



Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC "MAIB" S.A.

din 19 iunie 2024

Proiecte de hotărâri asupra subiectelor de pe ordinea de zi

ORDINEA DE ZI

a Adunării generale ordinare anuală a acționarilor

BC "MAIB" S.A. din 19 iunie 2024

- I. Cu privire la darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2023.
- II. Cu privire la darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru anul 2023.
- III. Cu privire la distribuirea capitalului și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale pentru anii 2021-2023.
- IV. Cu privire la normativele de repartizare a profitului net al băncii pentru anul 2024.
- V. Cu privire la alegerea unei noi componente a Consiliului băncii.
- VI. Cu privire la devizul de cheltuieli aferente activității Consiliului băncii.
- VII. Cu privire la achiziționarea de către bancă a acțiunilor proprii.

Proiect

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

B.C.“MAIB”S.A.

H O T Ă R Î R E

I. Cu privire la darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2023

În temeiul p.8.11.11 din Statutul băncii și prevederilor art. 48 din Legea privind societățile pe acțiuni, ținând cont de raportul auditorului independent, conform cărora Situațiile financiare consolidate și individuale, oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare consolidate și individuale a B.C. “MAIB” S.A. (în continuare “Banca”) și a companiilor-fiice ale Băncii (împreună numite „Grup”) la 31.12.2023, precum și a performanței financiare consolidate și individuale a Grupului și a Băncii și a fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii

HOTĂRĂȘTE:

Punct unic. Se ia act de darea de seamă financiară anuală a B.C.“MAIB”S.A. pentru anul 2023.



Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii B.C. MAIB S.A.

Opinia noastră

În opinia noastră, situațiile financiare consolidate și individuale oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare consolidate și individuale a B.C. MAIB S.A. („Banca”) și a filialelor sale (împreună numite „Grupul”) la 31 decembrie 2023, precum și a performanței financiare consolidate și individuale a Grupului și Băncii și a fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la această dată în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) și Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/15.12.2017 cu modificările și completările ulterioare („Legea 287/2017”).

Situațiile financiare consolidate și individuale auditate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii conțin:

- situația consolidată și individuală a poziției financiare la 31 decembrie 2023;
- situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023;
- situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023;
- situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023; și
- note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, care includ informații cu privire la politicile contabile semnificative și alte informații explicative.

Bazele opiniei

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA) și Legea privind auditul situațiilor financiare nr. 271/15 decembrie 2017 cu modificările și completările ulterioare („Legea 271/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale din raportul nostru.

Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

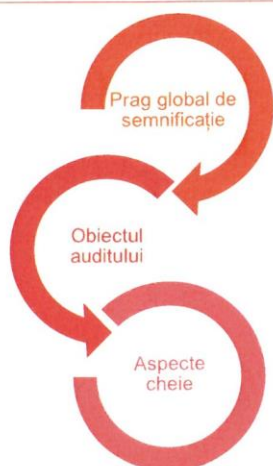
Independența

Suntem independenți față de Grup și Bancă conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) și cerințelor de etică profesională conform Legii 271/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare consolidate și individuale din Republica Moldova. Ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform Codului IESBA și cerințelor de etică ale Legii 271/2017.



Strategia de audit

Prezentare de ansamblu



- Pragul global de semnificație a Grupului și a Băncii: 58.450 mii MDL, ceea ce reprezintă aproximativ 5% din media profitului înainte de impozitare al Băncii pentru trei ani: 2021-2023.
- Am planificat și realizat auditul pentru 2023 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ marea majoritate a activelor, datoriilor și profitului înainte de impozitare al Grupului. Prin urmare, am definit Banca drept componenta semnificativă unică din cadrul Grupului și, astfel, am efectuat un audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia.
- Aplicarea IFRS 9 „Instrumente financiare” în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților.

Noi am conceput strategia de audit pornind de la determinarea pragului de semnificație și evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale. În mod particular, noi am considerat acele arii care conțin judecăți subiective elaborate de către conducere, cum ar fi estimările contabile semnificative, bazate pe diverse ipoteze, și care iau în considerare evenimentele viitoare cu un grad mare de incertitudine inerentă. Ca în toate auditurile noastre, am adresat riscul de nerespectare a controalelor interne de către conducere, incluzând printre altele, existența unui subiectivism care reprezintă un risc de denaturare semnificativă din cauza fraudei.

Pragul de semnificație

Sfera de aplicare a auditului nostru a fost influențată de pragul de semnificație. Un audit este planificat în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare consolidate și individuale nu cuprind denaturări semnificative. Aceste denaturări se pot datora fraudei sau erorii. Ele sunt considerate a fi semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor financiare consolidate și individuale.

Pe baza raționamentului nostru profesional, am determinat anumite limite cantitative pentru pragul de semnificație, inclusiv pragul global de semnificație pentru Grup și Bancă pentru situațiile financiare consolidate și individuale luate în ansamblu, așa cum este prezentat în tabelul de mai jos. Acestea, împreună cu aspecte calitative, ne-au ajutat la determinarea sferei de aplicare a auditului și în a determina natura, desfășurarea în timp și amplasarea procedurilor noastre de audit pentru a evalua efectul denaturărilor, la nivel individual și agregat asupra situațiilor financiare consolidate și individuale luate în ansamblu.



Pragul global de semnificație al Grupului și al Băncii

58.450 mii MDL

Cum a fost determinat

Aproximativ 5% din media profitului înainte de impozitare al Băncii pentru trei ani: 2021-2023.

Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație

Am ales media profitului înainte de impozitare pentru trei ani (2021-2023) drept criteriu de referință pentru a elimina volatilitatea profitului înainte de impozitare observată ca urmare a evenimentelor recente fără precedent. În opinia noastră, profitul înainte de impozitare este criteriul de referință în raport cu care performanța Grupului și a Băncii este măsurată cel mai frecvent de către părțile interesate și este un criteriu de referință general acceptat. Am ales 5% deoarece, pe baza experienței noastre, reprezintă un prag de semnificație cantitativ acceptabil pentru acest criteriu de referință.

Aspectele cheie al auditului

Aspectele cheie ale auditului sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în desfășurarea auditului situațiilor financiare consolidate și individuale pentru perioada curentă. Aceste aspecte au fost analizate în contextul auditului situațiilor financiare consolidate și individuale în ansamblu și în formarea opiniei noastre, și nu emitem o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
---------------------------	--

Aplicarea IFRS 9 „Instrumente financiare” în calculul pierderilor așteptate din riscul de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților

La 31 decembrie 2023, situațiile financiare consolidate și individuale includ credite și avansuri acordate clienților cu o valoare contabilă brută de 23.675.939 mii MDL și pierderi așteptate din riscul de credit aferente în sumă de 1.137.742 mii MDL, valoarea contabilă netă fiind de 22.538.197 mii MDL pentru Grup și o valoare contabilă brută de 23.819.714 mii MDL și pierderi așteptate din riscul de credit aferente în sumă de 1.138.342 mii MDL, valoarea contabilă netă fiind de 22.681.372 mii MDL pentru Bancă.

IFRS 9 „Instrumente Financiare” („IFRS 9”) prevede recunoașterea pierderilor așteptate din risc de credit pentru toate expunerile de la data la care un credit este originat, pe baza deteriorării riscului de credit de la recunoașterea

În ceea ce privește aplicarea modelelor statistice privind pierderile așteptate din riscul de credit, am evaluat conformitatea metodologiilor și a modelelor cheie cu prevederile IFRS 9. Am efectuat această evaluare împreună cu experții noștri tehnici în managementul riscului de credit.

Am verificat reconcilierea rezultatului din sistemul de calcul automat al pierderilor așteptate din riscul de credit cu situațiile financiare auditate.

Am realizat analize de risc detaliate la nivelul portofoliului de credite și avansuri acordate clienților de către Bancă, pentru a identifica potențiale arii de risc precum și a calibra procedurile noastre descrise mai jos.



Aspect cheie al auditului

inițială. Dacă riscul de credit nu a crescut semnificativ („Stadiul 1”), IFRS 9 prevede estimarea pierderilor așteptate din risc de credit pentru următoarele 12 luni. Dacă riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială („Stadiul 2”) sau creditul este „depreciat” („Stadiul 3”), IFRS 9 prevede estimarea pierderilor așteptate din risc de credit pe întreaga durată de viață a creditului.

În ceea ce privește măsurarea, pierderile așteptate din risc de credit sunt calculate fie pe bază individuală, fie folosind un model colectiv.

Evaluarea individuală se efectuează pentru clienții cu valoarea contabilă brută cumulativă a creditelor mai mare de 10.000 mii MDL și clasificate în Stadiul 3. În plus, Banca poate efectua evaluare individuală pe baza unor criterii de risc suplimentare și pentru alți clienți, indiferent de stadiul în care sunt clasificate respectivele credite. Pierderile așteptate din risc de credit sunt calculate individual pe baza probabilității ponderate a scenariilor privind fluxurile viitoare de numerar. Ipotezele cheie luate în considerare în calcul sunt reprezentate de fluxurile de numerar așteptate (atât din fluxuri de numerar operaționale, cât și din valorificarea garanțiilor) și ponderea atașată diferitelor scenarii.

Evaluarea colectivă se efectuează pentru toate celelalte credite și avansuri acordate clienților. Ipotezele cheie luate în considerare în calcul sunt probabilitatea ca un credit să înregistreze întârzieri la plată și ulterior să intre în stare de nerambursare („PD”), definirea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit („SICR”), expunerea la momentul intrării în stare de nerambursare („EAD”) și pierderile estimate din creditele în stare de nerambursare („LGD”). Modele statistice sunt utilizate pentru determinarea ipotezelor cheie pentru încorporarea informațiilor macroeconomice cu caracter previzional („FLI”). Evaluarea FLI presupune existența unui scenariu prognozat de bază, precum și a două scenarii alternative (optimist și pesimist) pentru variabilele macroeconomice selectate.

Considerând creșterea semnificativă a incertitudinilor în ceea ce privește datele primare

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

Am validat, pe baza unor teste de control, procesul de acordare și restructurare ulterioară a creditelor.

Am testat, pe bază de eșantion, controalele cheie asupra intrărilor de date critice în sistemele sursă și fluxul și transformarea datelor de la sistemele sursă la motorul de calcul al pierderilor așteptate din riscul de credit, inclusiv procesul de alocare pe stadii, alocarea între metoda colectivă și individuală de calcul a pierderilor așteptate din riscul de credit. Am recalculat, pentru un eșantion de credite, pierderile așteptate din risc de credit utilizând ipotezele cheie determinate de conducerea Băncii.

Am testat aplicarea criteriilor de determinare a creșterii semnificative de risc de credit și a definiției stării de nerambursare folosite pentru alocarea creditelor și avansurilor acordate clienților pe stadii.

Am validat caracterul complet și acuratețea datelor utilizate la determinarea ipotezelor cheie și am verificat că ipotezele cheie rezultate din modelele de estimare statistică și aprobate de conducere au fost aceleași cu cele implementate efectiv în sistem și utilizate pentru calculul automat al pierderilor așteptate din risc de credit.

Cu privire la creditele și avansurile pentru care pierderile așteptate din riscul de credit sunt evaluate individual, pentru o selecție de clienți, am evaluat caracterul adecvat al principalelor ipoteze și fluxuri de numerar actualizate atât din fluxurile de numerar operaționale, cât și din recuperările din garanții care susțin calculul pierderilor așteptate din riscul de credit.

De asemenea, am selectat un eșantion de clienți din evaluarea colectivă pentru a verifica dacă au existat alte criterii de risc care ar putea duce la o evaluare individuală.

De asemenea, am selectat un eșantion de garanții corespunzătoare creditelor și avansurilor evaluate individual și am evaluat rezonabilitatea valorii de piață utilizate.

În ceea ce privește creditele și avansurile acordate clienților pentru care pierderile așteptate din riscul de credit sunt evaluate în



Aspect cheie al auditului	Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie
<p>folosite în calculul pierderilor așteptate din risc de credit, Banca a gestionat riscul de credit aferent printr-o varietate de măsuri, inclusiv actualizarea, pe parcursul exercițiului financiar a FLI aplicat la PD și LGD cu cele mai recente previziuni macroeconomice disponibile.</p> <p>Ținând cont de (i) judecățile semnificative ale conducerii, folosite pentru determinarea metodologiei aferente pierderilor așteptate din risc de credit, (ii) nivelul ridicat de incertitudine cu privire la premisele economice, (iii) complexitatea și ipotezele interdependente, care necesită un efort de audit crescut și (iv) mărimii pierderilor așteptate din risc de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, am determinat această arie drept un aspect cheie al auditului.</p> <p>Nota 3 „Bazele întocmirii”, Nota 4 „Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile”, Nota 10 „Credite și avansuri acordate clienți” și Nota 39 „Managementul riscului financiar” la situațiile financiare consolidate și individuale oferă informații detaliate despre pierderile așteptate din riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților.</p>	<p>mod colectiv, am testat modul în care conducerea a efectuat estimări privind PD, LGD și FLI și am evaluat dacă ipotezele cheie incluse în procesul de calcul sunt în concordanță cu cerințele IFRS 9 și cu metodologia Băncii.</p>

Obiectul auditului de Grup

Am adaptat sfera de aplicare a auditului nostru, în scopul de a realiza proceduri suficiente de audit care să ne permită să emitem o opinie referitoare la situațiile financiare consolidate și individuale în ansamblu, ținând cont de structura Grupului și a Băncii, procesele și controalele contabile, precum și specificul industriei în care Grupul și Banca operează.

Am planificat și realizat auditul pentru 2023 considerând structura actuală a Grupului, în care Banca reprezintă, în mod semnificativ, marea majoritatea a activelor (99,84%), datoriilor (99,94%) și a profitului înainte de impozitare (99,64%). Prin urmare, am definit Banca drept componenta semnificativă unică din cadrul Grupului și astfel Banca a fost subiectul unui audit complet asupra informațiilor financiare ale acesteia. În cadrul auditului de Grup am efectuat proceduri analitice asupra informațiilor financiare ale filialelor Grupului (MAIB-Leasing SA și Moldmediacard SRL).

Raportare privind alte informații inclusiv Raportul Consolidat al Conducerii

Conducerea este responsabilă pentru alte informații. Alte informații cuprind Raportul Consolidat al Conducerii și Declarația Nefinanciară Consolidată care este inclusă în Raportul Consolidat al Conducerii, dar nu cuprind situațiile financiare consolidate și individuale și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră privind situațiile financiare consolidate și individuale nu acoperă alte informații, inclusiv Raportul Consolidat al Conducerii și Declarația Nefinanciară Consolidată.



În legătură cu auditul situațiilor financiare consolidate și individuale, responsabilitatea noastră este să citim aceste alte informații menționate mai sus, și, în acest demers, să apreciem dacă aceste alte informații sunt în mod semnificativ în neconcordanță cu situațiile financiare consolidate și individuale sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate într-un mod semnificativ.

În ceea ce privește Raportul Consolidat al Conducerii, responsabilitatea noastră este de a aprecia dacă Raportul Consolidat al Conducerii a fost întocmit în conformitate cu Legea 287/2017, articolul 30.

În baza activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului, în opinia noastră:

- informațiile prezentate în Raportul Consolidat al Conducerii pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare consolidate și individuale sunt în concordanță cu situațiile financiare consolidate și individuale;
- Raportul Consolidat al Conducerii a fost întocmit în conformitate cu Legea 287/2017, articolul 30.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și Bancă și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Consolidat al Conducerii. Nu avem nimic de raportat referitor la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare consolidate și individuale

Conducerea răspunde pentru întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu IFRS și Legea 287/2017 și pentru controalele interne pe care conducerea le consideră necesare pentru a întocmi situații financiare consolidate și individuale fără denaturări semnificative datorate fraudei sau erorii.

În întocmirea situațiilor financiare consolidate și individuale, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Grupului și a Băncii de a-și continua activitatea, prezentând dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând principiul continuității activității ca bază contabilă, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul și Banca sau să înceteze operațiunile, fie nu are o alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului și al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare consolidate și individuale

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare consolidate și individuale în ansamblu, nu au denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA și Legea 271/2017 va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate determina, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare consolidate și individuale.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA și Legea 271/2017, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional în decursul auditului. De asemenea, noi:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare consolidate și individuale, cauzată fie de fraudă fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare,



deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.

- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului sau al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare al utilizării de către conducere a principiului continuității activității ca bază contabilă și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Grupului și a Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare consolidate și individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul sau Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare consolidate și individuale, incluzând descrierile aferente și măsura în care tranzacțiile și evenimentele care stau la baza situațiilor financiare sunt reflectate în mod fidel.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, ariile planificate și desfășurarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație cu privire la conformitatea noastră cu cerințele etice relevante privind independența și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte care pot fi considerate, în mod rezonabil, că ar putea să ne afecteze independența, și, unde este cazul, demersurile întreprinse pentru a elimina amenințările cu privire la independența sau măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim acele aspecte care au avut cea mai mare importanță în cadrul auditului asupra situațiilor financiare consolidate și individuale din perioada curentă și, prin urmare, reprezintă aspecte cheie ale auditului. Descriem aceste aspecte în raportul nostru de audit, cu excepția cazului în care legislația sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului respectiv sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru



deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Auditorul responsabil pentru efectuarea auditului în baza căruia a rezultat acest raport al auditorului independent este Eduard Maxim.

În numele

ÎCS PricewaterhouseCoopers Audit SRL

Entitate de audit înregistrată în Registrul public al entităților de audit cu nr. 1902025



Eduard Maxim

Auditor

Certificat de calificare AIF nr. 0030 din 26.04.2019

Certificat de calificare AG nr. 000061 din 22.06.2018

Înregistrat în Registrul public al auditorilor cu nr. 1806122

Ana-Maria Butucaru

Partener, conform procurii din 17 iulie 2023

Chișinău, 30 aprilie 2024

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC"MAIB"S.A.

H O T Ă R Î R E

II. Cu privire la darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru anul 2023

În temeiul art. 48 alin. (3) lit. j) din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și pct. 8.11.11. din Statutul băncii, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii

HOTĂRĂȘTE:

Punct unic. Se aprobă Darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru perioada 15.06.2023 – 15.06.2024.

Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii

DAREA DE SEAMĂ ANUALĂ

a Consiliului BC „MAIB” S.A. privind activitatea desfășurată în
perioada

15.06.2023 – 19.06.2024

Stimați acționari,

În conformitate cu art. 64 alin. (6) al Legii privind societățile pe acțiuni, punctele 10.3.-10.4. din Regulamentul Consiliului BC “MAIB” S.A., Consiliul băncii vă prezintă Darea de seamă anuală privind activitatea desfășurată în perioada **15.06.2023 - 19.06.2024**.

În perioada dintre Adunările generale ordinare anuale ale acționarilor băncii, Consiliul băncii a avut drept călăuză hotărârile Adunărilor generale precedente, cerințele și recomandările Băncii Naționale a Moldovei, fiind ghidat de schimbările legislative și a practicilor de supraveghere a BNM, Planul de desfășurare a ședințelor sale, dispozițiile legislației, Statutului băncii și Regulamentului Consiliului.

În perioada de referință, Consiliul băncii a activat în componența a 7 membri, aleși de Adunarea generală anuală a acționarilor băncii din 23.07.2020 și aprobați de Banca Națională a Moldovei (dl

Vytautas Plunksnis, dl Victor Miculeț, dl Vasile Tofan, dna Natalia Vrabie, dna Maryna Kvashnina, dl Ivane Gulmagarashvili și dl Konrad Kozik).

I. Ședințele Consiliului băncii

În perioada de raportare, **15.06.2023 - 19.06.2024**, au fost petrecute în total **57** de ședințe ale Consiliului băncii, dintre care, **29** cu prezentă, la care au fost examinate **117** subiecte și **28** prin corespondență, la care au fost examinate în total **100** subiecte.

Informația privind modul de participare a membrilor Consiliului băncii la ședințele acestuia este prezentată în Anexa nr.1 la prezenta Dare de seamă.

În ședințele Consiliului s-au discutat și s-au adoptat decizii asupra subiectelor și domeniilor atribuite nemijlocit ori exclusiv competenței Consiliului. Pentru a asigura posibilitatea exercitării funcțiilor sale de către fiecare membru al Consiliului, după cum s-a menționat, ședințele Consiliului au fost ținute atât cu prezența membrilor săi, inclusiv prin videoconferință, cât și prin corespondență.

Pentru perioada de raportare, Consiliul băncii a stabilit o listă de subiecte de o importanță majoră pentru examinarea doar în cadrul ședințelor desfășurate cu prezența membrilor Consiliului băncii, după cum urmează:

1. Darea de seama a Comitetului de Conducere al băncii despre rezultatele activității băncii (trimestrial);

2. Raportul privind rezultatele activității funcției de audit intern (trimestrial);
3. Raportul privind riscul de credit, operațional și financiar (trimestrial);
4. Raportul privind activitatea funcției de conformitate și analiza indicatorilor riscului de conformitate (trimestrial);
5. Opinia auditorului independent asupra bilanțului și situațiilor financiare ale băncii la 31.12.2023 (anual);
6. Aprobarea Planului Strategic al băncii pentru anii 2024-2026, inclusiv bugetul strategic, precum și interacțiunea pe marginea subiectului cu Comitetul de Conducere în vederea îndeplinirii și ajustării conform necesităților;
7. Aprobarea Strategiei de Sustenabilitate și a Planului de Acțiuni Sustenabil în cadrul Băncii,
8. Analiza și aprobarea Structurii Organizatorice a BC „MAIB” S.A.;
9. Raportul privind rezultatele controlului tematic pe teren efectuat la B.C. „MAIB” S.A. în perioada 13.03.2023-07.04.2023 și supravegherea înlăturării obiecțiilor depistate, precum și a îndeplinirii sarcinilor;
10. Aprobarea și supravegherea îndeplinirii Planului de măsuri privind înlăturarea obiecțiilor și neajunsurilor expuse în Raportul Băncii Naționale a Moldovei pe marginea controlului tematic, efectuat în bancă și ulterior – examinarea informației privind monitorizarea îndeplinirii acestui Plan;

11. Convocarea Adunării generale extraordinare prin corespondență a acționarilor BC „MAIB” S.A.;
12. Numirea noului conducător a funcției de audit intern;
13. Constituirea societății cu activitate în domeniul tehnologiilor informaționale (TI) în vederea externalizării activităților de importanță materială către societatea constituită;
14. Convocarea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii;
15. Cu privire la inițierea proiectului de extindere a activităților pe piețe externe.

Pentru a asigura o examinare profundă a subiectelor, cele mai importante dintre acestea au fost examinate preventiv în cadrul comitetelor specializate ale Consiliului:

- Comitetul de Numire și Remunerare s-a întrunit în 11 ședințe, la care a examinat 20 subiecte;
- Comitetul de Risc, care s-a întrunit în 13 ședințe și a examinat 35 subiecte;
- Comitetul de Audit, care s-a întrunit în 6 ședințe fiind examinate 8 subiecte în perioada de raportare.

Comitetele specializate au interacționat, pentru a asigura consecvența și a evita discrepanțele în hotărârile acestora. Această interacțiune are loc, prin participare încrucișată, în special membrii Comitetului de Risc și Comitetul de Audit, astfel că președintele și un membru al Comitetului de Risc sunt, de asemenea, membri ai Comitetului de Audit.

Cele mai importante subiecte examinate de comitetele specializate ale Consiliului băncii fiind:

Comitetul de risc:

1. Planul de redresare a BC „MAIB” SA
2. Starea Sistemului de Management al Securității Informației și TI în bancă și evoluției lui (trimestrial);
3. Raportul privind riscul de credit, operațional și financiar (trimestrial);
4. Raportul privind activitatea funcției de conformitate și analiza indicatorilor riscului de conformitate (trimestrial);
5. Evoluția riscului de credit, operațional și financiar (lunar);
6. Limitele riscului de țară în cadrul operațiunilor efectuate de BC “MAIB” S.A;
7. Politica de management a riscului de lichiditate și finanțare în cadrul BC “MAIB” S.A;
8. Politica de management a riscului de piață și ratei dobânzii în cadrul BC “MAIB” S.A;
9. Regulamentul Comitetului de Risc în redacție nouă;
10. Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital (anual);
11. Raportul privind condițiile în care s-a desfășurat controlul intern (anual);
12. Raportul privind Procesul de Evaluare a Adecvării Capitalului Intern la Riscuri (ICAAP) al BC „MAIB” S.A. (anual);
13. Raportul privind Procesul de Evaluare a Adecvării Lichidității Interne (ILAAP) al BC „MAIB” S.A. (anual);
14. Raportul privind condițiile în care s-a desfășurat controlul intern în BC „MAIB” S.A. (anual);
15. Raportul privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului pentru anul 2023;
16. Strategia de administrare a riscului în cadrul BC”MAIB”S.A. și Declarația privind apetitul și toleranța la risc;
17. Politica băncii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, Procedurile „Cunoaște-ți clientul – persoană fizică”, Procedurile „Cunoaște-ți clientul – persoană juridică”, alte reglementări interne în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
18. Regulamentul privind Competențele aferente activității de creditare;
19. Politica BC”MAIB”S.A. privind expunerile neperformante și cele cu risc ridicat de nerambursare;
20. Politicile contabile ale BC”MAIB”S.A.;
21. Politicile în domeniul riscului de credit și anume: Politica de creditare pentru Clienții Retail ai BC”MAIB” S.A.; Politica de creditare pentru Clienții Corporativi ai BC”MAIB” S.A.; Politica de creditare pentru Clienții Business Banking ai BC”MAIB” S.A. În cadrul acestora, a fost realizată stabilirea, reieșind din evoluția riscurilor, nivelurilor de competențe a persoanelor din cadrul maib;

22. Politica de management a riscului de lichiditate și finanțare în cadrul BC"MAIB"S.A.;

23. Planul misiunilor de audit (în comun cu cel de Audit);

Comitetul de Numire și Remunerare:

1. Politica de Remunerare. și a sistemului de remunerare aplicat a BC"MAIB"S.A.;

2. Politica BC"MAIB"S.A. privind numirea și remunerarea membrilor organului de conducere a băncii și persoanelor care dețin funcții-cheie (în comun cu cel de Risc);

3. Reevaluările anuale ordinare ale membrilor Consiliului și a reevaluarea colectivă a Consiliului;

4. Evaluarea personalului identificat;

5. Structura organizatorică a băncii;

6. Rezultatele evaluării performanței individuale a Directorului Riscuri și a Directoarei Conformitate, precum și a salariaților Departamentului Audit Intern;

7. Realizarea nivelului indicatorilor de performanță 2023 de către Comitetul de Conducere **maib** pentru achitarea primei anuale de performanță 2023;

8. Indicatorii de performanță individuali pentru persoanele care dețin funcții-cheie, pentru anul 2024;

9. Procedurile privind calcularea și achitarea primei pentru rezultatele activității salariaților BC „MAIB” S.A.;

10. Remunerația membrilor Comitetului de Conducere a băncii;

11. Planul de succesiune;

12. Cu privire la numirea conducătorului funcției de audit intern;

Comitetul de Audit:

1. Raportul privind rezultatele activității funcției de audit intern - trimestrial;

2. Examinarea și aprobarea Planului anual al misiunilor de audit al Departamentului Audit Intern în anul 2024;

3. Rezultatele auditului efectuat de compania ÎCS „PricewaterhouseCoopers Audit” SRL și situațiile financiare individuale și consolidate ale BC “MAIB” S.A., pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023;

4. Nivelul de realizare a indicatorilor de performanță a Departamentului Audit Intern în anul 2023 inclusiv evaluările individuale ale salariaților Departamentului Audit Intern

Cu referință la activitatea sa în perioada de raportare, Consiliul băncii consideră că membrii săi au dedicat suficient timp, canalizându-și eforturile pentru onorarea responsabilităților sale în calitate de membri ai Consiliului, au evaluat explicațiile și informațiile furnizate de membrii organului executiv al băncii la examinarea chestiunilor ce țin de competența Consiliului, și-au exercitat atribuțiile cu diligență și loialitate, în stricta conformitate cu prevederile legislației în vigoare pentru a apăra interesele acționarilor și clienților băncii.

II. Activitatea de administrare a riscurilor și sistemul de control intern

Consiliul băncii are responsabilitatea primară pentru aprobarea și supravegherea implementării obiectivelor strategice ale băncii și a strategiei de risc. Pentru realizarea acestor obiective Consiliul băncii monitorizează ca acțiunile organului executiv al băncii să fie în concordanță cu legislația în vigoare, Statutul băncii, strategia și politicile aprobate de Consiliu, inclusiv încadrarea indicatorilor băncii în limitele stabilite prin Declarația privind apetitul la risc și politicile de gestiune a riscurilor.

Pe parcursul perioadei de raportare, Consiliul a examinat dările de seamă trimestriale ale organului executiv al băncii, acordând o atenție sporită problemelor ce țin de sistemul de control intern, gestiunii riscurilor la care este expusă banca, în special a riscului de credit, operațional (inclusiv a riscului de conformitate), de piață, de lichiditate, asupra acțiunilor de prevenire și atenuare a acestora, avansarea IT și digitalizarea, impulsivitatea inovării, a mersului îndeplinirii hotărârilor Adunărilor generale a acționarilor și a deciziilor Consiliului băncii.

De asemenea, Consiliul băncii a supravegheat eficacitatea activității funcțiilor de conformitate, de administrare a riscurilor și de audit intern, care raportează direct Consiliului, examinând rapoartele trimestriale ale acestor funcții.

Banca a întreprins măsurile necesare implementării cerințelor regulatorii și recomandărilor primite ca urmare a controalelor efectuate de Banca Națională a Moldovei. În acest scop de către Consiliul băncii au fost aprobate politici și regulamente pentru a menține cadrul de guvernantă a riscurilor actualizat și conform bunelor practici în conformitate cu legislația națională și internațională în domeniul activității bancare, precum și statutul

maib; a examinat și aprobat Raportul privind Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului în care au fost integrate recomandările parvenite de la Banca Națională a Moldovei în cadrul procesului de supraveghere și evaluare.

Banca asigură menținerea unui nivel al capitalului intern adecvat riscurilor asumate, iar testările la stres aplicate de către bancă, au demonstrat că în cazul materializării ipotezelor de stres banca va respecta nivelul cerințelor minime reglementate de acoperire al riscurilor cu fonduri proprii.

Drept concluzii, Consiliul băncii constată, că în prezent banca dispune de norme și procese adecvate de gestiune a riscurilor, la care este expusă banca, pentru asigurarea unui echilibru optim între nivelul riscurilor asumate și performanța financiară a băncii.

III. Tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii și situațiile cu conflict de interese, tranzacțiile de proporții

Ca și în perioadele anterioare, o atenție deosebită în activitatea Consiliului a constituit examinarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii, asigurându-se, în materialele prezentate și în deciziile adoptate, dezvăluirea conflictului de interese în cazul în care s-ar fi încheiat tranzacții cu conflict de interese și respectarea dispozițiilor legislației în vigoare.

În perioada de raportare, Consiliul nu a examinat și banca nu a încheiat nici o tranzacție cu conflict de interese și nici o tranzacție de proporții, în sensul art.84 și, corespunzător, art.81 din Legea privind societățile pe acțiuni nr.1134/1997.

La examinarea situațiilor cu conflict de interese, s-a asigurat că pe perioada dezbaterii chestiunii din ordinea de zi, în care persista situație cu conflict de interese, persoana interesată și-a declarat

conflictul de interese și nu a participat atât în dezbateri, cât și la vot.

Tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii, aprobate de Consiliu și de organul executiv, au fost încheiate în aceleași condiții și pe aceleași termene ca și tranzacțiile cu persoane care nu sunt afiliate băncii. Adică, aceste tranzacții nu prevăd careva avantaje comparativ cu tranzacțiile similare, încheiate de bancă cu majoritatea clienților săi.

De asemenea, membrii Consiliului băncii au asigurat respectarea cerințelor legislației în vigoare prin prezentarea în termenele stabilite a Notelor privind dezvăluirea anuală a conflictului de interese.

IV. Politica de remunerare

În perioada de raportare, remunerarea membrilor organului de conducere a băncii și angajaților băncii s-a efectuat conform Politicii băncii în domeniul managementului resurselor umane, Politicii privind numirea și remunerarea membrilor organului de conducere a băncii și persoanelor care dețin funcții-cheie și actelor normative interne aprobate în bancă, în special, regulamentelor, statelor de personal și în limitele bugetului băncii.

Comitetul de Numire și Remunerare a evaluat practicile de remunerare și stimulentele aplicate în cadrul băncii și a constatat că:

a) practicile de remunerare a muncii aplicate în cadrul băncii corespund cadrului legal și politicilor de remunerare ale băncii, precum și strategiei băncii de dezvoltare pe termen lung;

b) stimulentele oferite de sistemul de remunerare țin cont de

riscuri, capital, lichidități, precum și de probabilitatea și prognoza veniturilor, și nu creează premise pentru asumarea de către angajații băncii a riscurilor excesive;

c) sistemul de remunerare ia în considerare în mod corespunzător toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate și capital, iar politica de remunerare generală este în concordanță cu acestea și promovează o administrare a riscurilor solidă și eficientă, și este aliniată cu modelul de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative și cu interesele pe termen lung ale băncii.

În anul 2023 cheltuielile băncii legate de remunerarea muncii administratorilor au constituit:

- remunerarea membrilor Consiliului băncii – 8,011 mii lei, inclusiv asigurările sociale
- remunerarea Executivului băncii (Președintele, Prim-Vicepreședintele și Vicepreședinții Comitetului de Conducere al băncii) și a persoanelor care dețin funcții-cheie) – 69,081 mii lei, inclusiv asigurările sociale.

În anul 2024 Consiliul băncii se va axa în continuare pe menținerea în bancă a personalului cheie și motivarea celor care se evidențiază în realizarea sarcinilor trasate, precum și pe atragerea unor specialiști valoroși pentru activitățile băncii.

V. Aplicarea bunelor practici de guvernare corporativă

În anul 2023, BC "MAIB" SA a continuat eforturile în vederea asigurării unei guvernări corporative prudente și eficiente. În vederea consolidării principiilor de guvernare corporativă dar și de implementare a unor noi standarde de guvernare corporativă, în

cadru Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii din 23.07.2020, a fost ales Consiliul băncii, care la moment își exercită atribuțiile în componență deplină.

În activitatea sa Consiliul băncii este asistat de 3 comitete:

- Comitetul de Numire și Remunerare, în componența a 4 membri ai Consiliului;
- Comitetul de Risc, în componența a 4 membri ai Consiliului;
- Comitetul de Audit, în componența a 4 membri ai Consiliului.

Informația privind ședințele desfășurate de comitetele specializate ale Consiliului și subiectele examinate de acestea este prezentată în capitolul I din prezenta Dare de seamă.

În corespundere cu cerințele legislației, pe parcursul anul 2023 și 2024, Consiliul băncii, prin intermediul Comitetului său specializat – de Numire și Remunerare a efectuat o reevaluare a Comitetului de Conducere, constatând că, atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv, membrii Comitetului de Conducere sunt pe măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de bancă, principalele riscuri la care este expusă banca și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.

De asemenea, acest exercițiu de reevaluare a fost realizat și aferent membrilor Consiliului, atât la nivel individual, cât și colectiv.

Cu referire la controlul tematic efectuat de Banca Națională a Moldovei în perioada 17.05.2021 – 11.06.2021, pe parcursul anul 2023 Banca a întreprins măsurile necesare în vederea îndeplinirii Planului de măsuri privind înlăturarea obiecțiilor și neajunsurilor

expuse în Raportul Băncii Naționale a Moldovei pe marginea controlului tematic, efectuat în BC “MAIB” S.A. (activitatea Băncii în perioada 31.12.2018 – 31.03.2021) și realizarea prescripțiilor și recomandărilor din Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.19 din 10.02.2022, aprobat prin decizia Consiliului Băncii din 10.03.2022. Banca a raportat Băncii Naționale a Moldovei, trimestrial, realizarea acțiunilor din Planul de măsuri. Prin decizia Consiliului Băncii din 29.12.2023 (proces-verbal nr.34), Planul de măsuri privind înlăturarea obiecțiilor și neajunsurilor expuse în Raportul Băncii Naționale a Moldovei pe marginea controlului tematic, efectuat în BC “MAIB” S.A. (activitatea Băncii în perioada 31.12.2018 – 31.03.2021) a fost abrogat.

În perioada 13.03.2023 – 07.04.2023, Banca Națională a Moldovei a efectuat la Banca un control tematic, în vederea evaluării deciziilor luate de către membrii organului de conducere al Băncii, remunerației organului de conducere și a șefilor funcțiilor de control intern (audit, riscuri și conformitate), riscului de credit, modelului de afaceri, domeniului aferent sistemului de plăți, respectării legislației valutare ce ține de activitatea birourilor de schimb valutar, riscului asociat TIC, precum și evaluării îndeplinirii măsurilor prescrise prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.19 din 10.02.2022 și incluse în planul de măsuri privind înlăturarea neajunsurilor constatate de BNM în cadrul controlului tematic asupra activității BC „MAIB” S.A. efectuat în perioada 17 mai – 11 iunie 2022. La 29 decembrie 2023, Consiliul a aprobat Planul de măsuri elaborat privind lichidarea încălcărilor și realizarea măsurilor de supraveghere, în

conformitate cu Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.243 din 04.12.2023. Totodată, planul revizuit a fost supus spre aprobare în redacție modificată în ședința Consiliului din 26 ianuarie 2024. Ulterior Banca a prezentat Băncii Naționale a Moldovei Planul de măsuri și Departamentul Audit Intern efectuează controlul asupra mersului îndeplinirii acțiunilor incluse în Planul de măsuri și respectării termenelor prevăzute, cu prezentarea Consiliului băncii, trimestrial, a unui raport privind mersul realizării acțiunilor planificate.

Pe parcursul perioadei de raportare au fost întreprinse în continuare acțiunile de consolidare a domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin:

- a) ajustarea reglementărilor interne la modificările operate în legislația în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului în anul 2023, fortificarea cadrului normativ intern aferent acestui domeniu, ținând cont de recomandările auditorului extern și cele ale Departamentului Audit Intern al Băncii;
- b) consolidarea activităților necesare în vederea conformării cerințelor în domeniul aplicării măsurilor restrictive internaționale;
- c) asigurarea efectuării unui audit extern complex în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, care a evaluat, independent, adecvarea gradului de conformare a politicilor și procedurilor interne ale Băncii cu normele aferente domeniului respectiv, și determinarea măsurilor

suplimentare necesare a fi luate pentru respectarea cerințelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Misiunea de audit extern a fost efectuată în perioada septembrie - decembrie 2023 de compania ÎCS „PricewaterhouseCoopers Audit” SRL, a cărei concluzie generală a fost că Programul în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, implementat de Bancă, este operațional și funcționează la un nivel adecvat. Există câteva aspecte care necesită îmbunătățiri, în acest context fiind înaintate unele recomandări;

- d) derularea unui nou exercițiu de identificare și evaluare, la nivel de Bancă, a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului, ținând cont de evaluarea acestor riscuri la nivel național, cu determinarea acțiunilor necesare de întreprins pentru minimizarea vulnerabilităților și amenințărilor identificate.

Referindu-ne la toate cele menționate mai sus, Consiliul băncii va continua să asigure că banca promovează în activitatea sa o imagine pozitivă în rândul acționarilor, partenerilor de afaceri, clienților, angajaților băncii și toate părțile interesate.

În acest sens, performanța băncii, stabilitatea și reputația acesteia în societate, sunt o confirmare a eforturilor Consiliului și a Comitetului de Conducere al băncii, de a implementa eficient obiectivele strategice ale băncii, principiile de guvernanță corporativă și a promova valorile etice ale băncii.

VI. Dezvăluirea informației

În calitate de emitent al valorilor mobiliare, banca a asigurat

dezvăluirea informației către acționari, creditorii, autorități publice și către publicul larg despre valorile sale mobiliare și despre activitatea sa în modalitățile, volumul și structura stabilite de Legea privind societățile pe acțiuni, Legea cu privire la piața de capital, actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare. De asemenea, **maib** respectă cerințele de publicare stabilite pentru bănci prin Legea privind activitatea băncilor nr.202/2017 și prin acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei în acest domeniu.

Transparența este o condiție indispensabilă pentru o guvernare corporativă sustenabilă și eficientă, iar maib implementează și corespunde celor mai bune practici internaționale în domeniul dezvăluirii informației și transparenței. În acest sens banca publică informează prin rapoartele periodice, inclusiv anuale, ale băncii, prin rapoartele transmise autorităților de supraveghere sau prin alte forme prevăzute de legislație.

Dezvăluirea permanentă a informației veridice privind activitatea băncii contribuie la atragerea capitalului și menținerea/creșterea încrederii față de bancă, precum și la realizarea eficientă de către acționari a drepturilor sale de proprietari, bazându-se pe această informație.

VII. Aplicarea Codului de Guvernare

Eforturile operaționale ale băncii manifestă o integrare a principiilor de guvernare conturate în Codul de Guvernare, aprobat de Comisie Națională a Pieței Financiare. Prin respectarea meticuloasă la aceste standarde, **maib** și-a demonstrat un angajament ferm în susținerea celor mai bune practici în guvernarea corporativă. O astfel de aliniere nu numai că subliniază devotamentul băncii de a promova încrederea și integritatea în cadrul operațiunilor sale, dar înseamnă și o

abordare proactivă pentru asigurarea unui management solid al riscurilor, a unei conduite etice și a creșterii valorii părților interesate. Această aderare fermă la orientările de reglementare subliniază rolul esențial al băncii în promovarea unui ecosistem financiar robust, sustenabil și rezistent.

VIII. Rezultatele financiare și indicatorii cheie de performanță

În baza rezultatelor financiare ale BC „MAIB” S.A., total active la 31 decembrie 2023 au crescut cu 21.3 pp de la 43,030,503 mii MDL în 2022 la 52,201,917 mii MDL. Total capitaluri proprii s-au majorat cu 1,120,930 mii MDL sau cu 16.94 pp față de aceeași perioadă a 2022. Marja netă din dobânzi și venituri similare s-a redus cu 0.52 % sau cu 11,180 mii MDL, astfel la 31 decembrie 2023 fiind de 2,144,796 mii MDL. Pe de altă parte veniturile nete din taxe și comisioane s-a majorat semnificativ cu 11.39 % sau cu 42,228 mii MDL, fiind în perioada analizată de 413,003 mii MDL. Profitul net al exercițiului financiar în 2023 a înregistrat nivelul de 1,220,835 mii MDL, reprezentând o creștere cu 7.96 % sau cu 89,982 mii MDL.

Indicatori de bilanț la nivel de Bancă	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	<i>mii MDL</i>	<i>mii MDL</i>
<i>Total active</i>	52,201,917	43,030,503
<i>Total capitaluri proprii</i>	7,736,522	6,615,592
<i>Marja netă din dobânzi și venituri similare</i>	2,144,796	2,155,976
<i>Venituri nete din</i>	413,003	370,775

<i>taxe și comisioane</i>		
<i>Profit net al exercițiului financiar</i>	1,220,835	1,130,853

În baza performanței financiare a maib, se atestă următoarele

Rentabilitatea capitalului (ROE) s-a micșorat cu 1.8 pp în 2023 față de aceeași perioadă a 2022, fiind de 17.0%, indicând o reducere a eficienței în generarea de profituri din capitalurile proprii. Rentabilitatea activelor (ROA) s-a redus cu 0.26 pp la 31 decembrie 2023, sugerând o scădere ușoară a capacității de a genera profit din activele sale, fiind de 2.6 pp. Raportul cost-venit (CIR) s-a majorat cu 4.3 pp față de aceeași perioadă a 2022, astfel fiind de 49.8 % ceea ce înseamnă că, costurile operaționale au crescut mai rapid decât veniturile. Costul riscului (COR) s-a diminuat considerabil cu 0.9 pp față de 2022, constituind în 2023 0.7%, reflectând o reducere a costurilor asociate cu riscul de credit. Marja netă de dobânzi (NIM) este de 4.8 în perioada de raportare, scăzând cu 0.9 pp față de 2022, ceea ce sugerează că diferența dintre veniturile din dobânzi câștigate și dobânda plătită sa redus. Rata de acoperire a lichidității (LCR) a crescut semnificativ cu 100,6 puncte procentuale, arătând o îmbunătățire substanțială a capacității de a face față perturbărilor de lichiditate, astfel fiind de 326.6 pp. Rata creditelor neperformante (NPL) la 31 decembrie 2023 este de 2.7 pp, aceasta s-a redus cu 0.1 pp față de 2022, indicând o îmbunătățire marginală a calității portofoliului de credite.

Prezentarea generală a performanței financiare

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
	%	%

<i>ROE</i>	17.0	18.8
<i>ROA</i>	2.6	2.8
<i>CIR</i>	49.8	45.4
<i>COR</i>	0.7	1.6
<i>NIM</i>	4.8	5.7
<i>Lichiditatea curentă</i>	49.8	43.3
<i>LCR</i>	326.6	226.0
<i>NPL</i>	2.7	2.8

Total depozite la 31 decembrie 2023, BC „MAIB” S.A., înregistrează o creștere cu 7,639 milioane MDL față de 2022 sau cu 24.34 % , reprezentând o încredere mai puternică din partea deponenților și o bază de clienți extinsă. Cota de piață a depozitelor maib a atins nivelul de 34.3 pp. Total credite la 31 decembrie 2023, maib înregistrează o creștere cu 4.36 pp sau cu 989 milioane MDL, iar cota de piață fiind de 37.4 pp. Această creștere moderată a creditării sugerează o abordare prudentă a expansiunii creditului, menținând un echilibru între creșterea creditelor și managementul riscului. Rata creditelor nete la depozite s-a redus cu 10.5 pp față de 2022, astfel în 2023 fiind de 558.1pp sugerând o abordare mai conservatoare a creditării în raport cu creșterea depozitelor.

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Total depozite, mil.</i>	39,027	31,388

MDL		
<i>Cota de piață a totalului depozitelor, %</i>	34.3	33.02
<i>Total credite, mil. MDL</i>	23,676	22,687
<i>Cota de piață a totalului creditelor, %</i>	37.4	37.18
<i>Rata creditelor nete la depozite, %</i>	58.1	68.6

În general, datele financiare indică o tendință pozitivă a performanței companiei pe parcursul anului. Creșterea semnificativă a activelor totale și a capitalului total reflectă o poziție financiară robustă. Deși marja netă din dobânzi și venituri similare a înregistrat o scădere minoră, creșterea veniturilor nete din comisioane și a profitului net indică o gestionare eficientă și eficiență operațională. Banca atestă o poziție financiară mai puternică la sfârșitul anului 2023 comparativ cu sfârșitul anului 2022.

IX. Alte subiecte

În perioada de raportare Consiliul a examinat și alte subiecte, din care evidențiem următoarele:

1. Aprobarea tranzacțiilor de credit din categoria expuneri "mari";
2. Aprobarea emisiunilor de obligațiuni corporative BC"MAIB" SA" prin ofertă publică din programul I și II;

3. Modificarea Planului de motivare pe termen lung a managerilor și angajaților băncii, inclusiv lista beneficiarilor;
4. Resetarea și realizarea inițiativelor strategice;
5. Semnarea Acordurilor de Împrumut cu International Finance Corporation (IFC) și Acordului cadru de participare la risc finanțat cu Banca Europeană pentru Dezvoltare și Reconstrucție (BERD);
6. Planul de redresare a băncii;
7. Aprobarea în redacție inițială a unor reglementări interne în domeniul sustenabilității;
8. Aprobarea Planului de Succesiune maib pentru pozițiile de șefi divizie (arii), șefi departamente (orchestre) și pozițiile cheie identificate la nivel de fiecare divizie;
9. Semnarea cu Banca Europeană de Investiții (BEI) a Acordului Moldova SME Resilience Facility (maib), Global Financing Facility;
10. Reorganizarea unor subdiviziuni ale Băncii;
11. Aprobarea Politicii de Remunerare, precum și a grilelor de salariu
12. Distribuirea capitalului și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale pentru anii 2021-2023, și adresarea către BNM;
13. Planul de Motivare pe Termen Lung (LTIP) cu modificările ulterioare;
14. Aprobarea planului de stimulare pe termen lung, cu modificările ulterioare;

15. Aprobarea aprobarea indicatorilor cheie de performanță (KPI) pentru Comitetul de Conducere pentru anul 2024
16. Aprobarea programul de dezvoltare a liderilor de la Stanford pentru angajații **maib**;
17. Mersul îndeplinirii Planul de măsuri privind înlăturarea obiecțiilor și implementarea recomandărilor expuse în Raportul de evaluare a Cadrului de guvernare corporativă, realizat de Deloitte Consultanta SRL;
18. Vânzarea bunurilor imobile și mobile situate pe adresa: mun. Chișinău, str. Constantin Tănase, 9/1;
19. Proiectele de hotărâri și alte chestiuni legate de pregătirea și ținerea Adunărilor generale ale acționarilor băncii;
20. Aprobarea reglementări interne, aferente aprobării noului proces de actualizare a datelor de identificare a clienților existenți Retail (online KYC update PF) prin mijloace electronice;
21. Aprobarea Politicii privind gestiunea activelor și pasivelor în cadrul băncii;
22. Aprobarea politicilor în domeniul riscului de credit și anume: Politica de creditare pentru Clienții Retail ai BC"MAIB" S.A.; Politica de creditare pentru Clienții Corporativi ai BC"MAIB" S.A.; Politica de creditare pentru Clienții Business Banking ai BC"MAIB" S.A.;
23. Aprobarea Strategiei de administrare a riscurilor în cadrul băncii, Declarației privind apetitul la risc a BC "MAIB" S.A.;
24. Aprobarea actelor normative interne ale băncii, care țin de competența Consiliului (regulamente, politici ș.a.).

X. Opinia Consiliului privind activitatea băncii în perioada de raportare

Consiliul maib a analizat exhaustiv și a aprobat Strategia băncii, revizuire și actualizând operativ în conformitate cu necesitățile situației reale și a evoluției piețelor. De asemenea, Consiliului supraveghează implementarea Strategiei și obiectivelor strategice, precum și strategia de risc.

Consiliu maib asigură conformarea băncii în ceea ce privește cerințele legislației privind controlul intern adecvat.

Consiliul întreprinde măsuri și aprobă politica de riscuri, inclusiv toleranța și apetitul **maib** la risc, în conformitate cu expunerile sale și aplicarea principiilor de prudențialitate.

Pe parcursul anului Consiliu a priorizat acțiunile aferente digitalizării, și respectiv a pus un accent pe domeniile TI și Securitate informațională, pentru a corespunde progresului în digitalizare și specificului activității băncii.

Membrii Consiliului se conduc de principii de obținere și promovarea a unui echilibru între instrumentele disponibile, dezvoltarea activității și afacerii, precum și a riscurilor aferente.

Discuțiile și dezbaterile în cadrul ședințelor Consiliului și a Comitetelor sale specializate au loc dinamic și activ, membrii oferind o critică constructivă pentru îmbunătățirea proceselor în care este implicată banca.

Maib și Consiliul său pun un accent deosebit pe susținerea clienților și dezvoltarea economiei, astfel strategia aprobată și aplicată, precum și politicile sale se axează pe orientarea spre

client și necesităților sale, precum și oferirea acestor servicii/produse într-o manieră agile.

În perioada dată membrii Consiliului au continuat creșterea și îmbunătățirea calificativelor sale profesionale, participând la instruiți și studiind sursele necesare informaționale, autohtone și internaționale, care vizează guvernanta corporativă, tehnologii informaționale și tendințele din domeniu, administrarea riscurilor, adecvarea capitalului, chestiuni aferente lichidității și alte chestiuni orientate spre întărirea băncii, dezvoltarea sa și implementarea politicilor adecvate pe domenii.

În perioada de raportare, Consiliul băncii a reușit să facă față provocărilor atât de ordin social-economic, care au avut loc în regiune, dar și a celor legate de schimbările pieței și modificările legislative. Acest fapt se confirmă prin rezultatele financiare pozitive, care au fost raportate astăzi de către conducerea băncii, și care se reflectă și în opinia auditorului independent.

În pofida efectelor situației în regiune, precum și a condițiilor economice, Consiliul și Comitetul de Conducere al băncii au asigurat o administrare prudentă, eficientă, caracterizată de o reacție operativă la orice schimbări și orientată spre o dezvoltare stabilă și durabilă a acesteia.

Consiliul

BC"MAIB"S.A.

Anexa nr. 1

Numărul de subiecte examinate și participarea membrilor Consiliului la examinarea acestora

Numele, Prenumele	Nr. total de subiecte examine în perioada 15.06.2023 – 19.04.2024	Nr. de subiecte la examinarea căroră a participat fiecare membru al Consiliului
Vytautas Plunksnis	217	217
Victor Miculeț		213
Natalia Vrabie		216
Vasile Tofan		205
Maryna Kvashnina		216
Ivan Gulmagarashvili		209
Konrad Kozik		213

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC "MAIB" S.A.

HOTĂRÎRE

III. Cu privire la distribuirea capitalului și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale pentru anii 2021 – 2023.

În temeiul prevederilor art. 47 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, p.8.11.13 și p.8.11.17.2 din Statutul băncii, precum și, în baza hotărârii nr. 149 din 05.06.2024 a Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii.

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă distribuirea de capital după cum urmează:
 - a) Pentru plata dividendelor - 757.472.820 lei
 - b) Pentru achiziționarea acțiunilor proprii, în sumă de 231.392.382 lei.
2. Se aprobă plata dividendelor aferente rezultatului financiar pentru anii 2021 - 2023, în sumă de 757.472.820 lei (ceea ce constituie 7,30 lei per acțiune aflată în circulație, 26,35% din profitul anilor 2021 - 2023);
3. Se aprobă achiziționarea acțiunilor proprii, în sumă de 231.392.382 lei (ceea ce constituie 2,23 lei per acțiune aflată în circulație, 8,05% din profitul anilor 2021 - 2023);
4. Suma profitului pentru anul 2023 rămasă după distribuirea sub forma de dividende se direcționează ca profit nedistribuit la dispoziția băncii.
5. Plata dividendelor să se efectueze în formă pecuniară conform Listei acționarilor, întocmite la situația din 19.06.2024.
6. Plata dividendelor menționate să se efectueze în decursul a cel mult 3 luni din data adoptării prezentei hotărâri.

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC "MAIB" S.A.

H O T Ă R Î R E

IV. Cu privire la normativele de repartizare a profitului net al băncii pentru anul 2024

În temeiul p.8.11.12 din Statutul băncii, prevederilor art. 45 alin 4) din Legea privind societățile pe acțiuni, ținând cont de evoluția conjuncturii economice, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă normativele de repartizare a profitului net al băncii din anul 2024 în următorul mod:

- a) de la 30% pana la 50% din profitul net – spre plata dividendelor în formă pecuniară;
- b) de la 50% până la 70% din profitul net – profit nedistribuit la dispoziția băncii.

Nota: Plata dividendelor se va efectua în mărimea permisă de Banca Națională a Moldovei

Proiect

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC "MAIB" S.A.

H O T Ă R Î R E

V. Cu privire la alegerea unei noi componente a Consiliului băncii.

Reieșind din informația prezentată de președintele comisiei de numărare a voturilor privind rezultatele votului cumulativ la alegerea Consiliului băncii, în temeiul art. 65 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și a pct. 8.11.4. și 9.9 din Statutul băncii, ținând cont de opinia și recomandările comune ale Comitetului de Numire și Remunerare, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă raportul comisiei de numărare a voturilor privind rezultatele alegerii unei noi componente a Consiliului băncii.
2. Se consideră alese în componența Consiliului băncii următoarele persoane:
 - 2.1. _____;
 - 2.2. _____;
 - 2.3. _____;
 - 2.4. _____;
 - 2.5. _____;
 - 2.6. _____;
 - 2.7. _____.
3. Se alege _____, în calitate de Președinte al Consiliului BC "MAIB" S.A..
4. Se alege _____, în calitate de Vicepreședinte al Consiliului BC "MAIB" S.A.

INFORMAȚIE

privind candidații la funcția de membru al Consiliului BC "MAIB" SA, înaintați pentru a fi supuși votului la Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii din 19.06.2024

1. VICTOR MICULEȚ

Anul nasterii	10.02.1950
Cetățenie	Moldova
Domiciliul	Moldova
Studii	Institutul Agricol din Chișinău, specialitatea "inginer mecanic"
Experiența de muncă ultimii 10 ani	1996 – prezent: "Autospace" SRL, Director general 1995 – prezent: "Autoforță" SRL, Director general 2000 – prezent: A.O. "Asociația Importatorilor de Automobile Autorizați" Președintele Consiliului 2010 – prezent: "Agrospace-Com" S.R.L., Director General
Experiența managerială ultimii 10 ani	1998 – prezent: BC "MAIB" S.A., Membru, Președinte, Vicepreședinte al Consiliului 1996 – prezent: "Autospace" SRL, Director general 1995 – prezent: "Autoforță" SRL, Director general 2010 – prezent: "Agrospace-Com" S.R.L., Director General 2000 – prezent: A.O. "Asociația Importatorilor de Automobile Autorizați" Președintele Consiliului
Deținere în capitalul băncii	2 092 700 acțiuni ordinare nominative
Conflictul de interese	Nu există

2. NATALIA VRABIE

Anul nasterii	10.09.1946
Cetățenie	Moldova
Domiciliul	Moldova
Studii	1969, Institutul Politehnic din Chișinău, specializarea „economist”
Experiența de muncă ultimii 10 ani	2014 – prezent, BC "MAIB" S.A., Vicepreședinte, Membru al Consiliului
Experiența managerială ultimii 10 ani	2014 – prezent: BC "MAIB" S.A., Vicepreședinte, Membru, al Consiliului
Deținere în capitalul băncii	5 187 800 acțiuni ordinare nominative
Conflictul de interese	Nu există

3. VYTAUTAS PLUNKSNIS

Anul nașterii	07.11.1979
Cetățenie	Lituania
Domiciliul	Lituania
Studii	Universitatea de Tehnologii din Kaunas, 2001, Management
Experiența de muncă ultimii 10 ani	<p>01.2016 – prezent: INVL Asset Management, UAB (Vilnius), Șef al Diviziunii Capital Privat, Membru al Consiliului</p> <p>07.2016 – prezent: INVL Technology, UTIB (Vilnius), Membru al Comitetului de Investiții</p> <p>05.2018 – 01.2019: MD Partners, UAB (Vilnius), Director</p> <p>06.2014-01.2017: Consult Invalda, UAB (Vilnius), Director</p> <p>12.2015-12.2017: Inventio, UAB (Vilnius), Director</p>
Experiența managerială ultimii 10 ani	<p>02.2022 – prezent: SIA „B2Y“ (Letonia), Președinte al Consiliului</p> <p>02.2022 – prezent: SIA „Eco Baltia vide“(Letonia), Membru al Consiliului</p> <p>05.2021 – prezent: AS Eco Baltia (Vilnius), Președinte al Consiliului</p> <p>07.2020 – 09.2022: Montuotojas, UAB (Vilnius), Membru al Consiliului</p> <p>06.2020 – prezent: AS Eco Baltia (Letonia), Președinte al Consiliului</p> <p>06.2020 – 09.2024: AS PET Baltija (Letonia), Președinte al Consiliului</p> <p>03.2019 – prezent: BC”MAIB”S.A., Membru al Consiliului, Președinte al Consiliului</p> <p>03.2019 – prezent: Novian Systems, UAB, (Vilnius), Președinte al Consiliului</p> <p>03.2019 – prezent: NRD Companies AS, (Vilnius), Membru al Consiliului</p> <p>05.2018 – 01.2019: MD Partners, UAB (Vilnius), Director</p> <p>01.2016 – prezent: INVL Asset Management, UAB (Vilnius), Membru al Consiliului</p> <p>06.2016 – prezent: NRD CS, UAB (Vilnius), Membru al Comitetului de Conducere</p> <p>03.2016 – prezent: Algoritmu sistemas, UAB, (Vilnius), Membru al Comitetului de Conducere</p> <p>04.2012 – prezent: NRD Systems UAB (Vilnius), Membru al Comitetului de Conducere</p> <p>04.2012 – 12.2018: Vernitas, AB (Vilnius), Membru al Consiliului</p> <p>12.2011 – prezent: Norway Registers Development AS (Norvegia), Membru al Comitetului de Conducere</p> <p>06.2009 – prezent: Investuotojų Asociacija, Președinte al Consiliului</p> <p>09.2009-01.2016: Invalda INVL, AB (Vilnius), Manager investiții</p>

	A deținut funcții de membru al Consiliului și Comitetului de Conducere și la alte societăți comerciale
Deținerea acțiunilor băncii	Nu deține
Conflictul de interese	Nu există

4. VASILE TOFAN

Anul nasterii	12.07.1982
Cetățenie	Moldova, România
Domiciliul	Ucraina
Studii	Harvard Business School, USA, 2012, MBA Erasmus University, Rotterdam, 2006, Management
Experiența de muncă ultimii 10 ani	07.2012 – prezent: Horizon Capital, Senior Partener 2010-2012: Ovia Health (SUA), Administrator și coproprietar 12.2008-09.2010: Royal Philips Electronics (Olanda), Manager senior, Strategie Corporativă și Alianțe
Experiența managerială ultimii 10 ani	04.2023 – prezent: Fundația „Startup Moldova” (MDA), Membru al Consiliului 05.2023 – AP Camera de Comerț Americană din Moldova (MDA), Membru al Consiliului 01.2022 – prezent: AO Media Alternativa (MDA), Membru al Consiliului 04.2019 – prezent: BC”MAIB”S.A., Membru al Consiliului 08.2014 – prezent: Purcari Wineries Public Company Limited (Cypru), Președinte al Consiliului 06.2018-10.2018: HEIM Partners (Marea Britanie), Director 04.2014-06.2018: Glass Container Company, Membru, iar ulterior Președinte al Consiliului 07.2012 – prezent: Horizon Capital, Senior Partener 2010-2012: Ovia Health (SUA), Administrator și coproprietar
Deținerea acțiunilor băncii	Nu deține
Conflictul de interese	Nu există

5. KONRAD KOZIK

Anul nașterii	10.04.1970
Cetățenie	Italia
Domiciliul	Italia
Studii	SDA Bocconi (Italia), 1993, Masterat în Economie Internațională și Management

	Universitatea Navarra (Spania), 1992, Administrare Afaceri Universitatea Drexel (SUA), 1990, Administrare Afaceri
Experiența de muncă ultimii 10 ani	06.2016 – prezent: TUIR Allianz Polska SA (Varșovia), Vicedirector General, Director Financiar 09.2014 – 06.2016: JSIC Allianz (Moscova), Vicedirector General, Director Financiar
Experiența managerială ultimii 10 ani	10.2021 – prezent: Intesa Sanpaolo Bank Albania, Membru al Consiliului 10.2021 – prezent: Deutsche Bank Polska SA, Membru al Consiliului 06.2016 – 12.2018: TUIR Allianz Polska SA (Varșovia), Vicedirector General, Director Financiar 09.2014 – 06.2016: JSIC Allianz (Moscova), Vicedirector General, Director Financiar 2014-2016: IC Allianz Life (Moscova), Membru al Consiliului 2014-2016: Rosno MS Medical Insurance (Moscova), Membru al Consiliului 2014-2016: Medexpress (Moscova), Membru al Consiliului
Deținerea acțiunilor băncii	Nu deține
Conflictul de interese	Nu există

6. ANDREEA PIPERNEA

Anul nașterii	26.07.1977
Cetățenie	România
Domiciliul	Florida, SUA
Studii	ASE București, Finanțe și Bănci, 2000 MBA ASEBUSS (București), 2010 HENLEY Business School (Marea Britanie) 2020 – Program de directorat independent
Experiența de muncă ultimii 10 ani	2017 – 2023 Fondul de pensii NN, CEO - Președintele executivului 2014 – 2017 Citibank România, Vicepreședinte Corporate Banking
Experiența managerială ultimii 10 ani	2017 – 2023 Fondul de pensii NN, CEO - Președintele executivului 2014 – 2017 Citibank România, Vicepreședinte Corporate Banking
Deținerea acțiunilor băncii	Nu deține
Conflictul de interese	Nu există

7. MADELINE ALEXANDER

Anul nașterii	22.07.1968
Cetățenie	România, USA
Domiciliul	București, Romania
Studii	Institutul American de Contabilitate Publică, (USA) 1993, Licențiat Contabil Public
Experiența de muncă ultimii 10 ani	decembrie 2002 – mai 2020: Deloitte Central Europe/ Deloitte Audit SRL, Partener de audit; noiembrie 2022 – prezent: Agricover Holding S.A., România, Membru al Comitetului de numire și remunerare; noiembrie 2022 – prezent: Agricover Holding S.A., România, Membru al Comitetului de risk; Iulie 2020 – prezent: Agricover S.A., România, Președinte comitetului de audit; decembrie 2020 – prezent: TGS Romania Audit & Advisory, România, Partener în audit și consultanță; noiembrie 1999 – ianuarie 2002: KPMG Central Europe - KPMG Romania, Partener de audit;
Experiența managerială ultimii 10 ani	iunie 2022 – prezent: Agricover Holding S.A., România, Membru al Consiliului; august 2022 – prezent: Chimcomplex S.A., România, Membru al Consiliului; iulie 2021 – decembrie 2021: Damen Shipyards Mangalia S.A., România, Vice-președintele Consiliului, Președintele comitetului de audit;
Deținerea acțiunilor băncii	Nu deține
Conflictul de interese	Nu există

8. MAKSYM KUZNETSOV

Anul nașterii	11.05.1994
Cetățenie	Ucraina
Domiciliul	Ucraina, Kiev
Studii	Universitatea Național Economică din Kiev, 2015, Mesterat Finanțe Scoala de management din Rotterdam, 2016 (Olanda) Master Finanțe și Investiții
Experiența de muncă ultimii 10 ani	07.2018 – prezent: Horizon Capital (Kiev), Director Investițional 2016 – 2018: Fondul de investiții TA Ventures (Kiev), Partener investițional 2016: AEGON (Haga), Manager absorbției și fuziuni

	2014: Concorde Capital (Kiev), Manager absorbții și fuziuni
Experiința managerială ultimii 10 ani	07.2018 – prezent: Horizon Capital (Kiev), Director Investițional
Deținerea acțiunilor băncii	Nu deține
Conflictul de interese	Nu există

Proiect

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC"MAIB"S.A.

H O T Ă R Î R E

VI. Cu privire la devizul de cheltuieli aferent activității Consiliului băncii

În temeiul prevederilor Legii privind societățile pe acțiuni, Legii privind activitatea băncilor și punctului 8.11.6 din Statutul băncii, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii

HOTĂRĂȘTE:

Punct unic. Se aprobă devizul de cheltuieli aferent activității Consiliului băncii, inclusiv cuantumul retribuției muncii și compensațiilor membrilor Consiliului băncii, conform anexei.

NOTA INFORMATIVA

Cu privire la devizul de cheltuieli aferente activității Consiliului băncii

În conformitate cu punctul 8.11.6 din Statutul băncii, Adunarea generală a acționarilor băncii urmează să stabilească cuantumul retribuției muncii, remunerației anuale și compensațiilor membrilor Consiliului.

Toate plățile aferente activității Consiliului băncii au fost incluse în devizul de cheltuieli propus pentru aprobare, care presupune:

- 1) menținerea pentru membrii Consiliului băncii a unei remunerații lunare și
- 2) rezervarea unei sume pentru asigurarea posibilității membrilor Consiliului băncii care locuiesc sau activează peste hotare să se prezinte la ședințele Consiliului băncii și comitetelor acestuia cu prezență, precum și de a reprezenta banca în cadrul diverselor evenimente și întruniri în afara țării.

Menționăm că, este propus pentru aprobare devizul de cheltuieli cu circa 910 mii lei mai mic comparativ cu cel aprobat de Dumneavoastră în anul 2022, considerînd că va fi menținut același nivel de remunerare lunar, precum și faptul că în ultimii ani Consiliu a înregistrat economie în ceea ce privește devizul de Cheltuieli aferent.

După cum bine cunoașteți, în ultimii ani rolul Consiliului băncii în administrarea băncii a devenit tot mai important, de la membrii Consiliului solicitându-se implicarea mai activă în realizarea atribuțiilor sale, atât în ședințele Consiliului, cât și în ședințele comitetelor specializate ale Consiliului, și membrii Consiliului vor continua alocarea timpului suficient.

Reieșind din cele menționate, în scopul asigurării activității eficiente a Consiliului băncii, se propune aprobarea devizului de cheltuieli prezentat.

Proiect

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC"MAIB"S.A.

H O T Ă R Î R E

VII. Cu privire la achiziționarea de către bancă a acțiunilor proprii

În scopul asigurării executării de către BC „MAIB” S.A. a eventualelor viitoare obligații ale băncii, ce pot rezulta din realizarea Planului de motivare pe termen lung, aprobat prin decizia Consiliului Băncii din 22.12.2021 (proces-verbal nr. 22) în temeiul prevederilor art. 77 din Legea privind societățile pe acțiuni, Adunarea anuală generală ordinară a acționarilor

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă achiziția de către BC „MAIB” S.A. (în continuare „Banca”) a acțiunilor proprii în următoarele condiții:

1.1. Scopul achiziției: pentru cedarea către angajați în conformitate cu prevederile Planului de motivare pe termen lung, aprobat prin decizia Consiliului Băncii din 22.12.2021 (proces-verbal nr. 22), precum și în conformitate cu prevederile viitoare ale planurilor de motivare aprobate de către Consiliu băncii;

1.2. Numărul și clasa de acțiuni, ce urmează a fi achiziționate de către Bancă: pînă la 5 188 170 acțiuni de clasa I, ceea ce reprezintă pînă la 5% din totalul acțiunilor emise de Bancă;

1.3. Prețul de achiziție a acțiunilor: prețul, stabilit în conformitate cu prevederile art.77 alin.(6) din Legea nr.1143/1997 privind societățile pe acțiuni, care va fi calculat la data adoptării de către Consiliul Băncii a declarației privind prețul de achiziție oferit;

1.4. Forma de plată a prețului acțiunilor achiziționate: în formă pecuniară, prin virament în conturile bancare ale acționarilor care vor înstrăina acțiunile, indicate de către aceștia;

1.5. Termenul de achiziție a acțiunilor proprii: un an de la data dezvăluirii de către Bancă a informației cu privire la achiziționarea acțiunilor proprii în temeiul prezentei hotărâri.

2. Se pune în sarcina Consiliului Băncii asigurarea executării prezentei hotărâri prin întreprinderea următoarelor acțiuni:

2.1. Calcularea și declararea prețului de achiziție a acțiunilor în conformitate cu prevederile pct. 1.3. din prezenta hotărâre;

2.2. Obținerea de la autoritățile competente a tuturor avizelor și aprobărilor necesare pentru efectuarea de către Bancă a achiziției acțiunilor proprii, prevăzute de actele legislative și normative în vigoare;

2.3. Derularea procesului de achiziție de către Bancă a acțiunilor proprii în limita termenului prevăzut în pct. 1.5. din prezenta hotărâre;

2.4. Cedarea, în termenul prevăzut de legislație, a acțiunilor achiziționate în temeiul prezentei hotărâri către angajații Băncii, care participă la Planul de motivare pe termen lung.