletinelor de vot completate, acționari ce dețin 83.05% din numărul de acțiuni cu drept de vot emise de Bancă. Pe ordinea de zi a Adunării au fost examinate următoarele chestiuni: 1. Cu privire la aprobarea Regulamentului Consiliului de Administrație a B.C. „Victoriabank” S.A. în redacție nouă; 2. Cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la remunerarea membrilor Consiliului de Administrație a B.C. „Victoriabank” S.A.; 3. Cu privire la informarea acționarilor băncii despre unele evenimente care influențează sau pot influența activitatea sau prețul valorilor mobiliare ale băncii. În urma examinării chestiunilor de pe Ordinea de zi, Adunarea a aprobat următoarele hotărâri: 1.1 A aproba Regulamentul Consiliului de Administrație a B.C. „Victoriabank” S.A. în redacție nouă; 2.1. A aproba Regulamentul cu privire la remunerarea membrilor Consiliului de Administrație a B.C. „Victoriabank” S.A., cu modificările propuse 3.1. A lua act de informația privind unele evenimente care influențează sau pot influența activitatea sau prețul valorilor mobiliare ale băncii				

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

- a) motivele achiziționării/răscumpărării efectuate în cursul anului financiar;
- b) numărul și valoarea nominală (fixată) ale acțiunilor achiziționate/ răscumpărate și înstrăinate în cursul anului financiar și cota parte pe care o reprezintă acestea din capitalul social;
- c) contravaloarea acțiunilor achiziționate/ răscumpărate și înstrăinate;
- d) numărul total al acțiunilor achiziționate/răscumpărate deținute de emitent la finele perioadei de gestiune și cota parte pe care o reprezintă acestea din capitalul social.

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

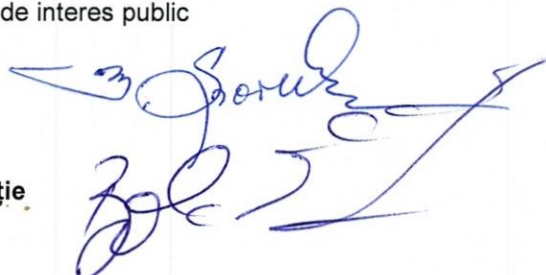
IX. Semnături

Semnăturile persoanelor cu funcții de răspundere a entității de interes public

Igor Spoială, Membru al Consiliului de Administrație

Bogdan Pleșuvescu, Președinte al Comitetului de Direcție

Contabil-șef al Băncii, Diana Illiciev




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

Nr. d/	Denumirea evenimentului	Data producerii evenimentului	Organul de conducere autorizat care a luat decizia corespunzătoare și data adoptării deciziei	Sursele unde s-a dezvăluit public decizia organului de conducere autorizat, data publicării/plasării informației	Alte modalități de informare a acționarilor (de specificat)
1	Modificări în structura, atribuțiile și componența organelor de conducere ale emitentului	31.01.2021	Decizia Consiliului de Administrație al Băncii din 29 ianuarie 2021 (PV nr. 103)	01.02.2021 - site-ul băncii www.victoriabank.md , https://emitent-msi.market.md	-
		24.06.2021	Decizia Consiliului de Administrație al Băncii din 30 martie 2021 (PV nr. 107) și aprobarea de către BNM din 24 iunie 2021	29.06.2021 - site-ul băncii www.victoriabank.md , https://emitent-msi.market.md	-
✓	Informații relevante aferente respectivului eveniment: Exercitarea funcției de Vicepreședinte al Comitetului de Direcție al B.C. "Victoriabank" S.A. de către Elena-Ionela Maloș urmare a desemnării de către Consiliul de Administrație al băncii și confirmării în funcție de către BNM. Începând cu data de 24.06.2021, comitetul de direcție a B.C. "Victoriabank" S.A. activează în următoarea componență: <u>Membrii Comitetului de Direcție al BC "VICTORIABANK" S.A.:</u> Bogdan Pleșuvescu - Președinte al Comitetului de Direcție; Vasile Donica - Vicepreședinte al Comitetului de Direcție; Sorin Șerban - Vicepreședinte al Comitetului de Direcție; Vitalie Corniciuc - Vicepreședinte al Comitetului de Direcție; Elena-Ionela Maloș - Vicepreședinte al Comitetului de Direcție.				
2	Publicarea raportului anual pentru 2020		Raport anual	31.12.2021 - site-ul Băncii www.victoriabank.md 31.05.2021 - https://emitent-msi.market.md Anunțul privind publicarea raportului a fost plasat în Ziarul Capital Market	-
3	Convocarea adunării generale a acționarilor	29.04.2021	Decizia Consiliului de Administrație al Băncii din 25 februarie 2021 (PV nr. 105)	04.03.2021/24.03.2021 - site-ul băncii www.victoriabank.md ; https://emitent-msi.market.md Avize expediate prin poștă fiecărui acționar la data de 26.03.2021	-
4	Deciziile adoptate de adunarea generală a acționarilor	29.04.2021	Decizia Adunării generale ordinare anuale a acționarilor din 29.04.2021	07.05.2021 - site-ul Băncii www.victoriabank.md ; https://emitent-msi.market.md ziarul Capital Market din 05.05.2021	-
✓	Informații relevante aferente respectivului eveniment: La data de 29 aprilie 2021 a avut loc Adunarea Generală ordinară anuală a acționarilor B.C. „Victoriabank” S.A., ținută prin corespondență. Locul petrecerii Adunării (acumulării și examinării buletinelor de vot) - sediul băncii (mun. Chișinău, str. 31 August 1989, nr.141). La Adunare au participat, prin prezentarea buletinelor de vot completate, acționari ce dețin 80.40% din numărul de acțiuni 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 2020; 2. Cu privire la darea de seamă a Consiliului de Administrație pentru anul 2020; 3. Cu privire la repartizarea profitului anual al băncii pentru anul 2020; 4. Cu privire la normativele de repartizare a profitului pentru anul 2021; 5. Cu privire la stabilirea cuantumului retribuției muncii, remunerațiilor anuale și compensațiilor pentru membrii Consiliului de Administrație băncii; 6. Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului Consiliului de Administrație al B.C. "Victoriabank" S.A. În urma examinării chestiunilor de pe Ordinea de zi, Adunarea a aprobat următoarele hotărâri: 1.1. A lua act de raportul Comitetului de Direcție al Băncii privind Darea de seamă anuală a Băncii pentru anul 2020 și Situațiile Financiare ale B.C. „VICTORIABANK” S.A. întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și auditate de entitatea de audit ÎCS KPMG Moldova S.R.L. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020, cu notele explicative. 2.1. A aproba Darea de seamă a Consiliului de Administrație al B.C. „VICTORIABANK” S.A. pentru anul 2020. 3.1. A direcționa tot profitul B.C. „VICTORIABANK” S.A. pentru anul 2020, la capitalizarea Băncii și reflectarea acestuia în componența rezultatului reportat. 4.1. A aproba Normativele de repartizare a profitului B.C. „VICTORIABANK” S.A. pentru anul 2021, după cum urmează: I. direcționarea a 50% din profitul anului 2021 la majorarea capitalului propriu, și II. achitarea dividendelor către acționari în mărime de 50% din profitul anului 2021, cu respectarea normelor legale și recomandărilor Băncii Naționale a Moldovei.				

Lista subdiviziunilor teritoriale B.C. "Victoriabank" S.A. la data de 31.12.2021

N/o	Denumirea subdiviziunii	Sediul
1	Sucursala nr.1 Bălți	MD 3121, mun. Bălți, str. Pușkin, nr.18
	Agentia nr.6 Bălți	MD 3101, mun. Bălți, str. Independenței, nr.24
	Agentia nr.7 Bălți	MD 3101, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, nr.8/4
	Agentia nr.36 Bălți	MD 3100 mun. Bălți, str.Nicolae Iorga nr.9
	Agentia ZEL	MD 3101, mun. Balti, str. Industriala, 4
2	Sucursala nr.2 Florești	MD 5001, or. Florești, str. 31 August 1989, nr.59
3	Sucursala nr.3 Chișinău	MD 2004, mun. Chișinău, str. 31 August 1989, 141
	Agentia Sfatul Țării	MD 2004, mun. Chișinău, str. Sfatul Țării, nr.29
4	Sucursala nr.4 Nisporeni	MD 6401, or. Nisporeni, str. Alexandru cel Bun, 92
5	Sucursala nr.5 Căușeni	MD 4301, or. Căușeni, str. Ștefan cel Mare, nr.2, ap. 30-31
	Agentia nr. 22 Ștefan Vodă	MD 4201 or. Ștefan Vodă, str.31 August, nr.7
6	Sucursala nr. 6 Soroca	MD 3006, or. Soroca, str. Independenței, nr.77
7	Sucursala nr. 7 Orhei	MD 3505, mun. Orhei, str. Vasile Lupu, nr.42
	Agentia nr. 9 Orhei	MD 3505, mun. Orhei, str. Piatra Neamț, nr.2/1
	Agentia nr. 58 Rezina	MD 5401, or.Rezina, str. 27 August 1989, nr.18/a
	Agentia nr. 47 Telenești	MD 5801, or.Telenești, str.Dacia
	Agentia nr. 68 Orhei	MD 3505, mun. Orhei, str. Mihai Eminescu, 7
8	Sucursala nr. 8 Chișinău	MD 2038, mun. Chișinău, bd Decebal, nr.99
	Agentia nr. 3 Chișinău	MD 2001, mun. Chișinău, bd. Negruzzi C., nr.2/4
	Agentia nr. 26 Chișinău	MD 2032, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr.49/8
	Agentia nr. 35 Chișinău	MD 2072, mun. Chișinău, str. Independenței, nr.26/3
	Agentia nr. 49 Chișinău	MD 2071 mun. Chișinău, str. Zelinski, nr. 7
	Agentia nr. 74 Anenii Noi	MD 6501, or. Anenii - Noi, str. Concilierii Naționale, nr. 2A
9	Sucursala nr. 9 Cahul	MD 3901, or. Cahul, str. Mateevici, nr.11 A
	Agentia nr. 31 Vulcanesti	MD 5300, or. Vulcanesti, str. Frunze, nr.10
	Agentia nr.11 Cantemir	MD 7300, or. Cantemir, str. Stefan-Voda, nr.40A
10	Sucursala nr. 10 Ungheni	MD 3606, mun. Ungheni, str. Națională, nr.26
11	Sucursala nr. 11 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfint, nr.77
	Agentia nr. 4 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, str. Tighina, nr.55
	Agentia nr. 5 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, str. Pușkin A., nr.32
	Agentia nr. 16 Chișinău	MD 2038, mun. Chișinău, str. Arborilor, nr.21
	Agentia nr. 69 Chișinău	MD 2024, mun. Chișinău, str. A. Doga, nr.24
	Agentia nr. 71 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. A. Pușkin, nr.26
12	Sucursala nr. 12 Chișinău	MD 2020, mun. Chișinău, bd. Moscova, nr.3
	Agentia nr. 2 Chișinău	MD 2020, mun. Chișinău, bd. Moscova, nr.16
	Agentia nr. 32 Chișinău	MD 2019, mun. Chișinău, str. Sergiu Radautanu, nr.1
	Agentia nr. 76 Chișinău	MD 2059, mun. Chișinău, str. Petricani, nr.88/1
	Agentia Posta Vechi	MD 4839, mun. Chișinău, com. Stăuceni, str. Chișinăului, nr. 5
	Agentia OASIS	MD 2068, mun. Chișinău, str. Bogdan Voievod, 1
13	Sucursala nr. 13 Taraclia	MD 7401, or. Taraclia, str. Lenin, 143/5, ap. (of.) 2
14	Sucursala nr. 14 Chișinău	MD 2044, mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, nr.17/3
	Agentia nr. 10 Chișinău	MD 2044, mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrân, nr.17/3
15	Sucursala nr. 15 Comrat	MD 3800, mun. Comrat, str.Pobedî, nr.46 a
	Agentia nr. 72 Comrat	MD 3800, mun. Comrat, str.Tretiakov nr.22, ap.11
16	Sucursala nr. 16 Edineț	MD 4601, mun. Edineț, str. 31 August, nr. 19
	Agentia nr. 43 Edinet	MD 4601, mun. Edinet, str. Independenței, nr.67/3
	Agentia Ocnita	MD 7101, or. Ocnita, str. 50 Ani ai Biruinței, nr.62
17	Sucursala nr. 17 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, str. 31 August 1989, nr.64
	Agentia nr. 24 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. Șoseaua Hîncești, nr.43
	Agentia nr. 29 Chișinău	MD 2025, mun. Chișinău, str. Testimitanu, nr. 20
18	Sucursala nr.18 Hîncești	MD 3401, mun. Hîncești, str.Chișinăului , nr. 7
	Agentia Leova	MD 6301, or. Leova, str. Independenței, nr.14
19	Sucursala nr. 19 Briceni	MD 4701, or. Briceni, str. Independenței, nr.20 A
20	Sucursala nr. 20 Chișinău	MD 2051, mun. Chișinău, str. O. Ghibu, nr.7/2
	Agentia nr. 45 Chișinău	MD 2064, mun. Chișinău, str. Ion Creanga, nr.76
	Agentia nr. 34 Chișinău	MD 2069, mun. Chișinău, str. Calea leșilor, nr.1a

	Agenția Durlști	MD 2003, mun. Chișinău, or. Durlști, str. Codrilor 16
	Agentia Calea Ieșilor	MD 2069, mun. Chișinău, str. Calea Ieșilor, nr. 8
21	Sucursala nr. 23 Strășeni	MD 3701 mun, Strășeni, str. M. Eminescu, nr.31
22	Sucursala nr. 24 Ialoveni	MD 6801, or. Ialoveni, str. Alexandru cel Bun, nr.53
	Agenția nr. 48 Costești	MD 6813, r. Ialoveni, s. Costești, str. Ștefan cel Mare, nr.117
23	Sucursala nr. 25 Sîngerei	MD 6201, or. Sîngerei, str. Independenței, nr.127/A
	Agenția nr. 39 Sîngerei	MD 6201, or. Sîngerei, str. B. Glavan, nr.4/32
24	Sucursala nr. 26 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. Mt. Bănulescu-Bodoni, nr.28/1
	Agenția nr. 38 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. Constantin Tănase, nr. 6
	Agentia Energia	MD, 2005, mun. Chișinău, str. Puskin, 64
25	Sucursala nr. 27 Fălești	MD 5901, or.Fălești, str. M. Eminescu, nr.10
	Agenția Glodeni	MD 4901, or. Glodeni, str. Suveranității nr.14
26	Sucursala nr. 28 Călărași	MD 4401, or.Călărași, str.M. Eminescu, nr.32 A
27	Sucursala nr. 30 Chișinău	MD 2060, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr.29
	Agenția Dacia	MD 2072, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr.61
28	Sucursala nr. 31 Drochia	MD 5202, or. Drochia, str. 31 August 20, nr.3
	Agenția nr. 57 Dondușeni	MD 5102, or. Dondușeni, str. Ștefan cel Mare, nr. 30
29	Sucursala nr. 32 Ceadr Lunga	MD 6100, mun. Ceadr Lunga, str. Lenin, nr.54 A
30	Sucursala nr. 34 Rîșcani	MD 5601, or. Rîșcani, str. Independenței, nr.18