



VICTORIABANK
PRIMA BANCĂ DIN MOLDOVA

Raportul auditului extern

2015

Raportul auditorului independent cu privire la situațiile financiare simplificate

Situațiile financiare simplificate anexate cuprind situația simplificată a poziției financiare la data de 31 decembrie 2015 și contul simplificat de profit sau pierdere și situația simplificată a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, derivate din situațiile financiare auditate ale B.C. 'Victoriabank' S.A. ("Banca") pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015 întocmite conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară și Nota 1 "Bazele de întocmire a situațiilor financiare simplificate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015" ("Nota 1"). Am exprimat o opinie de audit cu rezerve cu privire la acele situații financiare în raportul nostru din data de 12 mai 2016.

Situațiile financiare simplificate nu conțin toate prezentările cerute de Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Astfel, citirea situațiilor financiare simplificate nu reprezintă un substitut pentru citirea situațiilor financiare auditate ale Băncii.

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare simplificate

Conducerea Băncii este responsabilă de întocmirea situațiilor financiare simplificate în conformitate cu baza descrisă în Nota 1 la situațiile financiare simplificate.

Responsabilitatea auditorului

Responsabilitatea noastră este de a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare simplificate, pe baza procedurilor noastre, care au fost efectuate în conformitate cu Standardul Internațional de Audit 810 "Misiuni de raportare cu privire la situații financiare simplificate", așa cum a fost adoptat prin Ordinul Ministerului Finanțelor Nr. 64 din 14 iunie 2012.

Opinia

În opinia noastră, situațiile financiare simplificate derivate din situațiile financiare auditate ale Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015 sunt consecvente, în toate aspectele semnificative, cu acele situații financiare, în baza descrisă în Nota 1 la situațiile financiare simplificate. Totuși, situațiile financiare simplificate sunt posibil denaturate în limita echivalentă situațiilor financiare auditate ale Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015. Denaturarea posibilă a situațiilor financiare auditate este descrisă în opinia noastră cu rezerve inclusă în raportul nostru de audit din data de 12 mai 2016. Opinia noastră cu rezerve se bazează pe faptul că:

- La 31 decembrie 2015 Banca deține investiții imobiliare în sumă de 215,066,258 MDL, preluate de la debitorii Băncii în rezultatul nerambursării creditelor, pentru care conducerea Băncii a estimat reduceri pentru pierderi din depreciere în sumă de 37,628.411 MDL. Pentru estimarea reducerilor pentru pierderi din deprecierea investițiilor imobiliare, conform metodologiei interne a Băncii, Conducerea Băncii a utilizat valorile de piață din rapoartele de evaluare ale evaluatorilor independenți pe care le-a ajustat cu coeficienți calculați pe baza pierderilor anterioare suportate de Bancă pentru active similare. Cu toate acestea, noi nu am putut obține probe de audit suficiente și adecvate privind valoarea investițiilor imobiliare din cauza unor factori ca lipsa de lichiditate a pieței pentru active similare, lipsa tranzacțiilor recente efectuate de Bancă cu active similare și perioada semnificativă de timp scursă din momentul preluării activelor respective în situația poziției financiare a Băncii. În consecință, noi nu am putut să stabilim dacă sunt necesare ajustări pentru sumele înregistrate în situațiile financiare pentru investiții imobiliare, creanțe privind impozitul pe profit curent, datorii cu impozitul pe profit curent și rezultatul reportat la 31 decembrie 2015 și, respectiv pentru cheltu-

ielile cu deprecierea activelor, (cheltuieli)/ venituri cu impozitul pe profit și profitul net aferent exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2015;

- La 31 decembrie 2015 Banca deține alte active în sumă de 82,700,388 MDL, reprezentate de stocuri care includ garanțiile executate în schimbul rambursării creditelor, pentru care conducerea Băncii a estimat reduceri privind ajustarea la valoarea realizabilă netă în suma de 13,951,693 MDL. Pentru estimarea reducerilor privind ajustarea la valoarea realizabilă netă a stocurilor, conform metodologiei interne a Băncii, Conducerea Băncii a utilizat valorile de piață din rapoartele de evaluare ale evaluatorilor independenți pe care le-a ajustat cu coeficienți calculați pe baza pierderilor anterioare suportate de Bancă din vânzarea unor active similare. Cu toate acestea, noi nu am putut obține probe de audit suficiente și adecvate privind valoarea stocurilor din cauza unor factori ca lipsa de lichiditate a pieței pentru active similare, lipsa tranzacțiilor recente efectuate de Bancă cu active similare și perioada semnificativă de timp scursă din momentul preluării activelor respective în situația poziției financiare a Băncii. În consecință, noi nu am putut să stabilim dacă sunt necesare ajustări pentru

sumele înregistrate în situațiile financiare pentru alte active, creanțe privind impozitul pe profit curent, datorii cu impozitul pe profit curent și rezultatul reportat la 31 decembrie 2015 și, respectiv pentru cheltuielile cu deprecierea activelor, (cheltuieli)/ venituri cu impozitul pe profit și profitul net aferent exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2015;

- În conformitate cu IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și IAS 24 Prezentarea informațiilor privind părțile afiliate, Banca trebuie să dezvăluie numele beneficiarilor efectivi care controlează Banca. Deși Banca a dezvăluit în situațiile financiare numele beneficiarilor efectivi, pe baza informațiilor și documentelor aflate la dispoziția Băncii și raportate către Banca Națională a Moldovei conform Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informațiilor aferente activității lor, procedurile efectuate de noi au relevat faptul că ar putea exista alți beneficiari efectivi decât cei dezvăluiți de către Bancă în situațiile financiare, dar nu am putut să concluzionăm asupra acestui aspect. În consecință, nu am putut determina efectul posibil al acestei limitări asupra informațiilor prezentate în Nota 1 Informații generale și asupra informațiilor prezentate în Nota 34 Părți afiliate din situațiile financiare.

Opinia noastră de audit cu rezerve prevede faptul că, cu excepția efectelor posibile ale aspectelor menționate, acele situații financiare prezintă fidel, în toate aspectele semnificative, poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2015, precum și rezultatul operațiunilor sale și fluxurile sale de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară.

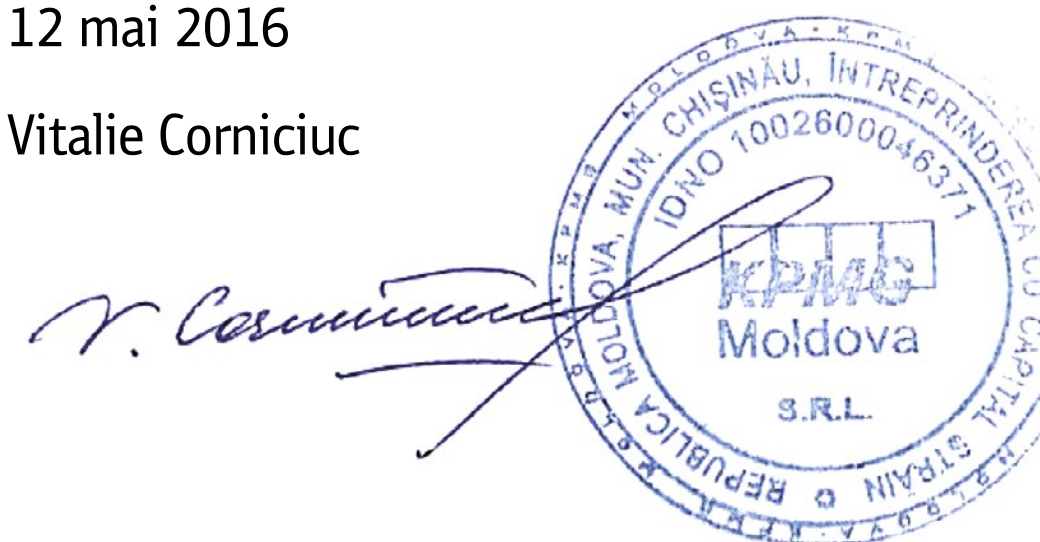
Raportul nostru de audit datat 12 mai 2016 a inclus un paragraf de Evidențierea unor aspecte care atrage atenția asupra Notei 2.2 Bazele întocmirii din situațiile financiare care descrie faptul că, în conformitate cu hotărârea nr. 157, nr. din 11 iunie 2015 a Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei și în baza hotărârilor nr. 24 din 11 septembrie 2015, nr. 138 din 14 decembrie 2015 și 51 din 9 martie 2016 ale Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei, în baza motivelor invocate în acele hotărâri, a fost instituită supravegherea specială asupra Băncii pe 4 termene consecutive a câte 3 luni. De asemenea, paragraful Evidențierea unor aspecte atrage atenția asupra Notei 1 Informații generale din situațiile financiare, care descrie faptul că Banca nu are un Consiliu de Administrație funcțional începând cu 19 septembrie 2014 în urma suspendării acestuia de către o instanță de judecată și, deși

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor din 23 octombrie 2015 a ales un nou Consiliu de Administrație, acesta nu și-a început exercitarea atribuțiilor până la data aprobării acestor situații financiare. Aceste aspecte ar putea avea impact asupra continuității activității Băncii. Rezultatul final al acestor aspecte nu poate fi estimat la data aprobării situațiilor financiare.

Raportul nostru de audit datat 12 mai 2016 a inclus un paragraf de Alte aspecte care menționează faptul că raportul nostru este adresat exclusiv acționarilor Băncii, în ansamblu, că auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta acționarilor Băncii acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri, și că în măsura permisă de lege noi ne asumăm responsabilitatea decât față de Bancă și de acționarii acesteia, în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru raportul asupra situațiilor financiare sau pentru opinia formată.

12 mai 2016

Vitalie Corniciuc



Pentru și în numele:

KPMG Moldova SRL

bd. Ștefan cel Mare 171/1,
et. 8, MD-2004, Chișinău, Moldova
Licența seria A MMII, Nr. 046186 din 22 noiembrie 2004

Auditor

Auditor pentru auditul instituțiilor financiare

Certificat de calificare a auditorului

seria AG, Nr.000300

Certificat de calificare a auditorului instituțiilor financiare

seria AIF, nr.0019

Situația simplificată a poziției financiare la 31 decembrie 2015

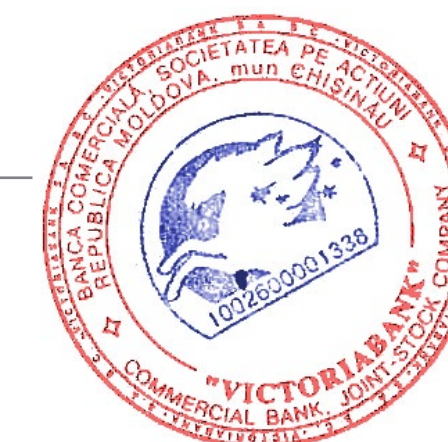
	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
	MDL'000	MDL'000
ACTIVE		
Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	3,086,458	2,343,338
Conturi curente și depozite la bănci	1,640,804	2,059,759
Titluri de capital – disponibile pentru vânzare	166,078	153,687
Titluri de datorie – deținute până la scadență	968,247	1,362,948
Credite acordate clienților, net	5,518,138	5,641,567
Imobilizări corporale	153,193	151,587
Imobilizări necorporale	57,415	46,757
Investiții imobiliare	235,687	183,718
Creanțe privind impozitul pe profit curent	11,728	9,454
Active deținute pentru vânzare	73,243	22,510
Alte active	173,765	205,033
Total active	12,084,756	12,180,358
DATORII		
Datorii către bănci	292,588	150,229
Alte împrumuturi	398,292	383,043
Datorii către clienți	9,228,227	9,615,686
Datorii cu impozitul pe profit curent	91	4,225
Datorii cu impozitul pe profit amânat	4,974	77,653
Alte datorii	100,410	51,225
Total datorii	10,024,582	10,282,061


	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
	MDL'000	MDL'000
CAPITALURI PROPRII		
Acțiuni ordinare	250,001	250,001
Prime de capital	10,250	10,250
Rezerva din reevaluare aferentă valorii juste a titlurilor de capital disponibile pentru vânzare	152,666	103,180
Rezerve statutare	25,000	25,000
Alte rezerve	496,695	684,548
Rezultat reportat	1,125,562	825,318
Total capitaluri proprii	2,060,174	1,898,297
TOTAL DATORII ȘI CAPITALURI PROPRII	12,084,756	12,180,358

Dezvăluirea bazelor de întocmire a situațiilor financiare simplificate este prezentată în Nota 1

Situațiile financiare simplificate au fost autorizate pentru a fi emise la 12 mai 2016 de către directorii Băncii, reprezentați de:


Președinte
Doamna Natalia Politov-Cangaș




Contabil Șef
Doamna Maria Iovu

Contul simplificat de profit sau pierdere și situația simplificată a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2015

	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014
	MDL'000	MDL'000
Venituri din dobânzi	876,749	712,062
Cheltuieli cu dobânzi	(382,059)	(403,061)
Venituri nete din dobânzi	494,690	309,001
Venituri din comisioane	253,885	228,589
Cheltuieli cu comisioane	(81,283)	(67,393)
Venituri nete din comisioane	172,602	161,196
Venituri financiare, net	238,922	122,382
Alte venituri operaționale	5,957	8,952
Total venituri operaționale	912,171	601,531
Cheltuieli cu deprecierea activelor	(537,168)	(73,660)
Venituri operaționale nete	375,003	527,870
Cheltuieli de personal	(168,079)	(146,556)
Cheltuieli generale și administrative	(135,193)	(132,480)
Cheltuieli privind amortizarea	(35,159)	(28,578)
Total cheltuieli operaționale	(338,431)	(307,614)


	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2014
	MDL'000	MDL'000
Profit înainte de impozitare	36,572	220,255
Venituri/ (Cheltuieli) cu impozitul pe profit	75,819	(21,700)
Profitul net aferent exercițiului financiar	112,391	198,555
Alte elemente ale rezultatului global		
<i>Elemente care sunt sau pot fi reclasificate la profit sau pierdere</i>		
Rezerva aferentă valorii juste (instrumente financiare disponibile pentru vânzare), Modificarea neta a valorii juste	49,486	33,952
Alte venituri globale aferente exercițiului financiar	49,486	33,952
Situația rezultatului global aferent exercițiului financiar	161,877	232,507

Dezvăluirea bazelor de întocmire a situațiilor financiare simplificate este prezentată în Nota 1

Situațiile financiare simplificate au fost autorizate pentru a fi emise la 12 mai 2016 de către directorii Băncii, reprezentați de:


Președinte
Doamna Natalia Politov-Cangaș




Contabil Șef
Doamna Maria Iovu

Nota 1: Bazele de întocmire a situațiilor financiare simplificate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015

În aplicarea prevederilor Regulamentului cu privire la dezvăluirea de către băncile din Republica Moldova a informației aferente activităților lor aprobat prin Hotărârea Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 52 din 20 martie 2014, conducerea BC "Victoriabank" SA ("Banca") a procedat la extragerea informațiilor din situațiile financiare ale BC "Victoriabank" SA pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015, întocmite conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.

Aceste situații financiare simplificate care cuprind situația simplificată a poziției financiare la 31 decembrie 2015 și contul simplificat de profit sau pierdere și situația simplificată a altor elemente ale rezultatului global aferentă exercițiul financiar încheiat la această dată au fost extrase integral din informația relevantă inclusă în situațiile financiare ale BC "Victoriabank" SA pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015, întocmite conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară. Aceste situații financiare simplificate sunt consecvente cu acele situații financiare.

Aceste situații financiare simplificate includ și o notă explicativă, dar aceasta nu a fost extrasă din situațiile financiare.

Situațiile financiare simplificate nu conțin toate prezentările cerute de Standardele Internaționale de Raportare Financiară. Astfel, citirea situațiilor financiare simplificate nu reprezintă un substitut pentru citirea situațiilor financiare auditate ale BC "Victoriabank" SA.

Conducerea Băncii a întocmit aceste situații financiare simplificate pentru publicarea acestora în presă și în raportul anual. Setul complet de situații financiare ale BC "Victoriabank" SA din care au fost extrase situațiile financiare simplificate, sunt disponibile pe pagina-web a BC "Victoriabank" SA, www.victoriabank.md, și la cerere la adresa str. 31 August 1989, 141, Chișinău, Republica Moldova.



Președinte
Doamna Natalia Politov-Cangaș



Contabil Șef
Doamna Maria Iovu