

B.C. MAIB S.A.

**Situațiile Financiare Consolidate și Individuale
și Raportul Auditorului Independent**

31 decembrie 2023

CUPRINS

Raportul auditorului independent	-
Situația consolidată și individuală a poziției financiare	1
Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global	2-3
Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	4-5
Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	6-7
Note la situațiile financiare consolidate și individuale	
1 Informații generale despre Grup și Bancă	8
2 Mediul operațional al Grupului și al Bancii	9
3 Bazele întocmirii	11
4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile	11
5 Modificări ale politicilor contabile și prezentării	16
6 Numerar	17
7 Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	17
8 Plasamente la bănci	18
9 Investiții în titluri de datorii	20
10 Credite și avansuri acordate clienților	28
11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	60
12 Investiții imobiliare	68
13 Investiții în subsidiare	69
14 Alte active financiare	69
15 Alte active	71
16 Imobilizări corporale	72
17 Imobilizări necorporale	75
18 Active aferente dreptului de utilizare și datorii din operațiuni de leasing	76
19 Active imobilizate deținute pentru vânzare	77
20 Depozite de la clienți	78
21 Titluri de datorie emise	79
22 Împrumuturi	79
23 Reconcilierea datoriilor care decurg din activități de finanțare	80
24 Alte datorii financiare	82
25 Alte datorii	82
26 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale	83
27 Datorii subordonate	87
28 Capital social, dividende și câștiguri pe acțiune	87
29 Fonduri proprii și gestionarea capitalului	88
30 Marja netă din dobânzi și venituri similare	89
31 Venituri nete din taxe și comisioane	90
32 Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină	90
33 Alte venituri operaționale	91
34 Cheltuieli cu personalul	91
35 Alte cheltuieli operaționale	91
36 Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	92
37 Cheltuieli privind impozitul pe profit	93
38 Raportarea pe segmente	95
39 Managementul riscului financiar	100
40 Structura activelor și datoriilor după maturitate	123
41 Datorii contingente	124
42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste	125
43 Clasificarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare	133
44 Părți afiliate	135
45 Evenimente ulterioare datei de raportare	138



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.

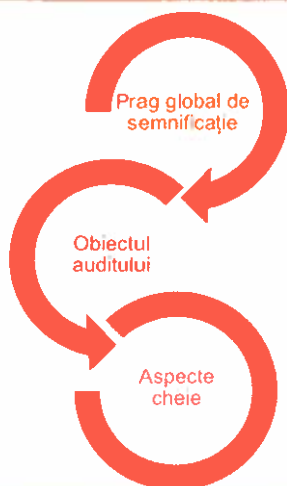
Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

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, datorilor 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 amplitudinea 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

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.

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.

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.

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).

Reportare 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.

Modul în care auditul nostru a analizat aspectul cheie

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.

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 guvernarea, 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 guvernarea 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 independență sau măsurile de protecție aferente.

Dintre aspectele pe care le-am comunicat persoanelor responsabile cu guvernarea, 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

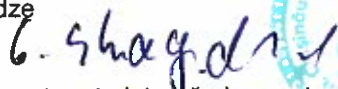
Partener, conform procurii din 17 iulie 2023

Chișinău, 30 aprilie 2024

B.C. MAIB S.A.**Situația consolidată și individuală a poziției financiare la 31 decembrie 2023***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

	Nota	Grup		Banca	
		31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
ACTIVE					
Numerar	6	1.910.924	1.470.466	1.910.919	1.470.410
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	7	12.733.013	12.075.624	12.733.013	12.075.624
Plasamente la bănci	8	3.160.752	1.060.404	3.160.357	1.059.819
Investiții în titluri de datorie	9	8.662.643	4.366.081	8.601.231	4.305.996
Investiții în titluri de capital		4.129	3.991	4.129	3.991
Investiții în subsidiare	13	-	-	160.522	139.669
Credite și avansuri acordate clienților	10	22.538.197	21.411.870	22.681.372	21.529.557
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	11	291.962	271.961	-	-
Investiții imobiliare	12	2.280	27.889	-	-
Alte active financiare	14	147.981	133.158	135.535	121.538
Alte active	15	122.236	217.643	118.412	211.484
Imobilizări corporale	16	2.218.505	1.815.958	2.214.395	1.809.845
Imobilizări necorporale	17	307.116	203.884	295.912	191.834
Active aferente dreptului de utilizare	18	112.891	109.228	112.647	110.736
Active imobilizate deținute pentru vânzare	19	73.473	-	73.473	-
Total active		52.286.102	43.168.157	52.201.917	43.030.503
DATORII					
Plasamente de la bănci		4.626	16.592	4.626	16.592
Depozite de la clienți	20	38.998.336	31.356.841	39.027.475	31.388.449
Împrumuturi	22	3.541.286	3.623.883	3.496.558	3.525.790
Datorii din operațiuni de leasing	18	110.734	112.690	110.473	114.159
Alte datorii financiare	24	627.951	287.343	627.579	285.298
Titluri de datorie emise	21	254.732	-	254.732	-
Datorii privind impozitul curent	37	25.832	62.375	25.832	62.375
Datorii privind impozitul amânat	37	16.211	4.121	18.099	3.168
Provizioane la angajamente condiționale	26	33.975	50.466	33.975	50.466
Alte datorii	25	374.834	471.211	362.343	459.070
Datorii subordonate	27	503.703	509.544	503.703	509.544
Total datorii		44.492.220	36.495.066	44.465.395	36.414.911
CAPITALURI PROPRII					
Capital social	28	207.527	207.527	207.527	207.527
Prime de capital		104.537	104.537	104.537	104.537
Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		82.071	5.500	82.071	5.500
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		216.604	195.993	216.152	195.574
Rezultatul reportat		7.182.489	6.158.924	7.126.235	6.102.454
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	28	7.793.228	6.672.481	7.736.522	6.615.592
Intereselor care nu controlează		654	610	X	X
Total capitaluri proprii		7.793.882	6.673.091	7.736.522	6.615.592
Total capitaluri proprii și datorii		52.286.102	43.168.157	52.201.917	43.030.503

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 30 aprilie 2024 de către:

Președintele Comitetului de Conducere
DI Giorgi Shagidze

Vicepreședinte al Comitetului de Conducere
DI Macar Stoianov


Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

	Nota	Grup			Banca
		2023	2022	2023	2022
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	30	3.721.790	3.089.376	3.718.235	3.087.295
Alte venituri similare	30	35.497	26.662	-	-
Cheltuieli cu dobânzi	30	(1.575.084)	(932.874)	(1.570.502)	(928.752)
Alte cheltuieli similare	30	(2.912)	(2.539)	(2.937)	(2.567)
Marja netă din dobânzi și venituri similare		2.179.291	2.180.625	2.144.796	2.155.976
Venituri aferente taxelor și comisioanelor	31	1.096.201	887.285	1.089.970	883.779
Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor	31	(649.864)	(487.010)	(676.967)	(513.004)
Venituri nete din taxe și comisioane		446.337	400.275	413.003	370.775
Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină	32	580.843	524.712	580.949	524.712
Pierderi nete din reevaluarea soldurilor în valută străină		(18.995)	(27.747)	(16.393)	(27.995)
Alte venituri operaționale	33	55.709	89.856	46.684	84.891
Câștiguri minus pierderi din reevaluarea investițiilor imobiliare		(3.708)	598	-	-
Cheltuieli cu personalul	34	(953.858)	(838.797)	(933.396)	(817.970)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	16-17	(178.981)	(134.169)	(174.663)	(130.117)
Venituri din deprecierea investițiilor în subsidiare	13	-	-	20.853	-
Cheltuieli cu ajustarea de valoare a imobilizărilor corporale	16-17	(51.912)	-	(51.912)	-
Alte cheltuieli operaționale	35	(484.955)	(478.905)	(469.422)	(464.567)
Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit		1.569.771	1.716.448	1.560.499	1.695.705
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit	36	(169.015)	(419.593)	(164.749)	(405.591)
Profitul înainte de impozitare		1.400.756	1.296.855	1.395.750	1.290.114
Cheltuieli privind impozitul pe profit	37	(180.045)	(161.555)	(174.915)	(159.261)
PROFITUL NET AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR		1.220.711	1.135.300	1.220.835	1.130.853
Alte elemente ale rezultatului global, profit/(pierdere):					
<i>Elemente care pot fi ulterior reclassificate în profit sau pierdere:</i>					
Modificarea valorii juste a titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	9	86.573	41.559	86.573	41.559
Impozit amânat aferent titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	37	(10.070)	(4.987)	(10.070)	(4.987)
<i>Elemente care nu pot fi ulterior reclassificate în profit sau pierdere:</i>					
Câștiguri nete din titlurile de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		78	222	78	222
Impozit amânat aferent titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	37	(9)	(27)	(9)	(27)
Reevaluarea terenurilor și imobilizărilor corporale	16	23.597	(260)	23.563	(47)
Impozit pe profit amânat aferent reevaluării clădirilor	37	(2.806)	152	(2.806)	152

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Nota	2023	Grup 2022	2023	Banca 2022
Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar		97.363	36.659	97.329	36.872
REZULTATUL GLOBAL TOTAL AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR		1.318.074	1.171.959	1.318.164	1.167.725
Profitul este atribuit:					
- Acționarilor Băncii		1.220.618	1.135.251	1.220.835	1.130.853
- Intereselor care nu controlează		93	49	-	-
Profitul net al exercițiului financiar		1.220.711	1.135.300	1.220.835	1.130.853
Rezultatul global total al exercițiului financiar atribuit:					
- Acționarilor Băncii		1.317.981	1.171.910	1.318.164	1.167.725
- Intereselor care nu controlează		93	49	-	-
Rezultatul global total al exercițiului financiar		1.318.074	1.171.959	1.318.164	1.167.725
Câștiguri pe acțiune atribuite acționarilor Băncii, de bază și diluate (prezentat în MDL pe acțiune)	28	12	11	12	11

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 30 aprilie 2024 de către:

Președintele Comitetului de Conducere
DI Giorgi Shagidze

G. Shagidze



Vicepreședinte al Comitetului de Conducere
DI Macar Stoianov

M. Stoianov

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(*Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel*)

	Atribuibile acționarilor Bancii							Intereselor care nu controlează	Total capitaluri proprii
	Capital social	Prime de capital	Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva din reevaluarea terenurilor și clădirilor	Rezultatul reportat	Total atribuibile acționarilor Bancii	Total		
Sold la 1 ianuarie 2022	207.527	104.537	(31.267)	197.318	5.021.121	5.499.236	628	5.499.864	
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	-	-	1.135.251	1.135.251	49	1.135.300	
Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar	-	-	36.767	(108)	-	36.659	-	36.659	
Rezultatul global total al exercițiului financiar	-	-	36.767	(108)	1.135.251	1.171.910	49	1.171.959	
Transferul surplusului din reevaluarea terenurilor și clădirilor la rezultatul reportat	-	-	-	(1.217)	1.217	-	-	-	
Planuri de acțiuni sau opțiuni pentru acțiuni aferente angajaților	-	-	-	-	1.335	1.335	-	1.335	
Dividende (Nota 28)	-	-	-	-	-	-	(67)	(67)	
Sold la 31 decembrie 2022	207.527	104.537	5.500	195.993	6.158.924	6.672.481	610	6.673.091	
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	-	-	1.220.618	1.220.618	93	1.220.711	
Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar	-	-	76.571	20.792	-	97.363	-	97.363	
Rezultatul global total al exercițiului financiar	-	-	76.571	20.792	1.220.618	1.317.981	93	1.318.074	
Transferul surplusului din reevaluarea terenurilor și clădirilor la rezultatul reportat	-	-	-	(181)	181	-	-	-	
Planuri de acțiuni sau opțiuni pentru acțiuni aferente angajaților	-	-	-	-	954	954	-	954	
Dividende (Nota 28)	-	-	-	-	(198.188)	(198.188)	(49)	(198.237)	
Sold la 31 decembrie 2023	207.527	104.537	82.071	216.604	7.182.489	7.793.228	654	7.793.882	

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 30 aprilie 2024 de către:

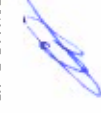
Președintele Comitetului de Conducere

DI Giorgi Shagidze



Vicepreședintele al Comitetului de Conducere

DI Macar Stoiarov



Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

	Atribuibile acționarilor Băncii				
	Capital social	Prime de capital	Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Rezerva din reevaluarea terenurilor și clădirilor	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2022	207.527	104.537	(31.267)	196.686	5.446.532
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	-	-	1.130.853
Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar	-	-	36.767	105	36.872
Rezultatul global total al exercițiului financiar	-	-	36.767	105	1.167.725
Transferul surplusului din reevaluarea terenurilor și clădirilor la rezultatul reportat	-	-	-	(1.217)	1.217
Planuri de acțiuni sau opțiuni pentru acțiuni aferente angajaților	-	-	-	-	1.335
Sold la 31 decembrie 2022	207.527	104.537	5.500	195.574	6.615.592
Profitul net al exercițiului financiar	-	-	-	-	1.220.835
Alte elemente ale rezultatului global, profit pentru exercițiul financiar	-	-	76.571	20.758	97.329
Rezultatul global total al exercițiului financiar	-	-	76.571	20.758	1.318.164
Transferul surplusului din reevaluarea terenurilor și clădirilor la rezultatul reportat	-	-	-	(180)	180
Planuri de acțiuni sau opțiuni pentru acțiuni aferente angajaților	-	-	-	-	954
Dividende (Nota 28)	-	-	-	-	(198.188)
Sold la 31 decembrie 2023	207.527	104.537	82.071	216.152	7.736.522

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 30 aprilie 2024 de către:

Președintele Comitetului de Conducere
DI Giorgi ShagidzeVicepreședintele al Comitetului de Conducere
DI Macar Stoianov

B.C. MAIB S.A.**Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

	Nota	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Fluxuri de numerar din activitățile operaționale					
Venituri din dobânzi primite calculate utilizând metoda dobânzii efective		3.830.181	3.194.044	3.795.356	3.166.526
Dobânda plătită		(1.616.658)	(835.965)	(1.612.505)	(850.236)
Taxe și comisioane primite	3i	1.097.201	833.634	1.090.970	832.911
Taxe și comisioane plătite	3i	(649.864)	(487.004)	(676.967)	(513.004)
Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină		580.949	524.712	580.949	524.712
Recuperări din credite trecute anterior pe pierderi		34.100	15.653	34.100	15.653
Alte venituri din exploatare primite		50.220	53.449	40.570	66.406
Alte cheltuieli operaționale plătite		(467.501)	(462.454)	(451.864)	(444.085)
Cheltuieli cu personalul plătite		(944.657)	(807.080)	(928.067)	(802.265)
Impozitul pe profit plătit		(216.539)	(134.141)	(209.412)	(131.324)
Fluxuri de numerar din activitățile operaționale înainte de modificările activelor și datoriilor operaționale		1.697.432	1.894.848	1.663.130	1.865.294
<i>(Majorarea) / diminuarea netă a activelor operaționale</i>					
Plasamente la bănci		(507.185)	(2.232.267)	(507.185)	(2.232.267)
Credite și avansuri acordate clienților		(1.881.167)	(2.975.975)	(1.865.765)	(3.051.774)
Creante aferente contractelor de leasing financiar		(40.974)	(66.390)	-	-
Alte active financiare		(24.419)	(86.498)	(24.477)	(76.166)
Alte active		(412)	(30.545)	(1.166)	(30.545)
<i>Majorarea / (diminuarea) netă a datoriilor operaționale:</i>					
Plasamente de la bănci		(59.825)	(53.878)	(59.825)	(53.878)
Depozite de la clienți		8.494.654	2.353.462	8.497.122	2.356.477
Alte datorii financiare		294.668	15.435	293.288	12.411
Alte datorii		(22.600)	114.374	(17.618)	114.507
Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile operaționale		7.950.172	(1.067.434)	7.977.504	(1.095.941)
Fluxuri de numerar din activitățile de investiții					
Achiziționarea imobilizărilor corporale		(484.887)	(457.985)	(504.786)	(457.595)
Achiziționarea imobilizărilor necorporale		(158.464)	(71.339)	(158.464)	(71.339)
Încasări din vânzarea imobilizărilor corporale		3.344	2.775	3.278	2.775
Achiziționarea titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	9	(8.139.514)	(3.707.689)	(8.144.283)	(3.669.024)
Încasări din vânzarea titlurilor de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	9	4.704.108	5.006.623	4.704.108	4.996.623
Achiziționarea titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		(60)	-	(60)	-
Dividende primite		1.271	13.344	6.115	19.994
Fluxul net de numerar din/(utilizat în) activitățile de investiții		(4.074.202)	785.729	(4.094.092)	821.434

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)*

	Nota	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Fluxuri de numerar din activitățile de finanțare					
Rambursarea împrumuturilor		(1.345.139)	(799.259)	(1.208.509)	(774.455)
Încasări din împrumuturi		1.436.192	2.256.267	1.292.301	2.223.629
Încasări din datorii subordonate		-	199.777	-	199.777
Încasări din titlurile de datorie emise		257.799	-	257.799	-
Rambursarea titlurilor de datorie emise		(4.860)	-	(4.860)	-
Plăți de principal aferente datoriilor din operațiuni de leasing		(33.026)	(39.599)	(33.053)	(39.416)
Dividende plătite		(190.683)	(542)	(190.634)	(475)
Fluxul net de numerar din activitățile de finanțare		120.283	1.616.644	113.044	1.609.060
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalentelor de numerar		(140.180)	(27.995)	(140.142)	(27.995)
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		3.856.073	1.306.944	3.856.314	1.306.558
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie	6	10.055.451	8.748.507	10.054.810	8.748.252
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie	6	13.911.524	10.055.451	13.911.124	10.054.810

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 30 aprilie 2024 de către:

Președintele Comitetului de Conducere
DI Giorgi Shagidze

G. Shagidze



Vicepreședinte al Comitetului de Conducere
DI Macar Stoianov

Macar Stoianov

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

1 Informații generale despre Grup și Bancă

B.C. MAIB S.A. („Banca” sau „maib” sau „Banca-mamă”) și subsidiarele acesteia (numite în continuare „Grupul maib” sau „Grupul”) au sediul în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate ale Grupului sunt formate din situațiile financiare ale Băncii și ale subsidiarelor sale.

Subsidiarele sunt formate din următoarele entități:

Companii fiice	Domeniu	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
MAIB-Leasing S.A.	Leasing financiar	100%	100%
Moldmediacard S.R.L.	Procesare plăți cu carduri	99%	99%

Activitatea principală Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca, leasing și finanțarea dealerilor auto care sunt desfășurate de către MAIB-Leasing S.A. și procesarea tranzacțiilor cu carduri, care este desfășurată de Moldmediacard S.R.L.

Grupul are 2.822 angajați la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 2.845 angajați).

B.C. MAIB S.A.

Banca a fost înființată în 1991 ca o societate pe acțiuni. Banca este licențiată de către Banca Națională a Moldovei („BNM”) să desfășoare toate tipurile de tranzacții în monedă națională și valută străină pe teritoriul Republicii Moldova și pe piețele internaționale.

Activitatea se desfășoară atât prin intermediul sediului central, cât și prin intermediul a 53 de sucursale și 50 de agenții, situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (31 decembrie 2022: 54 sucursale și 54 agenții).

Acțiunile Băncii sunt listate la Bursa de Valori din Moldova, având simbolul MD14AGIB1008.

Numărul angajaților Băncii la 31 decembrie 2023 este de 2.790 (31 decembrie 2022: 2.812 angajați).

Adresa juridică a Băncii este strada 31 August 1989 numărul 127, orașul Chișinău, Republica Moldova.

Structura acționariatului Băncii la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 este următoarea:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
HEIM Partners Limited	41,09%	41,09%
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi *	9,79%	9,79%
UCCC „Moldcoop” și alte persoane care acționează concertat	2,51%	2,51%
Persoane fizice ce dețin ≥ 1%, direct sau indirect**	19,16%	19,16%
Alții***	27,45%	27,45%
Total	100%	100%

Grupul și Banca nu au o entitate care îi controlează.

*La 31 decembrie 2023 Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații lor, era formată din 11 persoane (31 decembrie 2022: 11 persoane) dintre care 1 membru (31 decembrie 2022: 1 membru) era membru al Consiliului Băncii și alte 10 persoane fiind persoane afiliate (31 decembrie 2022: 10 persoane).

** La 31 decembrie 2023, persoanele fizice care dețin ≥ 1%, direct sau indirect, includeau 19 acționari (31 decembrie 2022: 19 acționari), dintre care 1 (31 decembrie 2022: 1 membru) era membru al Consiliului Băncii.

*** Niciun acționar care este inclus în categoria „Alții” nu deține o cotă egală sau mai mare de 1% din capitalul social al Băncii. Alți acționari ai Băncii sunt în număr de 2.949 (31 decembrie 2022: 2.949 de acționari) dintre care 2.751 de acționari sunt persoane fizice și 198 sunt persoane juridice (31 decembrie 2022: 2.747 persoane fizice și 202 persoane juridice).

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

1 Informații generale despre Grup și Bancă (continuare)

Cel mai mare acționar al Băncii cu deținere de 41,09% din capitalul social este compania HEIM Partners Limited, fondată de consorțiul de investitori compus din Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”) cu 37,5%, AB Invalda INVL, unul dintre cele mai importante grupuri de gestionare a activelor din statele baltice cu sediul în Vilnius, Lituania cu 37,5% și următoarele fonduri de investiții: Emerging Europe Growth Fund III, L.P. (SUA) și EEGF III Netherlands, L.P. (SUA) administrate de Horizon Capital din Ucraina cu 25%.

MAIB-Leasing S.A.

MAIB-Leasing S.A. („maib-leasing”), reprezintă o societate înființată de Bancă în septembrie 2002 sub formă de societate pe acțiuni. Compania finanțează o gamă variată de autovehicule și echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou, precum și imobile. **maib-leasing**, de asemenea, are ca obiect finanțarea dealerilor de autoturisme și clienților persoane fizice și juridice. **maib-leasing** activează în Republica Moldova și la 31 decembrie 2023 avea 18 angajați (31 decembrie 2022: 18 angajați). Adresa juridică a **maib-leasing** este strada Tighina numărul 49, orașul Chișinău, Republica Moldova.

Moldmediacard S.R.L.

Moldmediacard S.R.L. („MMC”) reprezintă o societate înființată în martie 2000. Domeniul de activitate al MMC este selectarea, implementarea, dezvoltarea și explorarea sistemelor care implică procesarea și incorporarea în sistemul internațional a tranzacțiilor cu carduri.

MMC activează în Republica Moldova și la 31 decembrie 2023 avea 15 angajați (31 decembrie 2022: 15 angajați). Adresa juridică a MMC este strada Miron Costin numărul 9, orașul Chișinău, Republica Moldova.

2 Mediul operațional al Grupului și al Băncii

Republica Moldova. Economia Republicii Moldova este axată în mare parte pe sectorul agricol, în special cultivarea fructelor, legumelor, strugurilor, cerealelor și tutunului. Economia este extrem de sensibilă la fluctuațiile prețului petrolului și gazelor naturale. Cadrul juridic, fiscal și de reglementare continuă să se dezvolte și reprezintă obiectul unor schimbări frecvente și interpretări variate. Economia Republicii Moldova continuă să fie negativ influențată de tensiunile politice din regiune.

Impactul invaziei militare a Rusiei asupra Ucrainei. În urma războiului dintre Rusia și Ucraina din 24 februarie 2022, autoritățile Republicii Moldova au declarat starea de urgență, care ulterior a fost prelungită de mai multe ori, și a durat până la 30 decembrie 2023. Situația militară în Republica Moldova este stabilă momentan, fără semne de activități militare, inclusiv în regiunea separatistă Transnistria.

Războiul ruso-ucrainean are un impact major asupra economiei Republicii Moldova și a altor țări europene. Ministerul Economiei al Moldovei a ajustat rata de creștere estimată pentru 2024 la 3,5% (spre deosebire de creșterea așteptată de 2% pentru 2023). Principalul motiv al creșterii mai scăzute în 2023 au fost prețurile externe semnificativ mai mari ca urmare a războiului din Ucraina. Republica Moldova nu a impus sancțiuni Rusiei, dar este în continuare responsabilă de faptul că nu permite derularea tranzacțiilor sau nu procesează tranzacțiile în sistemului său bancar dacă acestea implică beneficiari efectivi finali sau entități care se află sub incidența sancțiunilor Uniunii Europene, Statelor Unite ale Americii, etc.

În ultimele sale concluzii privind extinderea și procesul de stabilizare și asociere, care au fost adoptate în decembrie 2023, Consiliul European a evidențiat progresul substanțial pe care Republica Moldova l-a făcut în atingerea obiectivelor care stau la baza statutului său de țară candidat la aderarea în Uniunea Europeană, în fața războiului Rusiei împotriva Ucrainei și a atacurilor hibride împotriva Moldovei. Drept urmare, în decembrie 2023, liderii UE au decis să deschidă negocierile de aderare cu Moldova și au invitat Consiliul să adopte cadrul de negociere îndată ce pașii relevanți prevăzuți în raportul Comisiei au fost parcurși.

Rata inflației, pe parcursul anului 2023, a fost mai mică decât cea estimată inițial, inflația în decembrie 2023 fiind de 6%, în scădere față de 13,2% raportată în iunie 2023, și mai mică decât prognoza inițială de 12,7%. Banca analizează sensibilitatea performanței sale financiare la schimbările nivelului inflației și ia măsuri proactive pentru a asigura o performanță financiară stabilă și durabilă.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

2 Mediul operațional al Grupului și Băncii (continuare)

Expunerea netă a Băncii la riscul de inflație este limitată de obicei și orice modificare a nivelurilor prețurilor este direct corelată cu nivelul veniturilor (prin canale precum modificări ale valorii plăților, valorii creditelor etc.) care sunt, de asemenea, corelate cu modificările pe partea de cheltuieli, unde atât cheltuielile legate de personal, cât și cheltuielile cu terții sunt corelate cu nivelul prețurilor.

La nivelul sistemului bancar, Comitetul Executiv al BNM a scăzut treptat ratele pentru principalele instrumente monetare. Ratele stabilite în luna decembrie 2023 sunt:

- rata de bază aplicată la principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt – 4.75% pe an (2022: 20% pe an);
- la credite overnight – 6.75% pe an (2022: 22% pe an); și
- la depozitele overnight – 2.75% pe an (2022: 18% pe an).

În 2024 se preconizează că ratele de bază aplicate pentru principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt, creditelor și depozitelor overnight să rămână aceleași, cel puțin pentru prima jumătate a anului. Conducerea Grupului monitorizează modificările de pe piață și ia măsurile necesare la nivelul Băncii, Comitetul de active și pasive fiind responsabil cu propunerea ratelor de dobândă aplicate de Bancă în activitățile sale de creditare și finanțare.

În ceea ce privește deciziile luate de Grup în urma începerii războiului dintre Rusia și Ucraina, la 24 februarie 2022 a fost creată o echipă de management la nivelul Grupului pentru a urmări și gestiona în mod proactiv situația actuală și posibilul impact asupra Grupului. Pe baza informațiilor curente disponibile publicului, conducerea Grupului a efectuat o evaluare a posibilului impact asupra activității, lichidității, stabilității financiare și performanței Grupului, iar rezultatele evaluării arată că situația actuală nu va afecta ipotezele de principiiului continuității activității a Grupului.

Suma conturilor curente ale Grupului în băncile din Rusia, Ucraina și Belarus este de 1.8 milioane MDL (31 decembrie 2022: 27.7 milioane MDL). Sancțiunile internaționale au impus în principal o presiune operațională suplimentară asupra Grupului în ceea ce privește operațiunile de combatere a spălării banilor și procedurile de cunoaștere a clientelei. Orice impact economic asupra Grupului și clienților săi cu relații economice cu această zonă geografică expusă riscului va depinde în primul rând de durata intervenției militare și de intensitatea măsurilor politice și economice întreprinse, precum și de restricțiile implementate.

Schimbările climatice. Grupul este conștient de importanța alocării responsabile a resurselor, care iau în considerare diferitele impacturi non-financiare ale afacerilor pe care le finanțează. Grupul recunoaște importanța mediului înconjurător, social și de guvernanță („ESG”) în peisajul afacerilor actuale. Angajamentul său față de principiile ESG este condus de așteptările acționarilor și ale părților interesate semnificative, care pun mare accent pe durabilitate și practicile de afaceri responsabile.

Din păcate, șocurile climatice încă afectează o parte din debitorii din sectorul agricol, ducând la restructurarea creditelor și la alte măsuri legate de restructurare. Pentru a asigura o abordare promptă și corectă în sprijinirea debitorilor să ocolească dificultățile temporare generate de condițiile climatice, Grupul monitorizează performanța financiară a debitorilor săi printr-o serie de indicatori de avertizare timpurie. Pentru clienții identificați cu risc ridicat, Grupul propune în general:

- Reevalonarea plăților fără prelungire a scadenței, în conformitate cu fluxurile de numerar așteptate de clienți;
- Reducerea plăților și creșterea maturității cu până la 24 de luni; și
- Acordarea unor perioade de grație de până la 6 luni.

Aceste măsuri sunt considerate declanșatoare pentru creșterea riscului de credit și, ca urmare, duc la estimarea unor pierderi așteptate din risc de credit pe întreaga durată de viață a acestor credite.

În cursul anului 2023, Grupul a emis 690 credite de investiții pentru sectorul agricol, în valoare totală contabilă brută de 548,5 milioane MDL la 31 decembrie 2023 (2022: 1.074 credite pentru investiții pentru sectorul agricol, în valoare totală contabilă brută de 797.7 milioane MDL la 31 decembrie 2022).

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

3 Bazele întocmirii

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii („situațiile financiare”) au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”), emise de către Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”) și Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/15.12.2017, cu modificările și completările ulterioare („Legea 287/2017”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului și a Băncii, 31 decembrie 2023. Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu convenția istorică a costului, cu excepția instrumentelor financiare recunoscute la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, terenurilor și clădirilor, activelor imobilizate deținute pentru vânzare, investițiilor imobiliare și a altor datorii financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, toate aceste elemente fiind măsurate la valoarea justă.

Situațiile financiare consolidate cuprind situațiile financiare ale Băncii și ale subsidiarelor sale: **maib-leasing** și **MMC** la 31 decembrie a fiecărui an.

Situațiile financiare au fost întocmite ținând cont de principiul continuității activității. Elementele incluse în situațiile financiare ale Grupului și a Băncii sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care Grupul și Banca operează, moneda funcțională. Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești („MDL”), sumele fiind rotunjite la cea mai apropiată valoare exprimată în mii MDL.

Situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 au fost autorizate pentru eliberare în conformitate cu hotărârea Consiliului Băncii din 30 aprilie 2024. Adunarea Generală a Acționarilor poate decide să nu adopte situațiile financiare, dar nu le poate modifica.

Aceste situații financiare sunt adresate utilizatorilor primari, aceștia fiind investitori care împrumută sau furnizează capital propriu entității raportoare. Aceste situații financiare presupun că utilizatorii primari posedă cunoștințe rezonabile privind activitățile economice și de afaceri și revizuiesc sau analizează informația cu diligență. Uneori, chiar și utilizatorii bine informați și diligenți ar putea avea nevoie să solicite ajutorul unui consultant pentru a înțelege informațiile despre fenomenele economice complexe raportate în aceste situații financiare.

Aceste situații financiare urmăresc să prezinte numai informații pe care conducerea le consideră semnificative pentru utilizatorii primari. Conducerea urmărește să nu reducă înțelegerea acestor situații financiare prin ascunderea informațiilor semnificative cu informații nesemnificative. Prin urmare, numai informațiile semnificative privind politicile contabile semnificative sunt dezvăluite, acolo unde este relevant, în notele de prezentare aferente.

La 31 decembrie 2023, principalele cursuri de schimb utilizate pentru conversia soldurilor valutare au fost:

- 1 EUR = 19,3574 MDL (31 decembrie 2022: 1 EUR = 20,3792 MDL); și
- 1 USD = 17,4062 MDL (31 decembrie 2022: 1 USD = 19,1579 MDL).

Prezentarea situației poziției financiare în ordinea lichidității. Grupul și Banca nu au un ciclu de operare clar identificabil și prin urmare, nu prezintă activele și datoriile curente și non-curente separat în situația poziției financiare. În schimb, activele și datoriile sunt prezentate în ordinea lichidității lor. Consultați Nota 40 pentru analiza instrumentelor financiare în funcție de scadența acestora.

Situații financiare comparative. Informațiile comparative prezentate în aceste situații financiare reprezintă informațiile financiare ale Grupului și ale Băncii.

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile

Pregătirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS presupune utilizarea unor estimări contabile critice. De asemenea, aceasta implică faptul, că managementul își exprimă judecata sa în procesul aplicării politicilor contabile ale Grupului, în ceea ce privește valoarea raportată a activelor, a datoriilor, a veniturilor și a cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe experiența conducerii și pe alți factori, inclusiv așteptările cu privire la evenimentele viitoare care sunt considerate a fi rezonabile în funcție de circumstanțe. Managementul, de asemenea, aplică anumite raționamente, în afara de cele care implică estimări, în procesul de aplicare a politicilor contabile. Rezultatele reale pot să difere de aceste valori estimate.

Estimările și ipotezele de bază sunt revizuite continuu. Modificările estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care acestea sunt revizuite, dacă aceste modificări afectează doar acea perioadă, sau în perioada

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)

revizuirii, cât și în perioadele viitoare, dacă modificările afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Judecățile care au cel mai mare efect asupra sumelor recunoscute în aceste situații financiare și estimările care pot determina o ajustare semnificativă a valorii contabile a activelor și datoriilor în următorul exercițiu financiar includ:

Valoarea justă a activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global - atunci când valoarea justă a activelor financiare nu poate fi determinată în baza informației de pe piață, aceasta este determinată utilizând tehnici de evaluare, inclusiv modelele de actualizare a fluxurilor de numerar. Datele pentru aceste modele sunt preluate din observările făcute pe piață, acolo unde este posibil, dar în cazul în care acest lucru nu este posibil, se fac judecăți pentru a determina valorile juste.

Estimările includ luarea în considerare a unor factori precum riscul de lichiditate, riscul de credit și gradul de incertitudine. Modificările în estimări în ceea ce privește acești factori pot afecta valoarea raportată a activelor financiare.

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață, pentru activul sau datoria financiară la data întocmirii situațiilor financiare.

Modelele de evaluare care folosesc un număr semnificativ de date neobservabile necesită un procent mai mare de estimări și judecăți ale conducerii în determinarea valorii juste. Estimările și judecățile conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai adecvat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluării, determinarea probabilității de neplată din partea contrapartidei, și selectarea plăților în avans și a ratelor de actualizare. A se vedea Nota 42 pentru prezentarea valorii juste a instrumentelor financiare, estimărilor contabile, ipotezelor și a sensibilității acestora la intrările utilizate.

Estimarea pierderilor așteptate din risc de credit („ECL”). Evaluarea ECL este o estimare semnificativă care implică stabilirea unei metodologii, a unor modele și a datelor de intrare. Detaliile privind estimarea ECL sunt prezentate în Nota 39. Următoarele componente au un impact major asupra ajustărilor privind pierderile așteptate din risc de credit:

- Segmentarea activelor financiare în scopul estimării ECL;
- Grupul aplică o serie de criterii pentru determinarea momentului în care un client intră în stare de nerambursare („default”), cum ar fi: depășirea cu 90 de zile a termenului de plată, statutul de insolvență, restructurarea, contaminarea la nivelul clientului și alte criterii cantitative și calitative;
- Stabilirea metodei de estimare a ECL prin abordare individual sau colectivă;
- Estimarea pierderii în caz de nerambursare („LGD”), inclusiv raționamentele efectuate în scopul evaluării garanțiilor, probabilitatea de default („PD”), expunerea în caz de default („EAD”), pe baza graficelor de plată;
- Criteriile pentru determinarea cazurilor în care au avut loc creșteri semnificative ale riscului de credit („SICR”); și
- Selectarea scenariilor prognozate macro-economice și probabilităților de realizare.

Grupul revizuieste și validează regulat modelele și datele de intrare pentru modele pentru a reduce diferențele dintre ECL estimate și valorile actuale ale ECL.

Grupul a utilizat informații cu caracter previzional la estimarea ECL, ca rezultat al propriilor modele de prognoză bazate pe informații și indicatori macro-economici disponibili public.

Datorită situației de criză legată de războiul dintre Rusia și Ucraina, riscul potențial climatic și stagnarea pieței imobiliare, Grupul a aplicat în 2022 și a menținut în 2023 unele criterii suplimentare decise de management privind evaluarea riscului de credit în ceea ce privește calculul ECL („management overlays”), cum ar fi:

- Clasificarea în Stadiul 2 a creditelor acordate clienților persoane fizice cu venituri mai mici de 5 mii MDL;
- Clarificarea în Stadiul 2 pentru clienții care au venituri necunoscute la momentul emiterii creditului;
- Aplicarea unui nivel al PD mai mare pentru creditele restructurate din segmentul Business Banking și
- 20 p.p. adăugate peste LGD-ul calculat pentru portofoliul de credite ipotecare.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)

Grupul utilizează modele multifactoriale dezvoltate la nivel de segment pentru clienții persoane juridice Corporații și Business Banking („BB”) și la nivel de produs pentru segmentul de persoane fizice (credite ipotecare, credite de consum și carduri de credit).

Toate modelele au fost actualizate pentru a reflecta cele mai recente schimbări din economie. În consecință, anumiți factori macroeconomici nu mai sunt considerați semnificativi, în timp ce noi factori au devenit semnificativi. Factorii macroeconomici finali luați în considerare, precum și aplicabilitatea pe segmente, sunt prezentați în tabelul de mai jos (variabilele macroeconomice care sunt relevante pentru fiecare segment sunt marcate cu +).

Variabilă macro / Segment	Credite de consum	Credite ipotecare	Carduri de credit	Credite acordate BB	Credite acordate Corporații
Indicii de volum total ai producției industriale, (y-o-y)				+	
Indicii prețurilor de consum, (y-o-y)		+		+	
Indicii prețurilor de consum, (m-o-m)			+		
Transferuri de bani din străinătate în favoarea persoanelor fizice (bază netă)		+			
Venit secundar, mil. USD			+		
Remitențe personale, bază brută, mil. USD		+			
Investiții directe în Balanța de Plăți, mil. USD				+	
Dinamica vânzărilor retail, (y-o-y)	+		+		+
Dinamica vânzărilor retail, (m-o-m)		+			
Dinamica vânzărilor angro, (y-o-y)					+
Dinamica vânzărilor angro, (m-o-m)					+
Exporturile în CSI, (m-o-m)				+	
Exporturile în UE, (y-o-y)					+
Total importurilor, (y-o-y)					+
Balanța comercială CSI, (y-o-y)					+
Balanța comercială UE, (y-o-y)					+
Pondere șomerilor în populația rezidentă obișnuită*		+	+		
Evoluția câștigului total mediu brut lunar, (y-o-y)	+				
Evoluția câștigului salarial mediu brut lunar în sectorul real, (y-o-y)		+			
Pondere depozitelor PI peste 3 și până la 6 luni în totalul depozitelor PI, valută locală (LCY)				+	
Pondere tuturor depozitelor peste 6 și până la 12 luni în totalul depozitelor, LCY				+	
Pondere depozitelor PI peste 3 și până la 6 luni în totalul depozitelor PI, valută străină (FCY)	+				+
Rata împrumutului peste 12 luni în total credite, LCY	+				
Rata împrumutului peste 12 luni în total credite, FCY				+	
Rata de depozit până la 12 luni în totalul depozitelor, FCY		+			

Având în vedere că modelele macroeconomice utilizează date lunare, Grupul s-a asigurat că există previziuni care păstrează aceeași structură și care acoperă un interval de timp de cel puțin 3 ani. Pentru a prezice căile viitoare ale indicatorilor bazate pe valorile anterioare ale seriilor temporale, Grupul a aplicat un model de autoregresie cu rețea neurală. Scenariile sunt derivate prin prognozarea diferitelor căi ale variabilelor utilizate în ajustarea PD. Pentru a stabili aceste scenarii, Grupul utilizează 80% din intervalele de predicție punct mic/mare.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)**

Având în vedere că modelele de regresie dezvoltate utilizează atât valorile anticipate, cât și cele întârziate ale seriilor macroeconomice (de fapt, fiecare model conține cel puțin o variabilă cu un decalaj al trimestrului 3). Grupul utilizează datele din anul precedent pentru a prezice curba PD.

Valorile ponderate cu scenariile probabiliste de realizare a indicatorilor utilizați în modelele de regresie ale estimărilor PD sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Variabilă macro / An	2023	2024	2025
Indicii de volum total ai producției industriale (y-o-y)	98,6%	110,8%	101,1%
Indicii prețurilor de consum. (y-o-y)	6,4%	3,5%	4,6%
Indicii prețurilor de consum. (m-o-m)	5,6%	3,2%	4,0%
Transferuri de bani din străinătate în favoarea persoanelor fizice (bază netă), mil. USD	1.618	1.684	1.671
Venit secundar, mil. USD	5.339	4.905	4.816
Remitente personale, bază brută, mil. USD	5.566	5.731	5.641
Investiții directe în Balanța de Plăți, mil. USD	(1.275)	(756)	(1.139)
Dinamica vânzărilor retail. (y-o-y)	8,1%	5,7%	6,8%
Dinamica vânzărilor retail. (m-o-m)	11,6%	15,1%	10,8%
Dinamica vânzărilor angro. (y-o-y)	-2,7%	37,7%	5,1%
Dinamica vânzărilor angro. (m-o-m)	18,8%	33,8%	16,3%
Exporturile în CSI. (m-o-m)	97,2%	104,4%	103,9%
Exporturile în UE. (y-o-y)	107,6%	113,5%	111,5%
Total importurilor. (y-o-y)	94,5%	80,9%	88,6%
Balanța comercială CSI (y-o-y)	53,0%	93,2%	106,1%
Balanța comercială UE (y-o-y)	126,9%	251,5%	99,1%
Pondere somerilor în populația rezidentă obișnuită*	5,6%	5,4%	4,0%
Evoluția câștigului total mediu brut lunar. (y-o-y)	118,2%	118,4%	118,3%
Evoluția câștigului salarial mediu brut lunar în sectorul real. (y-o-y)	117,5%	118,3%	118,8%
Pondere depozitelor PI peste 3 și până la 6 luni în totalul depozitelor PI, valută locală (LCY)	31,2%	22,6%	15,7%
Pondere tuturor depozitelor peste 6 și până la 12 luni în totalul depozitelor LCY	39,0%	44,7%	38,9%
Pondere depozitelor PI peste 3 și până la 6 luni în totalul depozitelor PI, valută străină (FCY)	12,2%	10,7%	10,5%
Rata împrumutului peste 12 luni în total credite, LCY	12,3%	9,2%	7,9%
Rata împrumutului peste 12 luni în total credite, FCY	6,2%	6,4%	6,3%
Rata de depozit până la 12 luni în totalul depozitelor, FCY	2,1%	1,8%	1,6%

*Reședința obișnuită este definită ca fiind locul în care persoana a locuit preponderent în ultimele 12 luni, indiferent de absențe temporare (în scop de recreere, vacanță, vizite la rude și prieteni, afaceri, tratament medical, pelerinaje religioase etc.)

În anul 2023, Grupul a luat în considerare legătura dintre modificările PD și diferiți factori economici/macroekonomici, cum ar fi rata inflației, remitențele, dinamica vânzărilor retail și angro, rata șomajului, etc., după ce a integrat corelații valabile în metodologia de depreciere prin determinarea și aplicarea unui factor de ajustare PD pentru o perioadă de 12 luni. Factorii macroekonomici finali luați în considerare sunt prezentați mai jos.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)

Ipotezele și ponderile atribuite la 31 decembrie 2023 au fost:

Variabilă macro	Scenariu	Ponderea atribuită	Ipoteze pentru 2023	Ipoteze pentru 2024	Ipoteze pentru 2025
Rata inflației, (y-o-y)	Bază	50%	3,2%	4,6%	3,2%
	Optimist	10%	0,4%	1,7%	2,0%
	Pesimist	40%	7,1%	17,2%	33,6%
Rata șomajului, (e-o-y)	Bază	50%	4,3%	4,3%	4,0%
	Optimist	10%	3,1%	2,4%	2,8%
	Pesimist	40%	5,5%	6,7%	6,6%
Remitențele, total an (mil. USD)	Bază	50%	6.152	6.215	5.811
	Optimist	10%	6.242	6.535	6.496
	Pesimist	40%	6.025	5.754	4.904
Dinamica vânzărilor retail, (y-o-y)	Bază	50%	11,8%	12,6%	8,7%
	Optimist	10%	28,4%	27,7%	27,3%
	Pesimist	40%	-5,2%	-3,8%	-6,6%
Dinamica vânzărilor angro, (y-o-y)	Bază	50%	14,0%	1,2%	-0,6%
	Optimist	10%	21,4%	10,3%	10,5%
	Pesimist	40%	9,7%	-8,0%	-7,3%

Pentru a estima sensibilitatea ECL din cauza modificărilor PD, Grupul a evaluat 2 scenarii de modificări ale ponderilor scenariilor macroeconomice:

- în cazul unei creșteri a scenariilor Pesimiste combinate cu o scădere a scenariilor Optimiste cu 10 p.p., ECL-ul adițional rezultat este de 7.718 mii MDL la 31 decembrie 2023; și
- în cazul unei creșteri a scenariilor de Bază combinate cu o scădere a scenariilor Optimiste cu 10 p.p., ECL-ul adițional rezultat este de 2.909 mii MDL la 31 decembrie 2023.

Detaliile acestor scenarii la nivel de segmente de portofoliu sunt prezentate în tabelul următor:

Scenariu / Segment	Credite acordate Corporații	Credit acordate BB	Credite de consum	Credite ipotecare	Carduri de credit
Descrășterea cu 10 p.p. a scenariului Optimist vs Pesimist	792	2.463	3.508	875	39
Descrășterea cu 10 p.p. a scenariului Optimist vs Bază	449	757	1.577	98	29

Un alt scenariu al sensibilității ECL la modificările PD și LGD ține cont de:

- ajustarea curbelor PD cu modificarea maximă a PD medie înregistrată de la data aplicării noii metodologii PD (iunie 2022), rezultă în creșterea/scăderea totală a ECL cu 50.620 mii MDL la 31 decembrie 2023; și
- creșterea/scăderea LGD cu 10%, rezultă în creșterea/scăderea totală a ECL cu 56.475 mii MDL la 31 decembrie 2023.

Detaliile acestor scenarii la nivel de segmente de portofoliu sunt prezentate în tabelul următor:

Scenariu / Segment	Credite acordate Corporații	Credite acordate BB	Credite de consum	Credite ipotecare	Carduri de credit
Modificarea maximă a valorilor medii PD	18%	10%	9%	20%	40%
Constituirea/anularea ECL datorită modificărilor PD	+/-13.675	+/-15.970	+/-12.961	+/-5.773	+/-1.345
Constituirea/anularea ECL datorită creșterii/scăderii LGD cu 10%	+/-8.582	+/-22.869	+/-20.710	+/-3.774	+/-539

Evaluarea terenurilor și clădirilor. Terenurile și clădirile Grupului sunt evaluate la valoare justă pe baza rapoartelor de evaluare întocmite de către evaluatorii independenți, care dețin o calificare profesională recunoscută și relevantă și au experiență în evaluarea proprietăților din locațiile și categoriile similare.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

4 Estimări și judecăți contabile critice în aplicarea politicilor contabile (continuare)

Valoarea justă a terenurilor și clădirilor este estimată pe baza analizei comparative, unde valoarea reflectă condițiile de piață ale proprietăților similare. Principalele ipoteze care stau la baza estimării valorii juste sunt cele referitoare la posibilele închirieri pe piață și ratele de actualizare corespunzătoare.

Aceste evaluări sunt comparate în mod regulat cu datele reale ale randamentului pieței și tranzacțiile efective înregistrate de către Grup și cele raportate de piață. Reevaluările sunt efectuate cu suficientă regularitate pentru a se asigura că valoarea contabilă nu diferă semnificativ de cea care ar fi determinată folosind valoarea justă la sfârșitul perioadei de raportare. Anual, Grupul analizează dacă o reevaluare a tuturor terenurilor și clădirilor este necesară. O reevaluare este efectuată atunci când valoarea tuturor terenurilor și clădirilor variază cu minim 10%.

5 Modificări ale politicilor contabile și prezentării

Grupul a aplicat în mod consecvent politicile contabile pentru toate perioadele prezentate în aceste situații financiare.

5.1 Modificări ale IFRS în vigoare în 2023

Următoarele standarde contabile noi și modificate au intrat în vigoare în 2023:

- *Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”*: *Prezentarea politicilor contabile (publicat în februarie 2021)*. IAS 1 a fost modificat pentru a impune companiilor să prezinte informații privind politicile contabile materiale, mai degrabă decât politicile contabile semnificative. Modificarea a introdus definiția informațiilor materiale privind politicile contabile. De asemenea, modificarea a clarificat faptul că informațiile privind politica contabilă sunt de așteptat să fie materiale dacă, fără acestea, utilizatorii situațiilor financiare nu ar fi în măsură să înțeleagă alte informații materiale din situațiile financiare. După cum se subliniază în Nota 3 „Bazele întocmirii”, Grupul a dezvăluit doar informațiile privind politicile contabile materiale, acolo unde este relevant, în notele aferente.
- *Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori”*: *Definiția estimărilor contabile (publicat în februarie 2021)*;
- *IFRS 17 „Contracte de asigurare” (emis în mai 2017), inclusiv amendamente la IFRS 17 (emise în iunie 2020)*. Grupul a ales să aplice IFRS 9 garanțiilor sale financiare. Pentru garanțiile de performanță, Grupul a efectuat o evaluare a impactului IFRS 17 care a relevat că evidențierea garanțiilor de performanță în conformitate cu IFRS 17 nu ar avea ca rezultat o diferență semnificativă în poziția financiară și profitul Grupului. Ca rezultat, Grupul a decis să aplice în continuare IFRS 9 și IFRS 15 pentru garanțiile de performanță emise;
- *Amendamente la IAS 12 „Impozitul pe profit”*: *Impozit amânat aferent activelor și datorii care decurg dintr-o singură tranzacție (emis în mai 2021)*; și
- *Amendamente la IAS 12 „Impozitul pe profit”*: *Reforma fiscală internațională – Reguli model din Pilonul II (emis la 23 mai 2023)*.

Modificările de mai sus nu au avut un impact semnificativ asupra situațiilor financiare. Grupul nu a adoptat timpuriu niciun standard, interpretare sau amendament în 2023 care a fost emis, dar nu este încă în vigoare.

5.2 Modificări viitoare în IFRS după 2023

O serie de amendamente la standardele contabile intră în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2024 și este permisă aplicarea timpurie. Cu toate acestea, Grupul nu a adoptat anterior noile standarde de contabilitate și cele modificate în pregătirea acestor situații financiare.

Următoarele modificări vor intra în vigoare în 2024. Cu toate acestea, implementarea acestor modificări este preconizat să nu aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate ale Grupului.

- *Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing”*: *Datoria din contractele de leasing într-o tranzacție de vânzare și închiriere ulterioară (emis în septembrie 2022)*;
- *Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”*: *Clasificarea datorii ca fiind curente sau necurente (emis în ianuarie 2020)*; și
- *Amendamente la IAS 7 „Situația fluxurilor de trezorerie” și IFRS 7 „Instrumente financiare: Prezentări de informații”*: *acorduri de finanțare a furnizorilor (publicat la 25 mai 2023)*.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***6 Numerar**

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Numerar în casierie	1.529.574	1.125.819	1.529.569	1.125.763
Numerar în ATM	381.332	344.606	381.332	344.606
Monede comemorative și jubiliare	18	41	18	41
Total	1.910.924	1.470.466	1.910.919	1.470.410

În scopul întocmirii situației consolidate și individuale a fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele solduri cu scadență inițială de până la 90 de zile:

	Nota	Grup		Banca	
		31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Numerar	6	1.910.924	1.470.466	1.910.919	1.470.410
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei:					
Conturi curente la Banca Națională a Moldovei	7	6.619.025	6.195.151	6.619.025	6.195.151
Plasamente la bănci:					
Conturi corespondente la alte bănci	8	2.016.968	430.294	2.016.573	429.709
Depozite overnight la alte bănci	8	966.218	368.463	966.218	368.463
Investiții în titluri de datorii:					
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	9	2.398.389	1.591.077	2.398.389	1.591.077
Total		13.911.524	10.055.451	13.911.124	10.054.810

În scopul întocmirii situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind numerarul efectiv, solduri nerestricționate deținute la BNM, conturile curente și plasamentele pe termen scurt la alte bănci, titlurile de trezorerie și alte active financiare foarte lichide cu scadențe inițiale mai mici de 90 de zile. Numerarul și echivalentele de numerar sunt măsurate la cost amortizat deoarece sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă numai plăți de capital și de dobândă („SPPI”).

În scopul evaluării ECL, soldurile de numerar și echivalente de numerar sunt incluse doar în Stadiul 1. ECL pentru aceste solduri reprezintă o sumă nesemnificativă, prin urmare Grupul nu a recunoscut nici o ajustare pentru pierderile așteptate din risc de credit pentru numerar și echivalente de numerar.

7 Disponibilități la Banca Națională a Moldovei

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Conturi curente la Banca Națională a Moldovei	6.619.025	6.195.151	6.619.025	6.195.151
Rezerve obligatorii	6.113.988	5.880.473	6.113.988	5.880.473
Total	12.733.013	12.075.624	12.733.013	12.075.624

Soldurile la BNM sunt măsurate la cost amortizat deoarece sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI. Rezervele obligatorii la BNM, reprezintă depozite obligatorii de rezervă recompensate cu dobândă, care nu sunt disponibile pentru finanțarea operațiunilor de zi cu zi ale Băncii, prin urmare, nu sunt considerate ca parte a mijloacelor bănești și echivalentelor de numerar în situația fluxurilor de trezorerie.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***7 Disponibilități la Banca Națională a Moldovei (continuare)***Conturi curente și rezervele obligatorii*

Banca constituie Rezerve obligatorii conform principiilor de calcul și ratelor stabilite de către Comitetul Executiv al BNM.

Rezerva obligatorie pentru fondurile atrase în USD a constituit 1.559.228 mii MDL, care reprezintă 89.579 mii USD în valuta originală la 31 decembrie 2023 (31 decembrie 2022: 1.718.059 mii MDL, care reprezintă 89.679 mii USD în valuta originală), în timp ce Rezerva obligatorie pentru fondurile atrase în EUR a crescut la 4.554.760 mii MDL, care reprezintă 235.298 mii EUR la 31 decembrie 2023 în valuta originală (31 decembrie 2022: 4.162.414 mii MDL, care reprezintă 204.248 mii EUR în valuta originală).

Pentru fondurile atrase în moneda națională și valută neconvertibilă, cu scadența de până la 2 ani, nivelul rezervei obligatorii este de 33% (31 decembrie 2022: 34%), dobânda plătită de BNM pentru rezervele în MDL a variat între 2,75% - 18,0% pe parcursul anului 2023 (2022: 4,44% - 19,5% pe an).

Pentru fondurile atrase în valută convertibilă nivelul rezervei obligatorii este de 43% (31 decembrie 2022: 45%), dobânda plătită de BNM pentru aceste rezerve a variat pe parcursul anului 2023 între 0,01% - 3,34% pe an (2022: 0,01% pe an).

Potrivit Moody's, ratingul de credit bazat pe depozitele în valută și monedă locală ale Moldovei a fost stabilit la 18 august 2023 la B3, cu perspectivă negativă, din cauza riscurilor din evenimentele geopolitice legate de invazia în curs de desfășurare a Rusiei în Ucraina, adică ratingul B conform clasificării Standard & Poor's.

În scopul calculării ECL disponibilitățile la BNM sunt incluse în Stadiul 1. ECL pentru aceste solduri reprezintă o sumă nesemnificativă, prin urmare Grupul nu recunoaște nici o ajustare pentru pierderile așteptate din risc de credit aferente acestora.

8 Plasamente la bănci

	Grup			Banca
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Conturi corespondente la alte bănci	2.017.939	455.596	2.016.595	454.016
Depozite overnight la alte bănci	966.218	368.463	966.218	368.463
Plasamente de tip garanții	177.699	203.034	177.699	203.034
Credite și avansuri acordate instituțiilor financiare bancare	-	61.152	-	61.152
Minus Pierderi așteptate din risc de credit	(1.104)	(27.841)	(155)	(26.846)
Total	3.160.752	1.060.404	3.160.357	1.059.819

Plasamentele la bănci sunt înregistrate atunci când Grupul împrumută bani către băncile contrapartide. Plasamentele la bănci sunt înregistrate la cost amortizat deoarece sunt deținute în scopul colectării fluxurilor de numerar contractuale și acele fluxuri de numerar reprezintă SPPI.

Soldul aferent conturilor corespondente cu alte bănci la 31 decembrie 2023 a crescut semnificativ față de anul precedent, în principal din cauza sumelor mai mari de fonduri strânse de la clienți, a încasărilor din împrumuturi suplimentare atrase în trimestrul IV al 2023, precum și a scăderii în ratele rezervelor obligatorii adoptate de BNM.

Următorul tabel conține o analiză a soldurilor aflate în plasamente la bănci în funcție de calitatea riscului de credit la 31 decembrie 2023 pe baza gradelor de risc de credit și prezintă soldurile plasamentelor la bănci pe stadii în scopul măsurării ECL.

Valoarea contabilă a plasamentelor la bănci la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 de mai jos reprezintă, de asemenea, expunerea maximă a Grupului și a Băncii la riscul de credit aferent acestor active:

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

8 Plasamente la bănci (continuare)

Grup	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022				
	Stadiul 1 (ECL12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Conturi corespondente la alte bănci								
- Excelent	1.995.728	-	-	1.995.728	401.919	-	-	401.919
- Bun	14.302	-	-	14.302	7.675	-	-	7.675
- Satisfăcător	4.782	-	-	4.782	16.718	-	-	16.718
- Risc înalt	2.156	22	949	3.127	3.982	28	25.274	29.284
Depozite overnight la alte bănci								
- Excelent	966.218	-	-	966.218	368.463	-	-	368.463
Plasamente de tip garanții								
- Excelent	175.262	-	-	175.262	197.295	-	-	197.295
- Bun	2.437	-	-	2.437	5.739	-	-	5.739
Credite și avansuri acordate instituțiilor financiare bancare								
- Bun	-	-	-	-	61.152	-	-	61.152
Total valoarea contabilă brută	3.160.885	22	949	3.161.856	1.062.943	28	25.274	1.088.246
Pierderi așteptate din risc de credit	(133)	(22)	(949)	(1.104)	(2.539)	(28)	(25.274)	(27.841)
Total valoarea contabilă	3.160.752	-	-	3.160.752	1.060.404	-	-	1.060.404

Banca	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022				
	Stadiul 1 (ECL12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Conturi corespondente la alte bănci								
- Excelent	1.995.728	-	-	1.995.728	401.919	-	-	401.919
- Bun	14.302	-	-	14.302	7.675	-	-	7.675
- Satisfăcător	4.782	-	-	4.782	16.718	-	-	16.718
- Risc înalt	1.761	22	-	1.783	3.397	28	24.279	27.704
Depozite overnight la alte bănci								
- Excelent	966.218	-	-	966.218	368.463	-	-	368.463
Plasamente de tip garanții								
- Excelent	175.262	-	-	175.262	197.295	-	-	197.295
- Bun	2.437	-	-	2.437	5.739	-	-	5.739
Credite și avansuri acordate instituțiilor financiare bancare								
- Bun	-	-	-	-	61.152	-	-	61.152
Total valoarea contabilă brută	3.160.490	22	-	3.160.512	1.062.358	28	24.279	1.086.665
Pierderi așteptate din risc de credit	(133)	(22)	-	(155)	(2.539)	(28)	(24.279)	(26.846)
Total valoarea contabilă	3.160.357	-	-	3.160.357	1.059.819	-	-	1.059.819

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***8 Plasamente la bănci (continuare)**

La 31 decembrie 2023 Grupul și Banca dețineau solduri în conturile curente la 10 bănci corespondente localizate în diferite țări din Europa și America (31 decembrie 2022: 11). Disponibilitățile în conturile curente la bănci nu sunt garantate. Grupul are plasamente de tip garanții în valoare de 117.699 mii MDL (31 decembrie 2022: 203.034 mii MDL), din care 19.057 mii MDL reprezintă plasamentele pentru acoperire sub garanții emise în numele clienților Băncii (31 decembrie 2022: 82.437 mii MDL) și 158.642 mii MDL (31 decembrie 2022: 120.597 mii MDL) în calitate de membru la sistemele de plăți Visa, MasterCard și American Express.

Analiza calității plasamentelor la bănci este prezentată mai jos:

Rating	Gradul de risc de credit*
AAA / Aaa	Excelent
AA+, AA, AA- / Aa1, Aa2, Aa3	Excelent
A+, A, A- / A1, A2, A3	Excelent
BBB+, BBB, BBB- / Baa1, Baa2, Baa3	Bun
BB+, BB, BB- / Ba1, Ba2, Ba3	Bun
B+, B, B- / B1, B2, B3	Satisfăcător
Rating CCC+ / Caa1 și mai jos și fără rating	Risc înalt

*Conform prevederilor actelor normative interne, nivelul de rating AAA-A corespunde cu o solvabilitate înaltă și foarte înaltă (deci - nivel excelent). BBB - peste nivelul mediu de solvabilitate (nivel bun). BB - nivel mediu de solvabilitate (nivel bun), B - nivel scăzut de solvabilitate, grad speculativ (nivel satisfăcător), CCC - reprezintă un nivel insuficient de solvabilitate (stare de nerambursare) și un nivel de risc înalt.

Pentru estimarea ECL pentru expunerile față de băncile locale și străine la care se efectuează plasări spot sau la termen sau în care Grupul are conturi Nostro deschise, Grupul utilizează cel mai mic rating oferit de cel puțin una dintre agențiile de rating internaționale Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA ale băncii / țării de origine pentru a determina PD.

PD este asociată cu ratingurile și se actualizează pe baza informațiilor publice furnizate de agențiile de rating în rapoartele publicate de acestea privind starea de nerambursare a sectorului corporativ. Pentru a estima ECL, Grupul aplică PD minim între PD 12 luni și PD aferent scadenței investiției.

9 Investiții în titluri de datorie

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Titluri de datorie la VJAERG	6.202.842	2.714.919	6.202.842	2.714.919
Titluri de datorie la CA	2.459.801	1.651.162	2.398.389	1.591.077
Total investiții în titluri de datorie	8.662.643	4.366.081	8.601.231	4.305.996

În baza modelului de afaceri și a caracteristicilor fluxurilor de trezorerie, Grupul clasifică investițiile în titluri de datorii înregistrate la cost amortizat („CA”) sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global („VJAERG”).

Titlurile de datorii sunt evaluate la CA dacă sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar și aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI. Grupul deține un portofoliu de titluri de datorie prin care investeste în certificate emise de BNM, bonuri de trezorerie și le deține până la scadență. Instrumentele din acest portofoliu nu sunt vândute pe piața secundară și sunt deținute cu unicul scop de a colecta fluxuri de numerar, astfel aceste instrumente sunt înregistrate la CA.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Titlurile de datorii sunt înregistrate la VJAERG dacă sunt deținute în vederea colectării plăților contractuale și în scopul vânzării atunci când aceste fluxuri de numerar reprezintă SPPI. Grupul deține un portofoliu de titluri de datorie prin care investește în bonuri de trezorerie, obligațiuni de stat și municipale cu scopul de a gestiona lichiditatea. În cazul în care Grupul are nevoie de numerar, le poate vinde pe piața secundară. Aceste instrumente sunt înregistrate la VJAERG deoarece acestea nu sunt deținute cu scopul exclusiv de a colecta fluxuri de numerar.

Tabelul de mai jos prezintă investițiile în titluri de datorie la 31 decembrie 2023 după categorii de evaluare și clase:

	Grup			Banca		Total
	Titluri de datorie la VJAERG	Titluri de datorie la CA	Total	Titluri de datorie la VJAERG	Titluri de datorie la CA	
Bonuri de trezorerie	5.899.397	61.939	5.961.336	5.899.397	-	5.899.397
Obligațiuni de stat	251.020	-	251.020	251.020	-	251.020
Certificate emise de BNM	-	2.398.389	2.398.389	-	2.398.389	2.398.389
Obligațiuni municipale	52.425	-	52.425	52.425	-	52.425
Valoarea contabilă brută sau valoarea justă	6.202.842	2.460.328	8.663.170	6.202.842	2.398.389	8.601.231
Pierderi așteptate din risc de credit	-	(527)	(527)	-	-	-
Valoarea contabilă	6.202.842	2.459.801	8.662.643	6.202.842	2.398.389	8.601.231

Tabelul de mai jos prezintă investițiile în titluri de datorie la 31 decembrie 2022 după categorii de evaluare și clase:

	Grup			Banca		Total
	Titluri de datorie la VJAERG	Titluri de datorie la CA	Total	Titluri de datorie la VJAERG	Titluri de datorie la CA	
Bonuri de trezorerie	2.366.291	60.623	2.426.914	2.366.291	-	2.366.291
Obligațiuni de stat	292.642	-	292.642	292.642	-	292.642
Certificate emise de BNM	-	1.591.077	1.591.077	-	1.591.077	1.591.077
Obligațiuni municipale	55.986	-	55.986	55.986	-	55.986
Valoarea contabilă brută sau valoarea justă	2.714.919	1.651.700	4.366.619	2.714.919	1.591.077	4.305.996
Pierderi așteptate din risc de credit	-	(538)	(538)	-	-	-
Valoarea contabilă	2.714.919	1.651.162	4.366.081	2.714.919	1.591.077	4.305.996

Tabelul de mai jos conține o analiză a expunerii la riscul de credit a titlurilor de datorie la VJAERG pe baza gradelor de risc de credit la 31 decembrie 2023, pentru care se recunoaște ECL. Consultați Nota 39 pentru descrierea sistemului de clasificare a riscului de credit pentru obligațiunile municipale. Pentru celelalte investiții în titluri de datorie ratingul utilizat este ratingul Republicii Moldova:

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 Investiții în titluri de datorie (continuare)

	Stadiul 1 (ECL12 luni)	Grup Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Banca Total
Bonuri de trezorerie				
-Rating B3	5.850.219	5.850.219	5.850.219	5.850.219
Total valoarea contabilă brută	5.850.219	5.850.219	5.850.219	5.850.219
Pierderi așteptate din risc de credit	(35.311)	(35.311)	(35.311)	(35.311)
Plus: ajustare valoare justă	49.178	49.178	49.178	49.178
Valoarea contabilă (valoarea justă)	5.899.397	5.899.397	5.899.397	5.899.397
Obligațiuni de stat				
-Rating B3	248.321	248.321	248.321	248.321
Total valoarea contabilă brută	248.321	248.321	248.321	248.321
Pierderi așteptate din risc de credit	(3.182)	(3.182)	(3.182)	(3.182)
Minus: ajustare valoare justă	2.699	2.699	2.699	2.699
Valoarea contabilă (valoarea justă)	251.020	251.020	251.020	251.020
Obligațiuni municipale				
- Bun	51.098	51.098	51.098	51.098
Total valoarea contabilă brută	51.098	51.098	51.098	51.098
Pierderi așteptate din risc de credit	(439)	(439)	(439)	(439)
Plus: valoare justă	1.327	1.327	1.327	1.327
Valoarea contabilă (valoarea justă)	52.425	52.425	52.425	52.425
Total titluri de datorie la VJAERG (valoarea justă)	6.202.842	6.202.842	6.202.842	6.202.842

Tabelul de mai jos conține o analiză a expunerii la riscul de credit a titlurilor de datorie la VJAERG pe baza gradelor de risc de credit la 31 decembrie 2022, pentru care ECL este recunoscut.

	Stadiul 1 (ECL12 luni)	Grup Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Banca Total
Bonuri de trezorerie				
-Rating B3	2.361.747	2.361.747	2.361.747	2.361.747
Total valoarea contabilă brută	2.361.747	2.361.747	2.361.747	2.361.747
Pierderi așteptate din risc de credit	(12.975)	(12.975)	(12.975)	(12.975)
Plus: ajustare valoare justă	4.544	4.544	4.544	4.544
Valoarea contabilă (valoarea justă)	2.366.291	2.366.291	2.366.291	2.366.291
Obligațiuni de stat				
-Rating B3	312.827	312.827	312.827	312.827
Total valoarea contabilă brută	312.827	312.827	312.827	312.827
Pierderi așteptate din risc de credit	(3.163)	(3.163)	(3.163)	(3.163)
Minus: ajustare valoare justă	(20.185)	(20.185)	(20.185)	(20.185)
Valoarea contabilă (valoarea justă)	292.642	292.642	292.642	292.642
Obligațiuni municipale				
- Bun	52.249	52.249	52.249	52.249
Total valoarea contabilă brută	52.249	52.249	52.249	52.249
Pierderi așteptate din risc de credit	(1.329)	(1.329)	(1.329)	(1.329)
Plus: ajustare valoare justă	3.737	3.737	3.737	3.737
Valoarea contabilă (valoarea justă)	55.986	55.986	55.986	55.986
Total titluri de datorie la VJAERG (valoarea justă)	2.714.919	2.714.919	2.714.919	2.714.919

La 31 decembrie 2023 bonurile de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova aveau o scadență între 91 și 364 zile cu o rată a dobânzii anuale cuprinsă între 6,01% și 16,53% (31 decembrie 2022: 9,81% și 24,36% pe an). La 31 decembrie 2023 obligațiunile de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova aveau scadența de la 2 până la 7 ani, cu o rată a dobânzii anuală cuprinsă între 5,85% și 16,00% (31 decembrie 2022: obligațiunile de stat aveau scadența de la 2 până la 7 ani cu o rată a dobânzii între 5,65% și 24,39% pe an).

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Toate titlurile de datorie ale Grupului la VJAERG la 31 decembrie 2023 și 2022 sunt clasificate ca instrumente aflate în Stadiul 1. Datele utilizate pentru calcularea ECL pentru bonurile de trezorerie și obligațiunile de stat au luat în considerare ratingul alocat de agenția de rating Moody's pentru obligațiunile în moneda locală și plafoanele de depozit ale Republicii Moldova, ratingul pentru anul 2023 fiind stabilit la B3, cu perspectivă negativă (31 decembrie 2022: rating B3). În cazul obligațiunilor municipale, datele introduse pentru calcularea ECL au luat în considerare aceiași parametri de risc ai emitentului care sunt aplicați la calcularea ECL pentru împrumuturile obținute de emitent de la Grup.

Mișcările ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit și ale valorii contabile brute a bonurilor de trezorerie evaluate la VJAERG au fost după cum urmează:

	Grup				Banca	
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută	
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total
Bonuri de trezorerie						
La 31 ianuarie 2023	(12.975)	(12.975)	2.366.291	2.366.291	2.366.291	2.366.291
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>						
Emise noi sau achiziționate	(35.311)	(35.311)	8.044.711	8.044.711	8.044.711	8.044.711
Derecunoscute în cursul perioadei	12.975	12.975	(4.560.783)	(4.560.783)	(4.560.783)	(4.560.783)
Alte mișcări	-	-	49.178	49.178	49.178	49.178
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(22.336)	(22.336)	3.533.106	3.533.106	3.533.106	3.533.106
La 31 decembrie 2023	(35.311)	(35.311)	5.899.397	5.899.397	5.899.397	5.899.397
			Grup		Banca	
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută	
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total
Bonuri de trezorerie						
La 1 ianuarie 2022	(6.266)	(6.266)	3.678.618	3.678.618	3.678.618	3.678.618
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>						
Emise noi sau achiziționate	(12.975)	(12.975)	3.592.941	3.592.941	3.592.941	3.592.941
Derecunoscute în cursul perioadei	6.266	6.266	(4.909.813)	(4.909.813)	(4.909.813)	(4.909.813)
Alte mișcări	-	-	4.545	4.545	4.545	4.545
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(6.709)	(6.709)	(1.312.327)	(1.312.327)	(1.312.327)	(1.312.327)
La 31 decembrie 2022	(12.975)	(12.975)	2.366.291	2.366.291	2.366.291	2.366.291

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

9 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Mișcările reducerilor pentru pierderi din depreciere și ale valorii contabilă brută al obligațiunilor de stat evaluate la VJAERG au fost după cum urmează:

	Grup				Banca	
	Ajustari pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustari pentru pierderile așteptate din risc de credit	
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Total
Obligațiunile de stat						
La 1 ianuarie 2023	(3.163)	(3.163)	292.643	292.643	(3.163)	292.643
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:						
Emitse noi sau achiziționate	(1.535)	(1.535)	99.573	99.573	(1.535)	99.573
Derecunoscute în cursul perioadei	964	964	(143.895)	(143.895)	964	(143.895)
Modificări ale reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit	552	552	-	-	552	-
Alte mișcări	-	-	2.699	2.699	-	2.699
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(19)	(19)	(41.623)	(41.623)	(19)	(41.623)
La 31 decembrie 2023	(3.182)	(3.182)	251.020	251.020	(3.182)	251.020
Obligațiunile de stat						
La 1 ianuarie 2022	(1.552)	(1.552)	373.854	373.854	(1.552)	373.854
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:						
Emitse noi sau achiziționate	(401)	(401)	25.750	25.750	(401)	25.750
Derecunoscute în cursul perioadei	190	190	(86.777)	(86.777)	190	(86.777)
Modificări ale reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit	(1.400)	(1.400)	-	-	(1.400)	-
Alte mișcări	-	-	(20.185)	(20.185)	-	(20.185)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(1.611)	(1.611)	(81.212)	(81.212)	(1.611)	(81.212)
La 31 decembrie 2022	(3.163)	(3.163)	292.642	292.642	(3.163)	292.642

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

9 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Mișcările reducerilor pentru pierderi din depreciere și ale valorii contabilă brută al **Obligațiunilor municipale** evaluate la **VJAERG** au fost după cum urmează:

	Grup				Banca	
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută	
	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total
Obligațiuni municipale						
La 1 ianuarie 2023	(1.329)	(1.329)	55.986	55.986	55.986	55.986
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:						
Modificări ale dobânzii acumulate	11	11	(1.151)	(1.151)	(1.151)	(1.151)
Modificări ale reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit	879	879	(2.411)	(2.411)	(2.411)	(2.411)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	890	890	(3.561)	(3.561)	(3.561)	(3.561)
La 31 decembrie 2023	(439)	(439)	52.425	52.425	52.425	52.425

	Grup				Banca	
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Valoare contabilă brută	
	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total
Obligațiuni municipale						
La 1 ianuarie 2022	-	-	-	-	-	-
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:						
Emise noi sau achiziționate	(1.195)	(1.195)	50.333	50.333	50.333	50.333
Modificări ale dobânzii acumulate	(45)	(45)	1.916	1.916	1.916	1.916
Modificări ale reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit	(89)	(89)	3.737	3.737	3.737	3.737
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(1.329)	(1.329)	55.986	55.986	55.986	55.986
La 31 decembrie 2022	(1.329)	(1.329)	55.986	55.986	55.986	55.986

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

9 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Mișcările creditului pentru pierderi și ale costului brut amortizat al *Bonuri de Trezorerie* la AC au fost după cum urmează:

	Grup				Banca			
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total
<i>Bonuri de Trezorerie</i>								
La 1 ianuarie 2023	(538)	(538)	60.623	60.623	-	-	-	-
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
E-mise noi sau achiziționate	(199)	(199)	82.124	82.124	-	-	-	-
Derecunoscute pe parcursul perioadei	210	210	(80.890)	(80.890)	-	-	-	-
Alte mișcări	-	-	82	82	-	-	-	-
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	11	11	1.316	1.316	-	-	-	-
La 31 decembrie 2023	(527)	(527)	61.939	61.939	-	-	-	-

	Grup				Banca			
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută		Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit		Valoare contabilă brută	
	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Total
<i>Bonuri de Trezorerie</i>								
La 1 ianuarie 2022	-	-	18.578	18.578	-	-	-	-
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
E-mise noi sau achiziționate	(538)	(538)	56.698	56.698	-	-	-	-
Derecunoscute pe parcursul perioadei	-	-	(14.653)	(14.653)	-	-	-	-
Alte mișcări	-	-	-	-	-	-	-	-
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(538)	(538)	42.045	42.045	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(538)	(538)	60.623	60.623	-	-	-	-

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

9 Investiții în titluri de datorie (continuare)

Tabelul de mai jos conține analiza instrumentelor de datorie evaluate la cost amortizat după calitate la 31 decembrie 2023 în baza gradelor aferente riscurilor de credit.

	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Grup Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Banca Total
Bonuri de trezorerie				
- Rating B3	61.939	61.939	-	-
Valoare contabilă brută	61.939	61.939	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(527)	(527)	-	-
Valoare contabilă	61.412	61.412	-	-
CertIFICATE emise de BNM				
- Rating B3	2.398.389	2.398.389	2.398.389	2.398.389
Valoare contabilă brută	2.398.389	2.398.389	2.398.389	2.398.389
justări pentru pierderile așteptate din risc de credit	-	-	-	-
Valoare contabilă	2.398.389	2.398.389	2.398.389	2.398.389

Tabelul de mai jos conține analiza instrumentelor de datorie evaluate la cost amortizat după calitate la 31 decembrie 2022 în baza gradelor aferente riscurilor de credit.

	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Grup Total	Stadiu 1 (ECL 12 luni)	Banca Total
Bonuri de trezorerie				
- Rating B3	60.622	60.622	-	-
Valoare contabilă brută	60.622	60.622	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(537)	(537)	-	-
Valoare contabilă	60.085	60.085	-	-
CertIFICATE emise de BNM				
- Rating B3	1.591.077	1.591.077	1.591.077	1.591.077
Valoare contabilă brută	1.591.077	1.591.077	1.591.077	1.591.077
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	-	-	-	-
Valoare contabilă	1.591.077	1.591.077	1.591.077	1.591.077

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***10 Credite și avansuri acordate clienților**

	Grup			Banca
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor evaluate la cost amortizat	23.675.939	22.686.522	23.819.714	22.805.945
Minus ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(1.137.742)	(1.274.652)	(1.138.342)	(1.276.388)
Valoarea contabilă a creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la CA	22.538.197	21.411.870	22.681.372	21.529.557

Creditele și avansurile acordate clienților sunt înregistrate atunci când Grupul acordă credite și avansuri pentru a cumpăra sau a obține un credit datorat de un client. Pe baza modelului de afaceri și a caracteristicilor fluxului de numerar, Grupul clasifică creditele și avansurile acordate clienților la cost amortizat deoarece creditele sunt deținute cu unicul scop al colectării plăților contractuale și acele fluxuri de numerar reprezintă SPPI.

Ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit sunt determinate pe baza modelelor previzionate de tip ECL. Nota 39.7 oferă informații adiționale privind calculul ECL.

Ajustări pentru pierderi așteptate din risc de credit. Grupul evaluează, în perspectivă, pierderile așteptate din risc de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților evaluate la CA. Grupul evaluează ECL și recunoaște o pierdere așteptată din risc de credit la fiecare dată de raportare. Creditele și avansurile acordate clienților evaluate la CA sunt prezentate în situația poziției financiare minus ajustările pentru ECL.

Grupul aplică un model în trei stadii pentru depreciere, bazat pe modificări ale calității creditului de la recunoașterea inițială. Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială este clasificat în Stadiul 1.

Activele financiare din Stadiul 1 au ECL estimată în mărimea egală cu porțiunea din ECL aferentă întregii durate de viață a instrumentului financiar care rezultă din evenimentele de neplată posibile în următoarele 12 luni sau mai puțin dacă instrumentul financiar are o maturitate mai mică, în cazul clienților Retail și Plasamentelor în bănci („ECL 12 luni”). În cazul în care Grupul identifică o creștere semnificativă a riscului de credit („SICR”) de la recunoașterea inițială, activul este transferat în Stadiul 2 și ECL este estimat pe toată durata de viață, adică până la scadența contractuală („ECL pe întreaga durată de viață”). Dacă Grupul determină că activul financiar este depreciat, acesta este transferat în Stadiul 3 și ECL este estimat pe toată durata de viață.

Evaluarea individuală este efectuată pentru clienții pentru care expunerea este mai mare de 10.000 mii MDL și care în momentul evaluării efectuate de Grup au fost clasificați în Stadiul 3. Pentru alte active financiare considerate ca fiind semnificative Grupul aplică un tratament individual, indiferent de stadiul în care a fost clasificat activul, determinând ECL ca diferența dintre expunerea și toate fluxurile de trezorerie care se așteaptă să fie primite, actualizate folosind EIR inițial. În acest caz sunt luate în considerare scenarii ponderate pentru toate fluxurile probabile de numerar și anume: fluxurile contractuale ale activului, fluxurile rezultate din vânzarea de garanții și alte îmbunătățiri de credit.

Detalii privind segmentarea portofoliului, definiția Grupului pentru activele depreciate, definiția stării de nerambursare, intrări, ipoteze și tehnici de estimare utilizate în măsurarea ECL, inclusiv o descrierea modului în care Grupul încorporează informații prospective în modelele de estimare a ECL sunt descrise în Nota 39.7.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Valoarea contabilă brută și mărimea ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit pentru creditele și avansurile acordate clienților pe clase la situația din 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 sunt:

Grup	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Valoare contabilă
Credite acordate persoanelor juridice Corporații	9.247.356	(520.818)	8.726.538	9.885.540	(494.305)	9.391.235
Credite investiționale	2.697.921	(152.968)	2.544.953	2.698.087	(120.295)	2.577.792
Credite pentru completarea capitalului circulant	1.622.118	(199.268)	1.422.850	1.845.965	(191.255)	1.654.710
Credite revolving	4.921.335	(168.473)	4.752.862	5.334.932	(181.826)	5.153.106
Alte credite pentru persoane juridice	5.982	(109)	5.873	6.556	(929)	5.627
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking	5.917.053	(343.727)	5.573.326	5.477.403	(274.220)	5.203.183
Credite investiționale	2.749.727	(162.940)	2.586.787	2.489.288	(108.634)	2.380.654
Credite pentru completarea capitalului circulant	2.642.448	(156.864)	2.485.584	2.256.851	(82.383)	2.174.468
Credite revolving	524.878	(23.923)	500.955	731.264	(83.203)	648.061
Credite acordate persoanelor fizice	8.511.530	(273.197)	8.238.333	7.323.579	(506.127)	6.817.452
Credite ipotecare	4.324.278	(48.884)	4.275.394	3.876.815	(140.104)	3.736.711
Credite de consum	3.984.922	(215.560)	3.769.362	3.186.800	(347.722)	2.839.078
Carduri de credit	194.244	(8.099)	186.145	247.536	(17.895)	229.641
Alte credite pentru persoane fizice	8.086	(654)	7.432	12.428	(406)	12.022
Total credite și avansuri acordate clienților la CA	23.675.939	(1.137.742)	22.538.197	22.686.522	(1.274.652)	21.411.870

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Banca	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Valoare contabilă
Credite acordate persoanelor juridice						
Corporații	9.399.217	(522.072)	8.877.145	10.017.391	(496.447)	9.520.944
Credite investitoriale	2.697.921	(152.968)	2.544.953	2.698.087	(120.295)	2.577.792
Credite pentru completarea capitalului circulant	1.779.961	(200.631)	1.579.330	1.984.372	(194.326)	1.790.046
Credite revolving	4.921.335	(168.473)	4.752.862	5.334.932	(181.826)	5.153.106
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking	5.917.053	(343.727)	5.573.326	5.477.403	(274.220)	5.203.183
Credite investitoriale	2.749.727	(162.940)	2.586.787	2.489.288	(108.634)	2.380.654
Credite pentru completarea capitalului circulant	2.642.448	(156.864)	2.485.584	2.256.851	(82.383)	2.174.468
Credite revolving	524.878	(23.923)	500.955	731.264	(83.203)	648.061
Credite acordate persoanelor fizice	8.503.444	(272.543)	8.230.901	7.311.151	(505.721)	6.805.430
Credite ipotecare	4.324.278	(48.884)	4.275.394	3.876.815	(140.104)	3.736.711
Credite de consum	3.984.922	(215.560)	3.769.362	3.186.800	(347.722)	2.839.078
Carduri de credit	194.244	(8.099)	186.145	247.536	(17.895)	229.641
Total credite și avansuri acordate clienților la CA	23.819.714	(1.138.342)	22.681.372	22.805.945	(1.276.388)	21.529.557

Următoarele tabele prezintă schimbările în ajustările pentru pierderi așteptate din risc de credit și valoarea contabilă brută a creditelor și avansurilor evaluate la cost amortizat la începutul și sfârșitul perioadelor de raportare comparative, luând în considerare mișcările înregistrate în general pe o perioadă de un an. La prezentarea transferurilor între stadii, Grupul și Banca prezintă valoarea ca diferență între solduri de deschidere a valorii contabile brute și ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit și soldurile la finele perioadei a valorii contabile brute și ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit. În rândul pentru credite emise noi sau achiziționate este inclus soldul creditelor noi acordate în cursul perioadei, în timp ce în rândul pentru derecunoscute sunt incluse credite derecunoscute integral în decursul perioadei. În cazul în care creditele noi acordate sau achiziționate au fost transferate în Stadiul 2 în timpul perioadei de raportare, acestea au fost prezentate ca noi credite acordate sau achiziționate în Stadiul 2.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sursele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit					Valoare contabilă brută		
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Grup și Banca								
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Corporații	(48.970)	(45.758)	(25.567)	(120.295)	1.767.252	896.082	34.753	2.698.087
<i>La 1 ianuarie 2023</i>								
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	2.160	(2.015)	-	145	(97.350)	85.121	-	(12.229)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	9.434	6.486	(85.414)	(69.494)	(60.465)	(91.238)	131.471	(20.232)
- spre ECL de 12 luni (de la Stadiul 2 și Stadiul 3 până la Stadiul 1)	(3.071)	11.351	-	8.280	267.585	(353.392)	-	(85.807)
Emise noi sau achiziționate	(6.060)	(5.385)	-	(11.445)	591.831	47.643	-	639.474
Derecunoscute în perioada respectivă	3.451	3.565	-	7.016	(155.511)	(111.098)	-	(266.609)
Modificări a eslimărilor incluse în modelul ECL	(3.557)	(3.286)	10.244	3.401	-	-	-	-
Reclasificare tip client	81	-	-	81	3.804	-	-	3.804
Alte mișcări	21.930	5.144	(1.975)	25.099	(89.403)	(83.723)	(4.146)	(177.272)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	24.368	15.860	(77.145)	(36.917)	460.491	(506.687)	127.325	81.129
<i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Eliminări	-	-	1.278	1.278	-	-	(1.278)	(1.278)
Diferențe de curs de schimb	1.369	1.582	1.962	4.913	(59.982)	(15.517)	(4.518)	(80.017)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(1.947)	(1.947)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2023	(23.233)	(28.316)	(101.419)	(152.968)	2.167.761	373.878	156.282	2.697.921

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustari pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întroaga durata de viața SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întroaga durata de viața SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Corporații								
<i>La 1 ianuarie 2022</i>	(40.838)	(22.162)	(50.325)	(113.325)	2.180.624	470.606	68.966	2.720.196
<i>Miscari cu impact asupra cheltuielilor cu deprecieră:</i>								
Transferuri								
- spre durata de viața (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	15.511	(13.425)	-	2.085	(471.500)	378.114	-	(93.386)
- spre depreciere (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	13.415 (25.509)	3.419 (12.335)	(20.824)	(3.990) (37.844)	(21.931) 497.621	(12.764) 280.201	32.906	(1.789) 777.822
Emise noi sau achiziționate								
Derecunoscute în perioada respectivă	2.064	4.184	1.160	7.408	(119.344)	(153.673)	(1.207)	(274.224)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	2.650	(10.204)	(3.345)	(10.899)	-	-	-	-
Alte miscari	(15.847)	5.393	17.071	6.617	(309.029)	(83.586)	(35.987)	(428.602)
Total miscari cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(7.716)	(22.969)	(5.938)	(36.623)	(424.183)	408.292	(4.288)	(20.179)
<i>Miscari fara impact asupra cheltuielilor cu deprecieră:</i>								
Eliminari								
Diferențe de curs de schimb	(416)	(627)	30.104	30.104	-	-	(30.105)	(30.105)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(122)	(1.165)	10.811	17.184	180	28.175
La 31 decembrie 2022	(48.970)	(45.758)	(25.567)	(120.295)	1.767.252	896.082	34.753	2.698.087

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Grup						Banca									
	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			Valoare contabilă brută			Valoare contabilă brută									
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe intreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe intreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe intreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total				
La 1 ianuarie 2023	(20.471)	(53.064)	(117.720)	(191.255)	872.077	814.065	159.823	1.845.965	(23.542)	(53.064)	(117.720)	(194.326)	1.010.484	814.065	159.823	1.984.372
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:																
Transferuri:																
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	1.220	(1.433)	-	(213)	(29.366)	28.006	-	(1.360)	1.220	(1.433)	-	(213)	(29.366)	28.006	-	(1.360)
- spre depreciat (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	155	-	(3.782)	(3.627)	(6.966)	-	4.549	(2.417)	155	-	(3.782)	(3.627)	(6.966)	-	4.549	(2.417)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(6.560)	11.963	-	5.403	255.381	(447.149)	-	(191.768)	(6.560)	11.963	-	5.403	255.381	(447.149)	-	(191.768)
Emise noi sau achiziționate	(13.479)	(137)	-	(13.616)	696.825	23.675	-	720.500	(13.842)	(137)	-	(13.979)	749.239	23.675	-	772.914
Derecunoscute în perioada respectivă	5.286	7.230	-	12.516	(187.995)	(129.845)	-	(317.840)	5.286	7.230	-	12.516	(187.995)	(129.845)	-	(317.840)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(666)	(8.887)	(163)	(9.716)	-	-	-	-	(935)	(8.887)	(163)	(9.985)	-	-	-	-
Reclasificare tip clienți	88	-	-	88	(3.951)	-	-	(3.951)	88	-	-	88	(3.951)	-	-	(3.951)
Alte mișcări	5.675	12.087	(23.876)	(6.114)	(317.880)	(69.152)	(2.587)	(389.619)	7.913	12.087	(23.877)	(3.877)	(345.251)	(69.152)	(2.587)	(416.990)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(8.281)	20.823	(27.821)	(15.279)	406.048	(594.465)	1.962	(186.455)	(6.675)	20.823	(27.822)	(13.674)	431.091	(594.465)	1.962	(161.412)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:																
Eliminări	-	-	3.846	3.846	-	-	(3.847)	(3.847)	-	-	3.846	3.846	-	-	(3.847)	(3.847)
Diferențe de curs de schimb	1.147	1.781	2.334	5.262	(22.667)	(8.592)	(2.286)	(33.545)	1.249	1.781	2.335	5.365	(28.274)	(8.592)	(2.286)	(39.152)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(1.842)	(1.842)	-	-	-	-	-	-	(1.842)	(1,842)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2023	(27.605)	(30.460)	(141.203)	(199.268)	1.255.458	211.008	155.652	1.622.118	(28.968)	(30.460)	(141.203)	(200.631)	1.413.381	211.008	155.652	1.779.961

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Grup										Banca					
	Ajustari pentru pierderile așteptate din risc de credit					Valoarea contabilă brută					Valoarea contabilă brută					
	Stadiul 1 (ECL pe 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe intreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL pe 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe intreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL pe 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe intreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total				
La 1 ianuarie 2022	(21.035)	(37.480)	(342.988)	(401.503)	1.268.046	374.790	344.418	1.987.254	(21.712)	(37.480)	(342.988)	(402.180)	1.314.298	374.790	344.418	2.033.506
Miscări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea																
Transferuri																
- spre durată de viață (de la																
Stadiul 1 spre Stadiul 2)	7.882	(8.933)	-	(1.051)	(343.246)	352.509	-	9.263	7.882	(8.933)	-	(1.051)	(141.246)	352.509	-	9.263
- spre depreciat (de la																
Stadiul 1 și 2 spre Stadiul	65.953	13.313	(98.367)	(19.401)	(107.819)	(48.430)	155.373	(876)	65.953	13.313	(98.667)	(19.401)	(107.819)	(48.430)	155.373	(876)
3)																
- spre ECL 12 luni (de la																
Stadiul 2 și 3 spre Stadiul	(516)	591	-	75	20.302	(33.707)	-	(13.405)	(516)	591	-	75	20.302	(33.707)	-	(13.405)
3)	(81.523)	(9.304)	-	(90.827)	712.350	290.761	-	1.003.151	(84.105)	(9.304)	-	(93.409)	813.947	290.761	-	1.104.708
ECL misce nu sunt arizmate:																
Beneficiari de în perioada	7.922	4.472	64.084	76.478	(542.692)	(69.516)	(64.111)	(696.318)	7.922	4.472	64.084	76.478	(542.692)	(69.516)	(64.111)	(696.318)
respectiv																
Modificari a estimării	2.388	(21.037)	(15.767)	(34.412)	-	-	-	(349.088)	2.388	(21.037)	(15.767)	(34.412)	-	-	-	(359.095)
incluse în nivelul ECL	(1.469)	5.744	192.502	196.777	(137.770)	(42.995)	(168.314)	(349.088)	(1.713)	5.744	192.502	196.533	(147.783)	(42.997)	(168.315)	(359.095)
Alte miscari																
Total miscari cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	637	(15.154)	142.152	127.635	(398.841)	428.621	(77.053)	(47.273)	(1.741)	(15.154)	142.152	125.257	(307.291)	428.621	(77.053)	44.277
Miscari fara impact asupra cheltuielilor cu deprecierea																
Eliminari																
Presente de cauz de																
Scind	(74)	(430)	(505)	(1.008)	2.872	10.454	791	14.297	(65)	(430)	(505)	(1.024)	3.477	10.654	731	14.862
Inca de unchidare																
(spre Stadiul 3)																
La 31 decembrie 2022	(20.471)	(53.064)	(117.720)	(191.255)	872.077	814.065	159.823	1.845.965	(23.542)	(53.064)	(117.720)	(194.328)	1.010.484	814.065	159.823	1.984.372

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)								
Credite revolving acordate persoanelor juridice Corporații								
La 1 ianuarie 2023	(104.503)	(75.725)	(1.598)	(181.826)	3.806.881	1.526.168	1.883	5.334.932
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	8.539	(8.126)	-	413	(430.545)	281.011	-	(149.534)
- spre depreciere credit (de la Stadiul 1 și Stadiul 2 spre Stadiul 3)	16.869	-	(31.250)	(14.381)	(111.850)	-	52.006	(59.844)
- spre 12-luni ECL (de la Stadiul 2 și Stadiul 3 spre Stadiul 1)	(6.126)	10.825	-	4.699	266.864	(393.384)	-	(126.520)
Emise noi sau achiziționate	(37.988)	(29.881)	-	(67.869)	2.333.559	190.570	-	2.524.129
Derecunoscute în perioada respectivă	38.039	16.372	-	54.411	(1.461.590)	(647.786)	-	(2.109.376)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(6.812)	(3.919)	3.181	(7.550)	-	-	-	-
Reclasificare tip client	(807)	-	-	(807)	117.954	-	-	117.954
Alte miscări	31.216	10.016	58	41.290	(342.017)	179.167	-	(521.184)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	42.930	(4.713)	(28.011)	10.206	372.375	(748.756)	52.006	(324.375)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Diferențe de curs de schimb	2.057	1.247	1.944	5.248	(79.880)	(7.626)	(1.716)	(89.222)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(2.101)	(2.101)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2023	(59.516)	(79.191)	(29.766)	(168.473)	4.099.376	769.786	52.173	4.921.335

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite revolving acordate persoanelor juridice Corporații La 1 ianuarie 2022	(82.295)	(29.681)	(70.950)	(182.926)	4.132.962	178.135	108.555	4.419.652
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Transferuri								
- spre durata de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	16.164	(25.112)	-	(8.948)	(1.013.896)	813.210	-	(200.686)
Emitse noi sau achiziționate	(55.304)	(20.381)	-	(75.685)	2.029.705	565.074	-	2.594.779
Derecunoscute în perioada respectivă	34.970	5.731	-	40.701	(971.532)	(31.554)	-	(1.003.086)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	4.621	(21.642)	(126)	(17.147)	-	-	-	-
Alte mișcări	(21.426)	15.903	68.808	63.285	(418.802)	(17.091)	(106.698)	(542.591)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(20.975)	(45.501)	68.682	2.206	(374.525)	1.329.639	(106.698)	848.416
<i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Diferențe de curs de schimb	(1.233)	(543)	(21)	(1.797)	48.444	18.394	26	66.864
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	691	691	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(104.503)	(75.725)	(1.598)	(181.826)	3.806.881	1.526.168	1.883	5.334.932

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Alte credite acordate persoanelor juridice Corporații								
La 1 ianuarie 2023	(18)	(911)	-	(929)	3.341	3.215	-	6.556
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	(10)	-	-	(10)	2.011	-	-	2.011
Derecunoscute în perioada respectivă	-	-	-	-	(26)	-	-	(26)
De la Stadiul 1 la Stadiul 2	4	(41)	-	(37)	(747)	553	-	(194)
Alte mișcări	1	837	-	836	440	1.751	-	2.191
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(7)	796	-	789	798	(1.198)	-	(400)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	5	26	-	31	(99)	(75)	-	(174)
La 31 decembrie 2023	(20)	(89)	-	(109)	4.040	1.942	-	5.982

Grup	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Alte credite acordate persoanelor juridice Corporații								
La 1 ianuarie 2022	(6)	(193)	(50)	(249)	741	362	50	1.153
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Emise noi sau achiziționate	(17)	(911)	-	(928)	2.896	3.214	-	6.110
Derecunoscute în perioada respectivă	-	193	50	243	(32)	(361)	(50)	(443)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	6	55	-	61	(300)	(45)	-	(345)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(11)	(663)	50	(624)	2.564	2.808	(50)	5.322
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	(1)	(55)	-	(56)	36	45	-	81
La 31 decembrie 2022	(18)	(911)	-	(929)	3.341	3.215	-	6.556

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută		
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite investiționale acordate persoanelor juridice							
Business Banking							
La 1 ianuarie 2023	(42.838)	(56.009)	(9.787)	(108.634)	910.936	11.953	2.489.288
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:							
Transferenți:							
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	6.736	(14.802)	-	(8.066)	239.265	-	(40.004)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	177	11.060	(43.687)	(31.850)	(67.924)	69.892	(2.270)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(5.707)	19.577	-	13.790	(439.173)	-	(109.635)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(25)	502	477	634	(1.116)	(482)
Emise noi sau achiziționate	(16.474)	(1.454)	-	(17.928)	42.489	-	1.071.358
Derecunoscute în perioada respectivă	14.419	4.943	455	19.817	(100.273)	(849)	(292.526)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(27.049)	(10.420)	107	(37.362)	-	-	-
Reclasificare lip client	214	-	-	214	-	-	(11.053)
Alte mișcări	10.879	(12.143)	1.087	(177)	(55.285)	1.767	(323.003)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(16.885)	(2.664)	(41.536)	(61.085)	602.948	69.694	292.385
Mișcări fara impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:							
E-liminari	-	-	9.137	9.137	-	(9.137)	(9.137)
Diferențe de curs de schimb valutar	757	394	81	1.232	(19.847)	(10)	(22.809)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(3.590)	(3.590)	-	-	-
La 31 decembrie 2023	(58.966)	(58.279)	(45.695)	(162.940)	2.149.500	72.500	2.749.727

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută		
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Business Banking La 1 ianuarie 2022	(14.534)	(9.154)	(11.498)	(35.186)	218.857	18.468	1.641.831
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>							
Transferuri:							
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	5.371	(22.450)	-	(17.079)	371.932	-	(73.050)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	10	1.728	(6.131)	(4.393)	(9.381)	8.791	(1.519)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(1.293)	2.209	476	1.392	(66.158)	(1.105)	(21.072)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(359)	3.158	2.799	6.327	(7.322)	(995)
Emise noi sau achiziționate	(17.776)	(28.536)	-	(46.312)	444.299	-	1.349.938
Derecunoscute în perioada respectivă	1.600	826	1.330	3.756	(31.031)	(3.048)	(166.904)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(12.783)	863	(539)	(12.459)	-	-	-
Alte mișcări	(3.390)	(1.082)	2.086	(2.386)	(24.922)	(2.355)	(240.626)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(28.261)	(46.801)	380	(74.682)	691.066	(5.039)	845.772
<i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>							
Eliminări	-	-	1.480	1.480	-	(1.480)	(1.480)
Diferențe de curs de schimb	(43)	(54)	(2)	(99)	2.148	4	3.165
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(147)	(147)	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(42.838)	(56.009)	(9.787)	(108.634)	910.936	11.953	2.489.288

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustari pentru pierderile așteptate din risc de credit					Valoarea contabilă brută		
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viața SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viața SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking pentru completarea capitalului circulant								
La 1 ianuarie 2023	(29.075)	(22.392)	(30.916)	(82.383)	1.566.293	641.321	49.237	2.256.851
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri								
- spre durata de viața (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	16.127	(21.990)	-	(5.863)	(404.587)	3.418.728	-	(55.859)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	3.547	2.782	(28.031)	(21.702)	(20.876)	(42.684)	54.203	(9.357)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(1.574)	5.402	507	4.335	105.552	(191.370)	(968)	(86.786)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(20)	181	161	-	311	(367)	(56)
Emise noi sau achiziționate	(35.101)	(4.441)	-	(39.542)	1.558.036	120.303	-	1.678.339
Deretunoscute în perioada respectiva	8.266	5.050	3.708	17.024	(472.808)	(193.682)	(7.408)	(673.898)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(22.631)	(7.542)	(6.439)	(36.612)	-	-	-	-
Reclasificare tip client	(11)	(162)	(724)	(897)	4.933	5.273	1.618	11.824
Alte mișcări	8.121	(2.816)	(5.685)	(380)	(370.250)	(87.131)	2.781	(454.600)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(23.256)	(23.737)	(36.483)	(83.476)	400.000	(40.252)	49.859	409.607
Mișcări fara impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări								
Diferență de curs de schimb	288	329	12.372	12.972	(9.105)	(2.397)	(12.371)	(12.371)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	236	853	-	-	(137)	(11.639)
	-	-	(4.230)	(4.230)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2023	(52.043)	(45.800)	(59.021)	(156.864)	1.957.188	598.672	86.588	2.642.448

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit					Valoare contabilă brută		
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking pentru completarea capitalului circulant								
La 1 ianuarie 2022	(23.176)	(7.610)	(30.298)	(61.084)	1.398.604	217.133	47.289	1.663.026
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	4.757	(7.323)	-	(2.566)	(283.836)	185.001	-	(98.835)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	3.965	2.336	(11.838)	(5.537)	(18.962)	(12.845)	23.718	(8.089)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(790)	1.283	955	1.448	30.139	(47.379)	(1.976)	(19.216)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(12)	61	49	-	156	(141)	15
Emise noi sau achiziționate	(26.170)	(13.665)	-	(39.835)	1.147.786	418.791	-	1.566.577
Derecunoscute în perioada respectivă	11.463	1.396	6.033	18.892	(387.449)	(67.735)	(12.518)	(467.702)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	512	150	862	1.524	-	-	-	-
Alte mișcări	402	1.084	1.722	3.208	(321.937)	(52.289)	(6.258)	(380.484)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(5.861)	(14.751)	(2.205)	(22.817)	165.741	423.700	2.825	592.266
<i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Eliminări	-	-	1.146	1,146	-	-	(1,146)	(1,146)
Diferențe de curs de schimb	(38)	(31)	(155)	(224)	1,948	488	269	2,705
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	596	596	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(29.075)	(22.392)	(30.916)	(82.383)	1.566.293	641.321	49.237	2.256.851

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit					Valoare contabilă brută		
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe intreaga durată de viața SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe intreaga durată de viața SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite revolving acordate persoanelor juridice Business Banking La 1 ianuarie 2023	(9.497)	(7.338)	(66.368)	(83.203)	530.763	133.871	66.630	731.264
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecieră:								
Transferuri								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	2.193	(7.558)	-	(5.365)	(61.144)	61.522	-	378
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	277	105	(1.454)	(1.072)	(630)	(3.551)	3.306	(885)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(1.848)	3.611	-	1.763	50.963	(73.316)	-	(22.353)
Emise noi sau achiziționate	(3.797)	(326)	-	(4.123)	178.628	19.306	-	197.934
Deretrasoate în perioada respectiva	1.471	278	-	1.749	(70.942)	(8.743)	-	(79.685)
Modificări a estimatorilor incluse în modelul ECL	(5.002)	(114)	(496)	(5.612)	-	-	-	-
Reclasificare tip client	2.372	-	-	2.372	(138.010)	-	-	(138.010)
Alte mișcări	1.959	1.202	(515)	2.646	(59.272)	(28.532)	(1.456)	(89.260)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(2.375)	(2.802)	(2.465)	(7.642)	(100.407)	(33.324)	1.850	(131.881)
Mișcări fara impact asupra cheltuielilor cu deprecieră:								
Finanțări	-	-	64.738	64.738	-	-	(64.737)	(64.737)
Diferențe de curs de schimb	203	37	2.396	2.636	(8,875)	(893)	-	(9,768)
Efectul de unwinning (pentru Stadiul 3)	-	-	(452)	(452)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2023	(11.669)	(10.103)	(2.151)	(23.923)	421.481	99.654	3.743	524.878

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit					Valoare contabilă brută		
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe intreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe intreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite revolving acordate persoanelor juridice Business Banking								
La 1 ianuarie 2022	(4.573)	(10.776)	(7.372)	(22.721)	355.173	75.615	7.783	438.571
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecieră:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	685	(1.415)	-	(730)	(39.634)	38.888	-	(746)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	-	10.262	(47.731)	(37.469)	-	(53.685)	56.179	2.494
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(195)	140	-	(55)	3.020	(3.016)	-	4
Emise noi sau achiziționate	(6.045)	(4.130)	-	(10.175)	331.927	93.054	-	424.981
Derecunoscute în perioada respectivă	1.400	333	346	2.079	(103.360)	(15.709)	(757)	(119.826)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	546	(1.745)	(8.839)	(10.038)	-	-	-	-
Alte mișcări	(1.265)	(5)	1.577	307	(17.933)	(1.333)	(1.010)	(20.276)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecieră	(4.874)	3.440	(54.647)	(56.081)	174.020	58.199	54.412	286.631
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecieră:								
Diferențe de curs de schimb	(50)	(2)	(4.663)	(4.715)	1.570	57	4.435	6.062
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	314	314	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(9.497)	(7.338)	(66.368)	(83.203)	530.763	133.871	66.630	731.264

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoarea contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viața SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viața SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite ipotecare acordate persoanelor fizice La 1 Ianuarie 2023	(44.388)	(71.945)	(23.771)	(140.104)	3.052.199	787.660	36.956	3.876.815
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	4.601	(12.086)	-	(7.995)	(166.388)	158.450	-	(7.928)
- spre depreciere (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	4	927	(3.896)	(2.965)	(265)	(7.407)	7.485	(187)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(4.393)	30.311	970	26.888	356.728	(387.602)	(1.914)	(32.788)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(1.217)	5.813	4.596	-	9.931	(11.119)	(1.188)
Limite noi sau achiziționate	(15.720)	(549)	-	(16.269)	1.135.362	5.933	-	1.141.295
Derocunoscute în perioada respectivă	4.137	6.928	1.867	12.932	(274.684)	(75.046)	(3.628)	(353.358)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	27.532	18.353	1.838	47.723	-	-	-	-
Alte mișcări	7.931	6.097	(1.100)	12.928	(256.632)	(18.601)	(288)	(275.521)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	24.182	48.164	5.492	77.838	794.121	(314.332)	(9.464)	470.325
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminari	-	-	14.317	14.317	-	-	(14.317)	(14.317)
Diferențe de curs de schimb	250	110	17	377	(7.349)	(1.196)	-	(8.545)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(1.312)	(1.312)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2023	(19.956)	(23.671)	(5.257)	(48.884)	3.838.971	472.132	13.175	4.324.278

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit					Valoare contabilă brută		
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe intreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe intreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite ipotecare acordate persoanelor fizice								
La 1 ianuarie 2022	(15.254)	(21.574)	(21.897)	(58.725)	3.003.892	453.719	37.757	3.495.368
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	2.809	(26.698)	-	(23.889)	(447.695)	416.542	-	(31.153)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	8	939	(8.892)	(7.945)	(2.221)	(14.702)	16.394	(529)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(1.080)	4.626	325	3.871	108.884	(120.044)	(689)	(11.749)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(1.003)	4.091	3.088	-	9.258	(10.485)	(1.227)
Emise noi sau achiziționate	(8.697)	(6.311)	-	(15.008)	878.562	98.712	-	977.274
Derecunoscute în perioada respectivă	1.456	1.731	2.192	5.379	(256.425)	(36.650)	-	(296.893)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(15.477)	(18.084)	612	(32.949)	-	-	(3.818)	-
Efectul de unwinding	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte mișcări	(8.152)	(5.570)	(2.446)	(16.168)	(232.903)	(19.198)	37	(252.064)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(29.133)	(50.370)	(4.118)	(83.621)	48.202	333.918	1.539	383.659
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	2.340	2.340	-	-	(2.340)	(2.340)
Diferențe de curs de schimb	(1)	(1)	-	(2)	105	23	-	128
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(96)	(96)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(44.388)	(71.945)	(23.771)	(140.104)	3.052.199	787.660	36.956	3.876.815

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit						Valoare contabilă brută	
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite de consum acordate persoanelor fizice								
La 1 ianuarie 2023	(48.878)	(80.578)	(218.266)	(347.722)	1.898.057	1.021.318	267.425	3.186.800
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Transferuri								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	21.971	(26.861)	-	(4.890)	(355.282)	324.895	-	(30.387)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	3.787	7.686	(38.112)	(26.639)	(15.522)	(46.497)	59.754	(2.265)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(3.208)	12.577	1.034	10.403	145.661	(209.172)	(1.712)	(65.223)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(1.886)	14.081	12.195	-	15.579	(23.035)	(7.456)
Emise noi sau achiziționale	(71.349)	(4.504)	-	(75.853)	2.268.105	63.664	-	2.331.769
Derecunoscute în perioada respectivă	12.250	11.157	5.611	29.018	(506.589)	(203.512)	(8.547)	(718.648)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(10.349)	(10.465)	(49)	(20.863)	-	-	-	-
Alte mișcări	12.409	18.304	(47.466)	(16.753)	(351.567)	(148.718)	28.924	(471.361)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(34.489)	6.008	(64.901)	(93.382)	1.184.806	(203.761)	55.384	1.036.429
<i>Mișcări fara impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Eliminări	-	-	238.307	238.307	-	-	(238.307)	(238.307)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(12.763)	(12.763)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2023	(83.367)	(74.570)	(57.623)	(215.560)	3.082.863	817.557	84.502	3.984.922

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută	
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite de consum acordate persoanelor fizice						
La 1 ianuarie 2022	(26.494)	(22.595)	(146.073)	(195.162)	173.523	3.086.356
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:						
Transferuri:						
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	10.777	(28.314)	-	(17.537)	-	(164.031)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	12.370	7.377	(79.838)	(60.091)	126.124	(1.869)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(745)	1.752	160	1.167	(291)	(15.479)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(526)	6.357	5.831	(10.410)	(3.956)
Emise noi sau achiziționate	(32.661)	(13.870)	-	(46.531)	-	1.227.602
Derecunoscute în perioada respectivă	4.074	2.046	4.597	10.717	(6.133)	(526.620)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	(11.531)	(24.904)	(1.721)	(38.156)	-	-
Alte mișcări	(4.668)	(1.544)	(60.665)	(66.877)	35.174	(364.641)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	(22.384)	(57.983)	(131.110)	(211.477)	144.464	151.006
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:						
Eliminări	-	-	50.562	50.562	(50.562)	(50.562)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	8.355	8.355	-	-
La 31 decembrie 2022	(48.878)	(80.578)	(218.266)	(347.722)	267.425	3.186.800

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup și Banca	Ajustari pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe intreaga durata de viața SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe intreaga durata de viața SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Carduri de credit acordate persoanelor fizice								
La 1 Ianuarie 2023	(1.986)	(4.632)	(11.277)	(17.895)	150.877	82.771	13.888	247.536
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferenți								
- spre durata de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	465	(743)	-	(278)	(22.691)	23.579	-	888
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	2.509	62	(2.797)	(226)	(3.288)	(1.105)	3.652	(741)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(112)	948	62	898	15.634	(20.945)	(118)	(5.429)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(11)	246	235	-	352	(396)	(44)
Emise noi sau achiziționate	(3.032)	(2.733)	-	(5.765)	41.335	10.257	-	51.592
Deretrasionate în perioada respectivă	494	1.650	2.333	4.477	(39.019)	(25.536)	(3.253)	(67.808)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	330	402	134	866	-	-	-	-
Reclasificări tip client	107	322	79	508	(7.940)	(5.012)	(150)	(13.102)
Alte mișcări	541	887	(1.614)	(186)	(5.731)	(3.875)	1.077	(8.529)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	1.302	784	(1.557)	529	(21.700)	(22.265)	812	(43.173)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	10.104	10.104	-	-	(10.104)	(10.104)
Diferențe de curs de schimb	-	19	16	35	-	(14)	(1)	(15)
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	(872)	(872)	-	-	-	-
La 31 decembrie 2023	(684)	(3.829)	(3.586)	(8.099)	129.177	60.472	4.595	194.244

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.
**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

Grup și Banca	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)								
Carduri de credit acordate persoanelor fizice								
La 1 ianuarie 2022	(3.535)	(6.270)	(14.579)	(24.384)	171.170	74.633	15.896	261.699
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	751	(1.877)	-	(1.126)	(30.874)	34.917	-	4.043
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	4.870	278	(5.745)	(597)	(7.237)	(1.740)	7.949	(1.028)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(195)	1.264	11	1.080	13.643	(18.598)	(19)	(4.974)
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(7)	105	98	-	152	(184)	(32)
Emise noi sau achiziționate	(5.451)	(1.454)	-	(6.905)	35.880	13.613	-	49.493
Derecunoscute în perioada respectivă	420	1.878	3.158	5.456	(21.863)	(19.140)	(3.763)	(44.766)
Modificări a estimărilor incluse în modelul ECL	281	560	405	1.246	-	-	-	-
Alte mișcări	873	996	(5.107)	(3.238)	(9.842)	(1.068)	3.298	(7.612)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	1.549	1.638	(7.173)	(3.986)	(20.293)	8.136	7.281	(4.876)
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:								
Eliminări	-	-	9.290	9.290	-	-	(9.290)	(9.290)
Diferențe de curs de schimb	-	-	-	-	-	2	1	3
Efectul de unwinding (pentru Stadiul 3)	-	-	1.185	1.185	-	-	-	-
La 31 decembrie 2022	(1.986)	(4.632)	(11.277)	(17.895)	150.877	82.771	13.888	247.536

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)
10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Grup	Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>Alte credite acordate persoanelor fizice</i>								
La 1 ianuarie 2023	(64)	(19)	(323)	(406)	11.381	91	956	12.428
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Emise noi sau achiziționate	(3)	-	-	(3)	1.394	-	-	1.394
Derecunoscute în perioada respectivă	19	19	-	36	(3.376)	(91)	-	(3.467)
Transferuri:								
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	1	(4)	-	(3)	(117)	86	-	(31)
Alte mișcări	33	-	(326)	(293)	(1.890)	-	(81)	(1.971)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	50	15	(326)	(261)	(3.989)	(5)	(81)	(4.075)
<i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Diferențe de curs de schimb	-	-	13	13	(234)	-	(33)	(267)
La 31 decembrie 2023	(14)	(4)	(636)	(654)	7.158	86	842	8.086

Grup	Ajustari pentru pierderile așteptate din risc de credit				Valoare contabilă brută			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>Alte credite acordate persoanelor fizice</i>								
La 1 ianuarie 2022	(121)	(124)	(49)	(294)	6.519	347	777	7.643
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Emise noi sau achiziționate	(35)	-	-	(35)	6.188	-	-	6.188
Derecunoscute în perioada respectivă	16	-	-	16	(809)	-	-	(809)
Transferuri:								
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	-	123	(92)	31	-	(123)	299	176
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	(49)	18	(31)	-	49	(90)	(41)
Alte mișcări	87	34	(148)	(27)	(646)	(183)	(39)	(868)
Total mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea	68	108	(222)	(46)	4.733	(257)	170	4.646
<i>Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Diferențe de curs de schimb	(11)	(3)	(52)	(66)	129	1	9	139
La 31 decembrie 2022	(64)	(19)	(323)	(406)	11.381	91	956	12.428

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit aferente creditelor și avansurilor acordate clienților recunoscute în perioadă sunt afectate de o serie de factori, detaliile aferente estimării ECL sunt descrise în Nota 39. Principalele mișcări din tabelele prezentate mai sus sunt descrise mai jos:

- Transferuri între Stadiul 1, 2 și 3 din cauza acelor credite care au prezentat creșteri (sau descreșteri) ale riscului de credit sau migrarea spre statut depreciat pe parcursul perioadei și consecvent migrarea „spre” (sau „dinspre”) ECL 12 luni și ECL pe întreaga durată de viață a activului;
- Eliminările ajustărilor pentru pierderile așteptate din risc de credit aferente activelor care au fost eliminate (casate) în perioadă (354 milioane MDL fără impact asupra profitului);
- Noi credite depreciate, datorită în principal noilor clienți intrați în stare de nerambursare (172 milioane MDL);
- Ajustările suplimentare pentru credite și avansuri acordate clienților noi recunoscute pe parcursul perioadei (252 milioane MDL), sau diminuări pentru credite și avansuri acordate clienților derecunoscute pe parcursul perioadei (159 milioane MDL);
- Impactul asupra estimării ECL ca urmare a schimbării ipotezelor utilizate, inclusiv schimbări ale PD, EAD și LGD pe parcursul perioadei, ca rezultat al actualizării datelor de intrare în modelul ECL (impact în cheltuieli de 66 milioane MDL);
- Efectul de unwinding ca rezultat al faptului că ECL e măsurat în baza valorii prezente actualizate; și
- Diferențe de curs valutar pentru active denumite în valute străine și alte mișcări;

Categoria *Alte mișcări* încorporează modificările ECL datorate schimbării zilelor scadente sau migrării către o evaluare individuală, păstrând Stadiul, rambursărilor creditelor în graficele lor de plată.

Când vine vorba de factorii cheie ai creșterii ECL – există unii factori principali, cum ar fi: acordarea de noi credite, ajustările modelului macro-economic (FLI) și migrarea către credite depreciate, însă cel mai mare factor este generarea de noi credite care a dus la o creștere a ECL cu aproximativ 252 milioane MDL.

Următoarele tabele conțin analize ale expunerii la riscul de credit aferent creditelor și avansurilor acordate clienților măsurate la CA și pentru care este recunoscută o ajustare ECL. Valoarea contabilă a creditelor și avansurilor acordate clienților de mai jos reprezintă, de asemenea, expunerea maximă a Grupului la riscul de credit al acestor credite.

Calitatea creditelor acordate clienților persoane juridice **Corporații și Business Banking** evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2023:

	Grup			Banca			Total	
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)		Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Corporații								
- Bun	2.119.213	273.121	-	2.392.334	2.119.213	273.121	-	2.392.334
- Satisfăcător	48.548	100.757	-	149.305	48.548	100.757	-	149.305
- Monitorizare specială	-	-	135.566	135.566	-	-	135.566	135.566
- Default	-	-	20.716	20.716	-	-	20.716	20.716
Valoare contabilă brută	2.167.761	373.878	156.282	2.697.921	2.167.761	373.878	156.282	2.697.921
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(23.233)	(28.316)	(101.419)	(152.968)	(23.233)	(28.316)	(101.419)	(152.968)
Valoare contabilă	2.144.528	345.562	54.863	2.544.953	2.144.528	345.562	54.863	2.544.953

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)
10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Grup				Banca			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
<i>Credite acordate persoanelor juridice</i>								
<i>Corporații pentru completarea capitalului circulant</i>								
- Bun	1.255.458	172.294	-	1.427.752	1.413.301	172.294	-	1.585.595
- Satisfăcător	-	38.714	-	38.714	-	38.714	-	38.714
- Monitorizare specială	-	-	43.306	43.306	-	-	43.306	43.306
- Default	-	-	112.346	112.346	-	-	112.346	112.346
Valoare contabilă brută	1.255.458	211.008	155.652	1.622.118	1.413.301	211.008	155.652	1.779.961
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(27.605)	(30.460)	(141.203)	(199.268)	(28.968)	(30.460)	(141.203)	(200.631)
Valoare contabilă	1.227.853	180.548	14.449	1.422.850	1.384.333	180.548	14.449	1.579.330
<i>Credite revolving acordate persoanelor juridice</i>								
<i>Corporații</i>								
- Bun	4.049.538	731.795	-	4.781.333	4.049.538	731.795	-	4.781.333
- Satisfăcător	49.838	37.991	-	87.829	49.838	37.991	-	87.829
- Monitorizare specială	-	-	39.785	39.785	-	-	39.785	39.785
- Default	-	-	12.388	12.388	-	-	12.388	12.388
Valoare contabilă brută	4.099.376	769.786	52.173	4.921.335	4.099.376	769.786	52.173	4.921.335
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(59.516)	(79.191)	(29.766)	(168.473)	(59.516)	(79.191)	(29.766)	(168.473)
Valoare contabilă	4.039.860	690.595	22.407	4.752.862	4.039.860	690.595	22.407	4.752.862
<i>Alte credite acordate persoanelor juridice</i>								
<i>Corporații</i>								
- Bun	4.040	-	-	4.040	-	-	-	-
- Satisfăcător	-	553	-	553	-	-	-	-
- Monitorizare specială	-	1.389	-	1.389	-	-	-	-
Valoare contabilă brută	4.040	1.942	-	5.982	-	-	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(20)	(89)	-	(109)	-	-	-	-
Valoare contabilă	4.020	1.853	-	5.873	-	-	-	-
<i>Credite acordate persoanelor juridice</i>								
<i>Business Banking pentru completarea capitalului circulant</i>								
- Bun	1.880.390	374.764	-	2.255.154	1.880.390	374.764	-	2.255.154
- Satisfăcător	76.798	195.243	-	272.041	76.798	195.243	-	272.041
- Monitorizare specială	-	28.665	19.576	48.241	-	28.665	19.576	48.241
- Default	-	-	67.012	67.012	-	-	67.012	67.012
Valoare contabilă brută	1.957.188	598.672	86.588	2.642.448	1.957.188	598.672	86.588	2.642.448
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(52.043)	(45.800)	(59.021)	(156.864)	(52.043)	(45.800)	(59.021)	(156.864)
Valoare contabilă	1.905.145	552.872	27.567	2.485.584	1.905.145	552.872	27.567	2.485.584
<i>Credite investiționale acordate persoanelor juridice Business Banking</i>								
- Bun	2.104.463	357.286	-	2.461.749	2.104.463	357.286	-	2.461.749
- Satisfăcător	45.037	154.957	-	199.994	45.037	154.957	-	199.994
- Monitorizare specială	-	15.484	42.301	57.785	-	15.484	42.301	57.785
- Default	-	-	30.199	30.199	-	-	30.199	30.199

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Grup							Banca
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Valoare contabilă brută	2.149.500	527.727	72.500	2.749.727	2.149.500	527.727	72.500	2.749.727
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(58.966)	(58.279)	(45.695)	(162.940)	(58.966)	(58.279)	(45.695)	(162.940)
Valoare contabilă	2.090.534	469.448	26.805	2.586.787	2.090.534	469.448	26.805	2.586.787
Credite revolving acordate persoanelor juridice Business Banking								
- Bun	416.588	76.990	-	493.578	416.588	76.990	-	493.578
- Satisfăcător	4.893	22.664	-	27.557	4.893	22.664	-	27.557
- Monitorizare specială	-	-	1.508	1.508	-	-	1.508	1.508
- Default	-	-	2.235	2.235	-	-	2.235	2.235
Valoare contabilă brută	421.481	99.654	3.743	524.878	421.481	99.654	3.743	524.878
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(11.669)	(10.103)	(2.151)	(23.923)	(11.669)	(10.103)	(2.151)	(23.923)
Valoare contabilă	409.812	89.551	1.592	500.955	409.812	89.551	1.592	500.955

Calitatea creditelor acordate clienților persoane juridice **Corporații și Business Banking** evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2022:

	Grup							Banca
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Corporații								
- Bun	1.767.251	665.980	-	2.433.231	1.767.251	665.980	-	2.433.231
- Satisfăcător	-	230.102	-	230.102	-	230.102	-	230.102
- Monitorizare specială	-	-	33.500	33.500	-	-	33.500	33.500
- Default	-	-	1.254	1.254	-	-	1.254	1.254
Valoare contabilă brută	1.767.251	896.082	34.754	2.698.087	1.767.251	896.082	34.754	2.698.087
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(48.970)	(45.758)	(25.567)	(120.295)	(48.970)	(45.758)	(25.567)	(120.295)
Valoare contabilă	1.718.281	850.324	9.187	2.577.792	1.718.281	850.324	9.187	2.577.792
Credite acordate persoanelor juridice Corporații pentru completarea capitalului circulant								
- Bun	872.076	701.756	-	1.573.832	1.010.483	701.756	-	1.712.239
- Satisfăcător	-	112.310	-	112.310	-	112.310	-	112.310
- Monitorizare specială	-	-	156.049	156.049	-	-	156.049	156.049
- Default	-	-	3.774	3.774	-	-	3.774	3.774
Valoare contabilă brută	872.076	814.066	159.823	1.845.965	1.010.483	814.066	159.823	1.984.372
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(20.471)	(53.064)	(117.720)	(191.255)	(23.542)	(53.064)	(117.720)	(194.326)
Valoare contabilă	851.605	761.002	42.103	1.654.710	986.941	761.002	42.103	1.790.046
Credite revolving acordate persoanelor juridice Corporații								
- Bun	3.806.881	1.360.941	-	5.167.822	3.806.881	1.360.941	-	5.167.822
- Satisfăcător	-	88.138	-	88.138	-	88.138	-	88.138
- Monitorizare specială	-	77.089	1.883	78.972	-	77.089	1.883	78.972
Valoare contabilă brută	3.806.881	1.526.168	1.883	5.334.932	3.806.881	1.526.168	1.883	5.334.932
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(104.503)	(75.725)	(1.598)	(181.826)	(104.503)	(75.725)	(1.598)	(181.826)
Valoare contabilă	3.702.378	1.450.443	285	5.153.106	3.702.378	1.450.443	285	5.153.106
Alte credite acordate persoanelor juridice Corporații								
- Bun	3.342	3.214	-	6.556	-	-	-	-
Valoare contabilă brută	3.342	3.214	-	6.556	-	-	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(18)	(911)	-	(929)	-	-	-	-
Valoare contabilă	3.324	2.303	-	5.627	-	-	-	-

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite acordate persoanelor juridice								
Business Banking pentru completarea capitalului circulant								
- Bun	1.512.189	485.448	-	1.997.637	1.512.189	485.448	-	1.997.637
- Satisfăcător	54.105	144.801	-	198.906	54.105	144.801	-	198.906
- Monitorizare specială	-	11.071	7.598	18.669	-	11.071	7.598	18.669
- Default	-	-	11.639	11.639	-	-	11.639	11.639
Valoare contabilă brută	1.566.294	641.320	49.237	2.256.851	1.566.294	641.320	49.237	2.256.851
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(129.073)	(22.392)	(30.913)	(182.383)	(129.073)	(22.392)	(30.913)	(182.383)
Valoare contabilă	1.537.221	618.928	18.319	2.174.468	1.537.221	618.928	18.319	2.174.468
Credite investiționale acordate persoanelor juridice Business Banking								
- Bun	1.526.741	760.813	-	2.287.554	1.526.741	760.813	-	2.287.554
- Satisfăcător	39.658	147.279	-	186.937	39.658	147.279	-	186.937
- Monitorizare specială	-	2.844	5.907	9.751	-	2.844	5.907	9.751
- Default	-	-	5.046	5.046	-	-	5.046	5.046
Valoare contabilă brută	1.566.399	910.936	11.953	2.489.288	1.566.399	910.936	11.953	2.489.288
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(142.839)	(56.009)	(9.786)	(108.634)	(142.839)	(56.009)	(9.786)	(108.634)
Valoare contabilă	1.523.560	854.927	2.167	2.380.654	1.523.560	854.927	2.167	2.380.654
Credite revolving acordate persoanelor juridice Business Banking								
- Bun	512.125	112.946	-	625.071	512.125	112.946	-	625.071
- Satisfăcător	18.638	20.925	-	39.563	18.638	20.925	-	39.563
- Monitorizare specială	-	-	60.614	60.614	-	-	60.614	60.614
- Default	-	-	6.016	6.016	-	-	6.016	6.016
Valoare contabilă brută	530.763	133.871	66.630	731.264	530.763	133.871	66.630	731.264
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(9.497)	(7.338)	(66.365)	(83.203)	(9.497)	(7.338)	(66.368)	(83.203)
Valoare contabilă	521.266	126.533	262	648.061	521.266	126.533	262	648.061

Calitatea creditelor acordate clienților persoane fizice evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2023:

	Grup				Banca			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite ipotecare acordate persoanelor fizice								
- Bun	3.829.235	445.886	-	4.275.121	3.829.235	445.886	-	4.275.121
- Satisfăcător	9.736	17.582	-	27.318	9.736	17.582	-	27.318
- Monitorizare specială	-	8.664	4.199	12.863	-	8.664	4.199	12.863
- Default	-	-	8.976	8.976	-	-	8.976	8.976
Valoare contabilă brută	3.838.971	472.132	13.175	4.324.278	3.838.971	472.132	13.175	4.324.278
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(19.956)	(23.671)	(5.257)	(48.884)	(19.956)	(23.671)	(5.257)	(48.884)
Valoare contabilă	3.819.015	448.461	7.918	4.275.394	3.819.015	448.461	7.918	4.275.394
Credite de consum acordate persoanelor fizice								
- Bun	3.078.052	706.477	-	3.784.529	3.078.052	706.477	-	3.784.529
- Satisfăcător	4.811	68.726	-	73.537	4.811	68.726	-	73.537
- Monitorizare specială	-	42.354	5.909	48.263	-	42.354	5.909	48.263
- Default	-	-	78.593	78.593	-	-	78.593	78.593
Valoare contabilă brută	3.082.863	817.557	84.502	3.984.922	3.082.863	817.557	84.502	3.984.922
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(83.367)	(74.570)	(57.623)	(215.560)	(83.367)	(74.570)	(57.623)	(215.560)
Valoare contabilă	2.999.496	742.987	26.879	3.769.362	2.999.496	742.987	26.879	3.769.362

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Grup				Banca			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Carduri de credit acordate persoanelor fizice								
- Bun	128.622	50.309	-	178.931	128.622	50.309	-	178.931
- Satisfăcător	555	4.853	-	5.408	555	4.853	-	5.408
- Monitorizare specială	-	5.310	87	5.397	-	5.310	87	5.397
- Default	-	-	4.508	4.508	-	-	4.508	4.508
Valoare contabilă brută	129.177	60.472	4.595	194.244	129.177	60.472	4.595	194.244
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(684)	(3.829)	(3.586)	(8.099)	(684)	(3.829)	(3.586)	(8.099)
Valoare contabilă	128.493	56.643	1.009	186.145	128.493	56.643	1.009	186.145
Alte credite acordate persoanelor fizice								
- Bun	7.158	-	-	7.158	-	-	-	-
- Satisfăcător	-	86	-	86	-	-	-	-
- Default	-	-	842	842	-	-	-	-
Valoare contabilă brută	7.158	86	842	8.086	-	-	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(14)	(4)	(636)	(654)	-	-	-	-
Valoare contabilă	7.144	82	206	7.432	-	-	-	-

Calitatea creditului acordate clienților persoane fizice evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2022:

	Grup				Banca			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Credite ipotecare acordate persoanelor fizice								
- Bun	3.038.590	724.347	-	3.762.937	3.038.590	724.347	-	3.762.937
- Satisfăcător	13.609	43.027	-	56.636	13.609	43.027	-	56.636
- Monitorizare specială	-	20.286	7.459	27.745	-	20.286	7.459	27.745
- Default	-	-	29.497	29.497	-	-	29.497	29.497
Valoare contabilă brută	3.052.199	787.660	36.956	3.876.815	3.052.199	787.660	36.956	3.876.815
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(44.388)	(71.945)	(23.771)	(140.104)	(44.388)	(71.945)	(23.771)	(140.104)
Valoare contabilă	3.007.811	715.715	13.185	3.736.711	3.007.811	715.715	13.185	3.736.711
Credite de consum acordate persoanelor fizice								
- Bun	1.892.069	887.739	-	2.779.808	1.892.069	887.739	-	2.779.808
- Satisfăcător	5.988	84.929	-	90.917	5.988	84.929	-	90.917
- Monitorizare specială	-	48.648	6.544	55.192	-	48.648	6.544	55.192
- Default	-	-	260.883	260.883	-	-	260.883	260.883
Valoare contabilă brută	1.898.057	1.021.316	267.427	3.186.800	1.898.057	1.021.316	267.427	3.186.800
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(48.877)	(80.578)	(218.267)	(347.722)	(48.877)	(80.578)	(218.267)	(347.722)
Valoare contabilă	1.849.180	940.738	49.160	2.839.078	1.849.180	940.738	49.160	2.839.078

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)
10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

	Grup				Banca			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Carduri de credit acordate persoanelor fizice								
- Bun	148.452	68.205	-	216.657	148.452	68.205	-	216.657
- Satisfăcător	2.428	9.932	-	12.360	2.428	9.932	-	12.360
- Monitorizare specială	-	4.634	168	5.472	-	4.634	168	5.472
- Default	-	-	13.717	13.717	-	-	13.717	13.717
Valoare contabilă brută	150.880	82.771	13.885	247.536	150.880	82.771	13.885	247.536
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(1.988)	(4.632)	(11.275)	(17.895)	(1.988)	(4.632)	(11.275)	(17.895)
Valoare contabilă	148.892	78.139	2.610	229.641	148.892	78.139	2.610	229.641
Alte credite acordate persoanelor fizice								
- Bun	11.381	-	-	11.381	-	-	-	-
- Satisfăcător	-	91	-	91	-	-	-	-
- Default	-	-	956	956	-	-	-	-
Valoare contabilă brută	11.381	91	956	12.428	-	-	-	-
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(64)	(18)	(324)	(406)	-	-	-	-
Valoare contabilă	11.317	73	632	12.022	-	-	-	-

Pentru descrierea sistemului de setare a gradelor aferente riscurilor de credit utilizate în tabelele de mai sus, consultați Nota 39.

Concentrarea la nivel de sector economic în cadrul portofoliului de credit este:

	Grup								Banca	
	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022		31 decembrie 2023		31 decembrie 2022		Sumă	%
	Sumă	%	Sumă	%	Sumă	%	Sumă	%		
Persoane fizice	8.634.696	36,47%	7.478.782	32,9%	8.626.610	36,22%	7.466.379	32,6%		
Comerț	5.874.373	24,81%	5.616.909	24,7%	5.873.133	24,66%	5.616.556	24,6%		
Agricultură	2.944.459	12,44%	2.776.563	12,2%	2.944.459	12,36%	2.776.563	12,2%		
Industria productivă	2.561.674	10,82%	2.580.419	11,4%	2.561.674	10,75%	2.580.419	11,3%		
Construcție	689.648	2,91%	813.117	3,6%	687.209	2,89%	809.903	3,6%		
Alte	620.052	2,62%	715.189	3,2%	618.004	2,59%	712.595	3,1%		
Transport	500.681	2,11%	519.106	2,3%	500.426	2,10%	518.686	2,3%		
Imobiliare	443.243	1,87%	493.424	2,2%	443.243	1,86%	493.424	2,2%		
Orașe și municipalități	518.130	2,19%	432.144	1,9%	518.130	2,18%	432.144	1,9%		
Producerea sau distribuția energiei	201.525	0,85%	383.435	1,7%	201.525	0,85%	383.435	1,7%		
Organizații financiare	266.740	1,13%	235.484	1,0%	424.583	1,78%	373.891	1,6%		
Telecomunicații	165.938	0,70%	332.295	1,5%	165.938	0,70%	332.295	1,5%		
Industria chimică	254.780	1,08%	309.655	1,4%	254.780	1,07%	309.655	1,4%		
Total valoare contabilă brută	23.675.939	100%	22.686.522	100%	23.819.714	100%	22.805.945	100%		

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Politicele Grupului privind garanțiile nu s-au modificat semnificativ pe parcursul perioadei de raportare și nu a fost o schimbare semnificativă în calitatea colateralelor deținute de Grup față de perioada precedentă.

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor juridice **Corporații** evaluate la CA este următoarea la 31 decembrie 2023:

	Grup				Banca			
	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total
Credite garantate cu:								
- imobile rezidențiale	4.020	24.264	115.156	143.440	4.020	22.923	115.156	142.099
- alte imobile	1.374.327	646.193	2.046.160	4.066.680	1.370.047	646.193	2.046.160	4.062.400
- valori mobiliare	42.903	-	7.518	50.421	42.903	21.216	7.518	71.637
- depozite	25.082	9.074	179.547	213.703	25.082	9.074	179.547	213.703
- alte active	527.185	504.661	2.134.862	3.166.708	526.933	504.661	2.134.862	3.166.456
Total	1.973.517	1.184.192	4.483.243	7.640.952	1.968.985	1.204.067	4.483.243	7.656.295
Expuneri neasigurate	575.968	239.999	269.619	1.085.586	575.968	375.263	269.619	1.220.850
Total valoare contabilă	2.549.485	1.424.191	4.752.862	8.726.538	2.544.953	1.579.330	4.752.862	8.877.145

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor juridice **Business Banking** evaluate la CA este următoarea la 31 decembrie 2023:

	Grup				Banca			
	Credite investiționale	Credite pentru completarea a capitalului circulant	Credite revolving	Total	Credite investiționale	Credite pentru completarea a capitalului circulant	Credite revolving	Total
Credite garantate cu:								
- imobile rezidențiale	124.719	98.588	37.361	260.668	124.719	98.588	37.361	260.668
- alte imobile	898.671	413.538	195.271	1.507.480	898.671	413.538	195.271	1.507.480
- depozite	17.124	15.315	-	32.439	17.124	15.315	-	32.439
- alte active	1.213.345	599.129	161.431	1.973.905	1.213.345	599.129	161.431	1.973.905
Total	2.253.859	1.126.570	394.063	3.774.492	2.253.859	1.126.570	394.063	3.774.492
Expuneri neasigurate	332.928	1.359.014	106.892	1.798.834	332.928	1.359.014	106.892	1.798.834
Total valoare contabilă	2.586.787	2.485.584	500.955	5.573.326	2.586.787	2.485.584	500.955	5.573.326

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor fizice evaluate la CA este următoarea la 31 decembrie 2023:

	Grup				Banca			
	Credite de consum	Credite ipotecare	Carduri de credit	Total	Credite de consum	Credite ipotecare	Carduri de credit	Total
Credite garantate cu:								
- imobile rezidențiale	395	4 080 923	-	4 081 318	395	4 080 915	-	4 081 310
- alte imobile	-	78 389	-	78 389	-	78 303	-	78 303
- depozite	-	440	-	440	-	440	-	440
- alte active	343	45 377	-	45 720	4	45 377	-	45 381
Total	738	4 212 128	-	4 212 866	399	4 205 035	-	4 205 434
Expuneri neasigurate	3.768.963	70.359	186.145	4 025.467	3.768.963	70.359	186.145	4 025.467
Total valoare contabilă	3.769.701	4.282.487	186.145	8.238.333	3.769.362	4.275.394	186.145	8.230.901

Structura colateralelor aferente creditelor acordate persoanelor juridice **Corporații** evaluate la CA la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Grup				Banca			
	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total	Credite investiționale	Credite pentru completarea capitalului circulant	Credite revolving	Total
Credite garantate cu:								
- imobile rezidențiale	73.897	81 978	101 926	257 801	73 897	79 674	101 926	255 497
- alte imobile	1.299.613	718 837	1 911 238	3 929 688	1.296 733	718 837	1 911 238	3 926 808
- valori mobiliare	149.027	1 570	65 634	216 231	149 027	41 794	65 634	256 455
- depozite	-	907	83 311	84 218	-	907	83 311	84 218
- alte active	529.777	547 824	2.355 076	3 432 677	529 334	547 824	2 355 076	3 432 234
Total	2.052.314	1.351.116	4.517.185	7.920.615	2.048.991	1.389.036	4.517.185	7.955.212
Expuneri neasigurate	528.801	305 898	635 921	1 470 620	528 801	401 010	635 921	1 565 732
Total valoare contabilă	2.581.115	1.657.014	5.153.106	9.391.235	2.577.792	1.790.046	5.153.106	9.520.944

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor juridice **Business Banking** evaluate la CA este următoarea la 31 decembrie 2022:

	Grup				Banca			
	Credite investiționale	Credite pentru completare a capitalului circulant	Credite revolving	Total	Credite investiționale	Credite pentru completare a capitalului circulant	Credite revolving	Total
Credite garantate cu:								
- imobile rezidențiale	120.747	101 178	42 248	264 173	120 747	101 178	42.248	264 173
- alte imobile	829.924	326 604	262 067	1 418 595	829 924	326 604	262.067	1 418 595
- depozite	2.130	2 184	1 966	6 280	2 130	2 184	1.966	6 280
- alte active	1.016 039	438 108	230 210	1 684 357	1 016 039	438 108	230 210	1 684 357
Total	1 968 840	868 074	536 491	3 373 405	1 968 840	868 074	536 491	3 373 405
Expuneri neasigurate	411.814	1 306 394	111 570	1 829 778	411 814	1 306 394	111 570	1 829 778
Total valoare contabilă	2.380.654	2.174.468	648.061	5.203.183	2.380.654	2.174.468	648.061	5.203.183

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Structura garanțiilor aferente creditelor acordate persoanelor fizice evaluate la CA la 31 decembrie 2022 este următoarea:

	Grup				Banca			
	Credite de consum	Credite ipotecare	Carduri de credit	Total	Credite de consum	Credite ipotecare	Carduri de credit	Total
Credite garantate cu:								
- imobile rezidențiale	1.931	3.436.300	129	3.438.360	1.931	3.428.046	129	3.430.106
- alte imobile	110	85.324	98	85.532	110	82.388	98	82.596
- depozite	-	30	2	32	-	30	2	32
- alte active	2.026	54.771	-	56.797	1.194	54.771	-	55.965
Total	4.067	3.576.425	229	3.580.721	3.235	3.565.235	229	3.568.699
Expuneri neasigurate	2.835.843	171.476	229.412	3.236.731	2.835.843	171.476	229.412	3.236.731
Total valoare contabilă	2.839.910	3.747.901	229.641	6.817.452	2.839.078	3.736.711	229.641	6.805.430

Alte active includ în principal echipamente și creanțe. Prezentarea de mai sus reprezintă valoarea cea mai mică dintre valoarea contabilă a creditului sau valoarea de lichidare a garanției luate. Valoarea contabilă a creditelor a fost alocată în funcție de lichiditatea activelor luate ca garanție. Partea neasigurată rămasă a creditelor este prezentată în cadrul expunerilor neasigurate.

Măsura în care garanțiile și alte îmbunătățiri ale creditelor diminuează riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților înregistrate la cost amortizat care sunt depreciate, este dezvăluită prin prezentarea separată a valorilor garanțiilor pentru (i) acele active în care garanțiile și alte îmbunătățiri ale creditului sunt egale sau depășesc valoarea contabilă a activului („active supra-garantate”) și (ii) acele active în care garanțiile și alte îmbunătățiri ale creditului sunt mai mici decât valoarea contabilă a activului („active sub-garantate”).

Efectul garanțiilor asupra activelor depreciate la 31 decembrie 2023 este după cum urmează.

	Grup				Banca			
	Active supra-garantate		Active sub-garantate		Active supra-garantate		Active sub-garantate	
	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții
<i>Credite depreciate:</i>								
<i>Credite acordate persoanelor juridice Corporații evaluate la CA</i>								
Credite investiționale	53.277	419.379	1.586	13.621	53.277	419.379	1.586	13.621
Credite pentru completarea capitalului circulant	5.728	67.556	8.722	70.879	5.728	67.556	8.722	70.879
Credite revolving	22.321	150.171	86	1.176	22.321	150.171	86	1.176
<i>Credite acordate persoanelor juridice Business Banking evaluate la CA</i>								
Credite investiționale	13.024	34.566	13.781	28.567	13.024	34.566	13.781	28.567
Credite pentru completarea capitalului circulant	7.354	28.437	20.212	5.283	7.354	28.437	20.212	5.283
Credite revolving	558	2.972	1.033	486	558	2.972	1.033	486
<i>Credite acordate persoanelor fizice evaluate la CA</i>								
Credite ipotecare	6.341	22.836	1.577	2.050	6.341	22.836	1.577	2.050
Credite de consum	-	-	26.879	-	-	-	26.879	-
Carduri de credit	-	-	1.009	-	-	-	1.009	-

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

10 Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul garanțiilor asupra activelor depreciate la 31 decembrie 2022 este după cum urmează:

	Grup						Banca	
	Active supra-garantate		Active sub-garantate		Active supra-garantate		Active sub-garantate	
	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții
<i>Credite depreciate:</i>								
<i>Credite acordate persoanelor juridice Corporații evaluate la CA</i>								
Credite investitoriale	3.032	24.835	6.154	20.790	3.032	24.835	6.154	20.790
Credite pentru completarea capitalului circulant	12.137	102.173	29.966	100.207	12.137	102.173	29.966	100.207
Credite revolving	-	-	285	1.750	-	-	285	1.750
<i>Credite acordate persoanelor juridice Business Banking evaluate la CA</i>								
Credite investitoriale	1.668	29.508	498	805	1.668	29.508	498	805
Credite pentru completarea capitalului circulant	9.866	46.783	8.455	765	9.866	46.783	8.455	765
Credite revolving	262	77.571	-	4.024	262	77.571	-	4.024
<i>Credite acordate persoanelor fizice evaluate la CA</i>								
Credite ipotecare	11.518	49.258	1.667	4.539	11.518	49.258	1.667	4.539
Credite de consum	1	40	49.158	315	1	40	49.158	315
Carduri de credit	2.580	-	31	-	2.580	-	31	-

Grupul și Banca obțin evaluarea garanțiilor în momentul acordării creditelor și, în general, le actualizează în funcție de semnificația expunerii. Valorile garanțiilor avute în vedere în tabelele de mai sus sunt valorile stabilite în contractele de ipotecă.

Soldul contractual al creditelor și avansurilor acordate clienților eliminate, dar care sunt încă supuse activității de executare silită la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 a fost după cum urmează:

	Grup			Banca
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Credite acordate persoanelor juridice	338.642	279.201	338.642	279.201
Credite acordate persoanelor fizice	100.585	51.010	100.585	51.010
Total	439.227	330.211	439.227	330.211

Politica Grupului este de a continua acțiunile de recuperare inițiate chiar dacă creditele au fost eliminate ca urmare a constării lipsei estimărilor rezonabile de recuperare.

11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar

Grupul participă în calitate de locator în contracte de leasing financiar ce au ca obiect de leasing autovehicule, echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou. Contractele de leasing sunt inițiate și gestionate prin **maib leasing**. Contractele de leasing sunt exprimate în EUR, USD și MDL și se desfășoară de obicei pe o perioadă cuprinsă între 2 și 5 ani, cu transferul dreptului de proprietate asupra activelor închiriate la încetarea contractului de leasing. Creanțele aferente contractelor de leasing financiar sunt garantate de activele subiacente și de alte garanții.

Tabelul de mai jos prezintă structura creanțelor aferente contractelor de leasing financiar:

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Persoane juridice	188.708	133.208
Persoane fizice	119.476	157.994
Total sumă brută din creanțe aferente contractelor de leasing financiar	308.184	291.202
Minus: ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit, inclusiv:	(16.222)	(19.241)
- Ajustări pentru creanțe aferente contractelor de leasing financiar acordate persoanelor juridice	(12.951)	(4.224)
- Ajustări pentru creanțe aferente contractelor de leasing financiar acordate persoanelor fizice	(3.271)	(15.017)
Total creanțe aferente contractelor de leasing financiar	291.962	271.961

Un contract de leasing este clasificat drept leasing financiar dacă transferă în esență toate riscurile și recompensele aferente dreptului de proprietate asupra unui activ-suport.

Valoarea contabilă brută și mărimea ajustărilor pentru pierderile așteptate de risc de credit pentru creanțele aferente contractelor de leasing financiar la CA pe clase la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022		
	Valoarea contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Valoarea contabilă	Valoarea contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Valoarea contabilă
Persoane juridice, inclusiv:	188.708	(12.951)	175.757	133.208	(4.224)	128.984
-autoturisme	181.084	(12.732)	168.352	124.041	(3.103)	120.938
-echipament	7.624	(219)	7.405	9.167	(1.121)	8.046
-imobile	-	-	-	-	-	-
Persoane fizice, inclusiv:	119.476	(3.271)	116.205	157.994	(15.017)	142.977
-autoturisme	117.327	(1.335)	115.992	143.551	(1.455)	142.096
-imobile	2.149	(1.936)	213	14.443	(13.562)	881
Total creanțe de leasing la CA	308.184	(16.222)	291.962	291.202	(19.241)	271.961

Următoarele tabele prezintă schimbările în ajustările pentru pierderile așteptate din risc de credit și valoarea contabilă brută ale creanțelor de leasing evaluate la cost amortizat la începutul și sfârșitul perioadei de raportare și perioadei comparative, luând în considerare mișcările înregistrate în general pe o perioadă de un an:

	Valoarea contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persoane juridice								
La 1 ianuarie 2023	119.629	12.452	1.127	133.208	(366)	(2.959)	(899)	(4.224)
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Majorări datorate emiterii și achiziției	94.266	23.013	931	118.210	(658)	(7.503)	(457)	(8.618)
Diminuări datorate derecunoașterii	(25.671)	(3.225)	(27)	(28.923)	80	669	(159)	590

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

	Valoarea contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	(1.451)	1.219	-	(232)	4	(330)	-	(326)
- la depreciate (de la Stadiul 1 și Stadiul 2 la Stadiul 3)	(4.826)	-	3.896	(930)	15	-	(1.988)	(1.973)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	353	(497)	-	(144)	(2)	111	-	112
Alte mișcări	(24.985)	(2.647)	(5)	(27.637)	(148)	539	(9)	382
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/ veniturile cu ajustările pentru pierderile din risc de credit aferele perioadei	37.686	17.863	4.795	60.344	(709)	(6.511)	(2.613)	(9.833)
Eliminări	-	-	(1.080)	(1.080)	-	-	1.052	1.052
Diferențe de curs de schimb	(3.181)	(387)	(196)	(3.764)	4	40	10	54
La 31 decembrie 2023	154.134	29.928	4.646	188.708	(1.071)	(9.430)	(2.450)	(12.951)

	Valoarea contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total
<i>Persoane juridice</i>								
La 1 ianuarie 2022	67.778	1.996	12.997	82.771	(262)	(524)	(11.335)	(12.121)
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Majorări datorate emiterii și achiziției	86.685	10.021	-	96.706	(260)	(2.484)	-	(2.744)
Diminuări datorate derecunoașterii	(17.173)	(1.329)	(1.952)	(20.454)	73	378	584	1.035
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	(4.044)	2.183	-	(1.861)	22	(432)	-	(410)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	174	(340)	-	(166)	(1)	94	-	93
Alte mișcări	(15.582)	(309)	-	(15.891)	54	(52)	(97)	(95)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/ veniturile cu ajustările pentru pierderile din risc de credit aferele perioadei	50.060	10.226	(1.952)	58.334	(112)	(2.496)	487	(2.121)
Eliminări	-	-	(9.930)	(9.930)	-	-	9.930	9.930
Diferențe de curs de schimb	1.791	230	12	2.033	8	61	19	88
La 31 decembrie 2022	119.629	12.452	1.127	133.208	(366)	(2.959)	(899)	(4.224)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

	Valoarea contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persoane fizice								
La 1 ianuarie 2023	138.052	4.779	15.163	157.994	(387)	(874)	(13.756)	(15.017)
<i>Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Majorări datorate emiterii și achiziției	47.125	-	252	47.377	(137)	-	(107)	(244)
Diminuări datorate derecunoașterii	(34.176)	(1.511)	(8.018)	(43.705)	103	299	7.779	8.181
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	(2.952)	2.080	-	(872)	8	(376)	-	(368)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	(428)	-	215	(213)	3	-	(87)	(84)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	75	(154)	-	(79)	-	32	-	32
- de la Stadiul 3 spre Stadiul 2	-	245	(388)	(143)	-	(56)	99	43
Alte modificări	(31.576)	(947)	1	(32.522)	70	106	(749)	(573)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din risc de credit aferente perioadei	(21.932)	(287)	(7.938)	(30.157)	47	5	6.935	6.987
Eliminări	-	-	(4.566)	(4.566)	-	-	4.566	4.566
Diferențe de curs de schimb	(3.503)	(238)	(54)	(3.795)	19	48	126	193
La 31 decembrie 2023	112.617	4.254	2.605	119.476	(321)	(821)	(2.129)	(3.271)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

	Valoarea contabilă brută				Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit			
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
<i>Persoane fizice</i>								
La 1 ianuarie 2022	125.907	7.117	21.972	154.996	(334)	(1.232)	(7.313)	(8.679)
<i>Miscări cu impact asupra cheltuielilor cu deprecierea:</i>								
Majorări datorate emiterii și achiziției	79.394	366	-	79.760	(204)	(90)	-	(294)
Diminuări datorate derecunoașterii	(39.738)	(3.050)	(1.144)	(43.932)	102	467	233	802
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	(3.730)	2.952	-	(778)	9	(612)	-	(603)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	(158)	(709)	678	(189)	1	121	(187)	(65)
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	865	(1.190)	(193)	(519)	(4)	412	74	482
Alte modificări	(26.552)	(795)	(16)	(27.363)	42	56	(12.778)	(12.680)
Total mișcări cu impact în (cheltuielile)/veniturile cu ajustările pentru pierderile din risc de credit aferente perioadei	10.081	(2.426)	(675)	6.980	(54)	354	(12.658)	(12.358)
Eliminări	-	-	(6.157)	(6.157)	-	-	6.157	6.157
Diferențe de curs de schimb	2.064	88	23	2.175	1	1	58	63
La 31 decembrie 2022	138.052	4.779	15.163	157.994	(387)	(874)	(13.756)	(15.017)

Transferurile prezentate mai sus au dus la modificarea ECL, în funcție de stadiul în care au fost transferate creanțe aferente contractelor de leasing financiar. Rambursarea creanțelor aferente contractelor de leasing financiar este inclusă în linia „Alte modificări” prezentată mai sus.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Calitatea creanțelor de leasing financiar evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2023:

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persoane juridice				
- Bun	154.136	-	-	154.136
- Monitorizare specială	-	3.070	-	3.070
- Satisfăcător	-	26.858	-	26.858
- Default	-	-	4.644	4.644
Valoare contabilă brută	154.136	29.928	4.644	188.708
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(1.072)	(9.429)	(2.450)	(12.951)
Valoare contabilă	153.064	20.499	2.194	175.757
Persoane fizice				
- Bun	112.617	-	-	112.617
- Satisfăcător	-	3.273	-	3.273
- Monitorizare specială	-	981	-	981
- Default	-	-	2.605	2.605
Valoare contabilă brută	112.617	4.254	2.605	119.476
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(321)	(821)	(2.129)	(3.271)
Valoare contabilă	112.296	3.433	476	116.205

Calitatea creanțelor de leasing financiar evaluate la cost amortizat este următoarea la 31 decembrie 2022:

	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persoane juridice				
- Bun	119.631	11.783	-	131.414
- Satisfăcător	-	670	-	670
- Default	-	-	1.124	1.124
Valoare contabilă brută	119.631	12.453	1.124	133.208
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(367)	(2.958)	(899)	(4.224)
Valoare contabilă	119.264	9.495	225	128.984
Persoane fizice				
- Bun	138.052	886	-	138.938
- Satisfăcător	-	3.893	-	3.893
- Monitorizare specială	-	-	163	163
- Default	-	-	15.000	15.000
Valoare contabilă brută	138.052	4.779	15.163	157.994
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(387)	(874)	(13.756)	(15.017)
Valoare contabilă	137.665	3.905	1.407	142.977

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Concentrarea riscului la nivel de sector economic pentru portofoliul de creanțe aferente contractelor de leasing financiar în perioada 2023 - 2022 este prezentată mai jos:

31 decembrie 2023	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persoane fizice	112.617	4.254	2.605	119.476
Persoane juridice:	154.136	29.928	4.644	188.708
Industria și construcții	48.445	20.218	336	68.699
Comerț	44.121	1.096	4.308	49.525
Servicii	42.265	1.465	-	43.720
Agricultură	-	7.149	-	7.149
Transport	19.315	-	-	19.315
Total creanțe aferente contractelor de leasing, brut:	266.753	34.182	7.249	308.184
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(1.393)	(10.250)	(4.579)	(16.222)
Total creanțe aferente contractelor de leasing, net	265.360	23.932	2.670	291.962
31 decembrie 2022	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
Persoane fizice	138.052	4.779	15.163	157.994
Persoane juridice:				
Industria și construcții	41.767	4.501	297	46.565
Comerț	41.442	174	18	41.634
Servicii	26.058	507	809	27.374
Agricultură	-	7.270	-	7.270
Transport	10.365	-	-	10.365
Total creanțe aferente contractelor de leasing, brut:	257.684	17.231	16.287	291.202
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	(754)	(3.832)	(14.655)	(19.241)
Total creanțe aferente contractelor de leasing, net	256.930	13.399	1.632	271.961

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Efectul garanțiilor asupra creanțelor aferente contractelor de leasing financiar la 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022 este următorul:

	31 decembrie 2023						31 decembrie 2022					
	Active supra-garantate		Active sub-garantate		Active supra-garantate		Active supra-garantate		Active sub-garantate		Active sub-garantate	
	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții	Valoare contabilă	Valoare garanții
Persoane juridice:												
-autoturisme	122.222	202.382	53.535	44.944	101.051	163.298	27.933	24.772	163.298	156.498	27.933	22.052
-echipament	114.817	192.498	53.535	44.944	96.154	6.800	24.784	2.720	156.498	6.800	24.784	2.720
-imobile	7.405	9.884	-	-	4.897	-	3.149	-	6.800	-	3.149	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Persoane fizice:												
-autoturisme	92.311	190.674	23.894	19.376	124.658	226.252	18.319	16.479	226.252	225.371	18.319	16.479
-imobile	92.098	189.578	23.894	19.376	123.777	881	18.319	-	225.371	881	18.319	-
	213	1.096	-	-	881	-	-	-	881	-	-	-
Total	214.533	393.056	77.429	64.320	225.709	389.550	46.252	41.251	389.550	46.252	46.252	41.251

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

11 Creanțe aferente contractelor de leasing financiar (continuare)

Analiza scadenței plăților de leasing financiar de primit este următoarea:

	2023	2022
1 an	118.426	135.797
2 ani	89.744	90.441
3 ani	64.648	63.563
4 ani	34.317	31.877
5 ani	10.087	11.278
Total plăți de leasing financiar neactualizate la 31 decembrie	317.222	332.956
Alte venituri similare neincasate	(9.038)	(41.754)
Reduceri pentru pierderi de credit preconizate	(16.222)	(19.241)
Creanțe aferente contractelor de leasing la 31 decembrie	291.962	271.961

12 Investiții imobiliare

Grup	Terenuri	Proprietăți deținute pentru închiriere	Total
La 1 ianuarie 2022			
Valoarea contabilă netă	17.873	14.686	32.559
leșuri	(434)	(4.835)	(5.269)
Câștiguri/(pierderi) din reevaluare	1.066	(467)	599
La 31 decembrie 2022			
Valoarea contabilă netă	18.505	9.384	27.889
leșuri	(12.517)	(9.384)	(21.901)
Pierderi din reevaluare	(3.708)	-	(3.708)
La 31 decembrie 2023			
Valoarea contabilă netă	2.280	-	2.280

Investițiile imobiliare includ terenurile deținute pentru aprecierea capitalului, mai degrabă decât pentru vânzare, inclusiv terenurile agricole, precum și terenurile deținute pentru utilizare ulterioară nedeterminată situate în satul Danceni și satul Ialoveni, care au fost reposedate din contractele de vânzare pe credit. Investițiile imobiliare sunt considerate investiții pe termen lung și sunt recunoscute inițial la cost, inclusiv costul de tranzacționare la valoarea inițială, și sunt ulterior evaluate la valoarea justă. Atunci când o investiție imobiliară este înstrăinată, aceasta este eliminată din situația poziției financiare, în timp ce câștigul sau pierderea din retragerea sau cedarea unei investiții imobiliare este recunoscută în situația profitului sau pierderii în perioada la care este aferentă cedarea. Câștigul sau pierderea rezultată din cedare este determinată ca diferență între orice încasări din cedare și valoarea contabilă.

Plățile minime de leasing viitoare de la contracte de locațiune, în baza obligațiilor de plată contractuale neanulabile, sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Până la 1 an	272	423
De la 1 an până la 2 ani	68	272
De la 2 ani până la 3 ani	-	68
Total creanțe aferente plăților minime viitoare de leasing operațional	340	763

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***13 Investiții în subsidiare**

	Deținere 31 decembrie 2023 (%)	Deținere 31 decembrie 2022 (%)	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
MAIB-Leasing SA	100%	100%	163.452	163.452
Moldmediacard SRL	99%	99%	11.522	11.522
Valoare contabilă brută			174.974	174.974
Minus: provizioane pentru depreciere			(14.452)	(35.305)
Total			160.522	139.669

Provizioanele pentru depreciere aferente investițiilor în subsidiare au scăzut cu 20.853 mii MDL în decursul anului 2023, datorită performanței financiare îmbunătățite a **maib leasing**. De asemenea, nu au existat modificări în procentul de deținere în anul 2023 față de anul 2022.

14 Alte active financiare

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Creanțe din tranzacții cu carduri de plată	89.808	87.130	89.808	87.130
Sume în curs de decontare	32.610	25.331	32.610	25.331
Taxe percepute care nu sunt atribuite dobânzilor	23.682	16.365	23.682	16.365
Alte active financiare	18.009	16.449	5.275	5.528
Alte comisioane	2.065	1.019	2.065	1.019
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar anulate	693	2.492	-	-
Valoare contabilă brută	166.867	148.786	153.440	135.373
Ajustări pentru pierderi așteptate din risc de credit	(18.886)	(15.628)	(17.905)	(13.835)
Total alte active financiare	147.981	133.158	135.535	121.538

Grupul utilizează o abordare simplificată pentru estimarea ECL aferentă creanțelor comerciale prin aplicarea unor rate predefinite în baza numărului de zile de restanță raportate. Pentru decontările prin conturile corespondente la băncile străine, pentru sumele cu caracter neidentificat și sumele transferate în favoarea sau din numele persoanelor fizice prin intermediul Sistemelor Rapide de Transferuri Internaționale, ECL se calculează luând în considerare următoarele rate:

Număr de zile de restanță	Mărimea ECL
Curente	0%
Restanță 1-10 zile	30%
Restanță 11-30 zile	60%
Restanță peste 30 zile	100%

Pentru alte active financiare (comisioane pentru creanțe, avansuri acordate, taxe de proceduri legale plătite de Grup în numele clienților) ECL se calculează considerând următoarele rate:

Număr de zile de restanță	Mărimea ECL
Curente	2%
Restanță 1 - 90 zile	20%
Restanță peste 90 zile	100%

Creanțele aferente contractelor de leasing financiar anulate reprezintă sumele care trebuie recuperate din contractele de leasing pentru care contractul a fost reziliat de către Grup.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

14 Alte active financiare (continuare)

Valoare contabilă brută și ajustările pentru pierderi așteptate din risc de credit pentru alte active financiare pe clase la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 sunt prezentate în tabelul de mai jos

	Grup						Banca		
	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022			31 decembrie 2022		
	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Total	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Total	Valoare contabilă brută	Ajustări pentru ECL	Total
Creante din tranzacții cu carduri de plată	89.808	(142)	89.666	87.130	(386)	86.744	87.130	(386)	86.744
Sume în curs de decontare	32.610	-	32.610	25.331	-	25.331	25.331	-	25.331
Taxe percepute care nu sunt atribuite dobânzilor	23.682	(12.531)	11.151	16.365	(10.210)	6.155	23.682	(12.531)	11.151
Alte active financiare	18.009	(5.686)	12.323	16.449	(3.798)	12.651	5.275	(5.232)	43
Alte comisioane	2.065	-	2.065	1.019	-	1.019	2.065	-	2.065
Creante aferente contractelor de leasing financiar anulate	693	(527)	166	2.492	(1.234)	1.258	-	-	-
Total	166.867	(18.886)	147.981	148.786	(15.628)	133.158	153.440	(17.905)	135.535
							135.373	(13.835)	121.538

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

15 Alte active

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Plăți în avans pentru imobilizări corporale și imobilizări necorporale	44.247	145.122	44.247	145.122
Cheltuieli plătite în avans	29.735	34.596	29.591	34.465
Obiecte de mică valoare și scurtă durată	30.162	34.422	30.021	34.069
Alte active nefinanciare	35.354	30.410	32.054	25.775
Sume în curs de decontare	9.210	8.608	9.210	8.608
Colaterale executate	196	989	-	-
Creanțe privind retribuirea muncii	4.479	956	4.479	956
Alți debitori	45	53	-	-
Valoarea contabilă brută	153.428	255.156	149.602	248.995
Minus ajustări pentru depreciere	(31.192)	(37.513)	(31.190)	(37.511)
Total alte active	122.236	217.643	118.412	211.484

Mișcarea aferentă ajustărilor de depreciere pentru alte active aferente anului 2023 și 2022 este prezentată mai jos:

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
La 1 ianuarie	(37.513)	(30.425)	(37.511)	(24.936)
(Cheltuieli)/venituri din depreciere	6.321	(7.088)	6.321	(12.575)
La 31 decembrie	(31.192)	(37.513)	(31.190)	(37.511)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

16 Imobilizări corporale

Grup	Terenuri (reevaluare)	Cladiri (reevaluare)	Mobilier și echipament	Autovehicule	Alte active	Active în curs de execuție	Total
La 1 ianuarie 2022							
Cost / valoare reevaluată	193.973	296.189	677.935	45.245	52.638	744.466	2.010.446
Deprecierea acumulată	-	(1.920)	(490.895)	(27.012)	(36.695)	-	(556.522)
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2022	193.973	294.269	187.040	18.233	15.943	744.466	1.453.924
Intrări	-	-	1.714	509	-	428.027	430.250
Transferuri	-	26.186	84.377	8.114	18.754	(137.431)	-
ieșiri – valoare contabilă	(290)	(308)	(74.269)	(2.016)	(2.322)	-	(79.205)
ieșiri – deprecierea acumulată	-	8	73.930	1.479	2.104	-	77.521
Reevaluare	5	(265)	-	-	-	-	(260)
Cheltuieli cu deprecierea	-	(6.640)	(46.978)	(4.733)	(7.921)	-	(66.272)
La 31 decembrie 2022							
Cost / valoare reevaluată	193.688	321.802	689.757	51.852	69.070	1.035.062	2.361.231
Amortizarea și deprecierea acumulată	-	(8.552)	(463.943)	(30.266)	(42.512)	-	(545.273)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2022	193.688	313.250	225.814	21.586	26.558	1.035.062	1.815.958
Intrări	205	-	344	-	-	605.908	606.457
Transferuri	(205)	692.330	532.814	4.595	42.111	(1.273.234)	(1.589)
ieșiri – valoare contabilă	(420)	(4.212)	(63.719)	(1.801)	(32.858)	-	(103.010)
ieșiri – amortizarea acumulată	-	1.881	58.445	1.147	25.782	-	91.255
Reevaluare	-	23.598	-	-	-	-	23.598
Reclasificarea în active imobilizate deținute în vederea vânzării – valoarea contabilă	(13.000)	(60.774)	(7.806)	-	-	-	(81.580)
Reclasificarea în active imobilizate deținute în vederea vânzării – amortizarea acumulată	-	(677)	7.431	-	-	-	8.108
Cheltuieli cu ajustarea de valoare	357	1.529	-	-	-	(53.798)	(51.912)
Cheltuieli cu deprecierea	-	(8.792)	(63.020)	(5.373)	(11.595)	-	(88.780)
La 31 decembrie 2023							
Cost / valoare reevaluată	180.625	974.950	1.151.390	54.646	78.323	313.938	2.753.872
Amortizarea și deprecierea acumulată	-	(15.463)	(461.087)	(34.492)	(24.325)	-	(535.367)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2023	180.625	959.487	690.303	20.154	53.998	313.938	2.218.505

ieșirile reprezintă casarea mobilierului și echipamentelor depreciate complet.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

16 Imobilizări corporale (continuare)

Banca	Terenuri (reevaluare)	Ciădiri (reevaluare)	Mobilier și echipament	Autovehicule	Alte active	Active în curs de execuție	Total
La 1 ianuarie 2022							
Cost / valoare reevaluată	193.658	291.678	665.462	42.767	52.306	744.467	1.990.338
Deprecierea acumulată	-	-	(480.084)	(25.706)	(36.354)	-	(542.144)
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2022	193.658	291.678	185.378	17.061	15.952	744.467	1.448.194
Intrări	-	-	-	-	-	428.027	428.027
Transferuri	-	26.186	84.377	8.114	18.754	(137.431)	-
leșiri – valoare contabilă	(290)	(308)	(73.598)	(1.522)	(2.322)	-	(78.040)
leșiri – deprecierea acumulată	-	8	73.263	985	2.104	-	76.360
Reevaluare	10	(57)	-	-	-	-	(47)
Cheltuieli cu deprecierea	-	(6.682)	(45.677)	(4.375)	(7.915)	-	(64.649)
La 31 decembrie 2022							
Cost / valoare reevaluată	193.378	317.499	676.241	49.359	68.738	1.035.063	2.340.278
Amortizarea și deprecierea acumulată	-	(6.674)	(452.498)	(29.096)	(42.165)	-	(530.433)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2022	193.378	310.825	223.743	20.263	26.573	1.035.063	1.809.845
Intrări	205	-	-	-	-	605.742	605.947
Transferuri	(205)	692.330	532.814	4.595	42.111	(1.273.234)	(1.589)
leșiri – valoare contabilă	(110)	(3.274)	(62.950)	(1.801)	(32.690)	-	(100.825)
leșiri – amortizarea acumulată	-	1.881	57.700	1.147	29.614	-	90.342
leșiri – Reevaluare	-	23.564	-	-	-	-	23.564
Reclasificarea în active imobilizate deținute în vederea vânzării – valoare contabilă	(13.000)	(60.774)	(7.806)	-	-	-	(81.580)
Reclasificarea în active imobilizate deținute în vederea vânzării – amortizarea acumulată	-	(677)	7.431	-	-	-	8.108
Cheltuieli cu ajustare de valoare	357	1.529	-	-	-	(53.798)	(51.912)
Cheltuieli cu deprecierea	-	(8.792)	(62.152)	(4.970)	(11.591)	-	(87.505)
La 31 decembrie 2023							
Cost / valoare reevaluată	180.625	971.551	1.138.300	52.153	78.159	313.773	2.734.560
Amortizarea și deprecierea acumulată	-	(13.585)	(449.519)	(32.919)	(24.142)	-	(520.165)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2023	180.625	957.966	688.780	19.234	54.017	313.773	2.214.395

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

16 Imobilizări corporale (continuare)

Imobilizările corporale sunt înregistrate la cost minus amortizarea acumulată și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția grupelor „Clădiri” și „Terenuri”, care sunt înregistrate la valoare reevaluată. Terenurile și clădirile sunt supuse reevaluării cu o anumită regularitate pentru a asigura că valoarea contabilă a activului nu diferă semnificativ de valoarea care ar fi determinată la finele perioadei de raportare prin metoda valorii juste, nu mai puțin de o dată în cinci ani.

Atunci când clădirile și terenurile sunt reevaluate, orice amortizare acumulată la data reevaluării este retrată proporțional cu modificarea valorii contabile brute a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului după reevaluare să fie egală cu valoarea reevaluată a acestuia. Creșterile valorii contabile rezultate din reevaluare sunt creditate în alte elemente ale rezultatului global și cresc surplusul din reevaluare în capitalurile proprii. Scăderile care compensează creșterile anterioare ale aceluiași activ sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global și scad surplusul din reevaluare recunoscut anterior în capitalurile proprii; toate celelalte scăderi sunt contabilizate în profitul sau pierderea exercitiului. Rezerva din reevaluare pentru clădirile incluse în capitalurile proprii este transferată direct în rezultatul raportat atunci când surplusul din reevaluare este realizat la retragerea sau cedarea activului.

Amortizarea imobilizărilor corporale, inclusiv a imobilizărilor corporale în curs de execuție, începe atunci când activul este disponibil pentru utilizare și este recunoscut în situația profitului sau pierderii. Amortizarea este calculată liniar pe durata de viață utilă estimată a activului, după cum se arată în tabelul de mai jos.

Modernizările activelor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere. Terenurile și activele în curs de execuție nu se amortizează.

Imobilizări corporale	Ani
Clădiri	70
Bancomate	4
Mobilier și echipamente	4-8
Calculatoare	4
Autoturisme	7

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost diminuat cu deprecierea acumulată și pierderile din deprecierea valorii, cu excepția categoriilor „Terenuri” și „Clădiri”. Acestea au fost reevaluate în anul 2021 la valoarea justă în conformitate cu prevederile IAS 16 „Imobilizări corporale”. Pe parcursul anului 2023, Grupul a efectuat o evaluare pentru a determina dacă există indicii că valoarea justă a terenurilor și clădirilor Grupului diferă semnificativ de valoarea lor contabilă la 31 decembrie 2023, prin analiza modului în care prețurile medii de piață pentru proprietățile comerciale au evoluat, schimbat în cursul anului 2023 în diferite regiuni ale țării în care Grupul are sucursale. Ca urmare a acestei evaluări, Grupul a concluzionat că nu este de așteptat ca valoarea justă a terenurilor și clădirilor sale să difere semnificativ de valoarea lor contabilă la sfârșitul perioadei de raportare.

La 31 decembrie 2023, dacă banca ar utiliza metoda de cost, valoarea contabilă a terenurilor și clădirilor ar fi fost de 1.153.265 mii MDL (31 decembrie 2022: 950.729 mii MDL).

În cadrul activelor în curs de execuție se include și o parte din noul sediu central (Clădirea 2). După o revizuire internă a sumei capitalizate, costurile așteptate pentru finalizare și performanța așteptată a activului, Grupul a efectuat un test de depreciere la 31 decembrie 2023 și a recunoscut o cheltuială cu ajustarea de valoare, care reprezintă diferența dintre valorile contabile și sumele recuperabile aferente. Anual, Grupul efectuează o reevaluare a valorii de depreciere pentru activele aflate în execuție, având în vedere valorile actualizate ale indicatorilor considerați în calculul de depreciere.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

17 Imobilizări necorporale

Grup	Software	Licențe	Alte imobilizări necorporale	Fond comercial	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total
La 1 ianuarie 2022						
Cost	143.269	81.034	18.096	2.497	24.207	269.103
Amortizare acumulată	(51.940)	(56.502)	(5.751)	-	-	(114.193)
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2022	91.329	24.532	12.345	2.497	24.207	154.910
Intrări	3.339	-	-	-	78.778	82.117
Costuri de dezvoltare internă capitalizate	10.454	-	-	-	-	10.454
Transfer	21.678	18.707	346	-	(51.185)	(10.454)
leșiri – costul total	(1.092)	-	-	-	-	(1.092)
leșiri – amortizare acumulată	1.092	-	-	-	-	1.092
Cheltuieli cu amortizarea	(17.333)	(12.420)	(3.390)	-	-	(33.143)
La 31 decembrie 2022						
Cost	177.648	99.741	18.442	2.497	51.800	350.128
Depreciere acumulată	(68.181)	(68.922)	(9.141)	-	-	(146.244)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2022	109.467	30.819	9.301	2.497	51.800	203.884
Intrări	1.889	-	-	-	158.464	160.353
Costuri de dezvoltare internă capitalizate	69.288	-	-	-	-	69.288
Transfer	92.629	9.002	33.240	-	(204.110)	(69.239)
leșiri – costul total	-	-	-	-	-	-
leșiri – amortizare acumulată	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu amortizarea	(29.538)	(20.922)	(6.710)	-	-	(57.170)
La 31 decembrie 2023						
Cost	341.454	108.743	51.682	2.497	6.154	510.530
Depreciere acumulată	(97.719)	(89.844)	(15.851)	-	-	(203.414)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2023	243.735	18.899	35.831	2.497	6.154	307.116

Banca	Software	Licențe	Alte imobilizări necorporale	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total
La 1 ianuarie 2022					
Cost	120.817	81.034	18.096	24.207	244.154
Amortizare acumulată	(38.052)	(56.502)	(5.751)	-	(100.305)
Valoarea contabilă la 1 ianuarie 2022	82.765	24.532	12.345	24.207	143.849
Intrări	-	-	-	78.778	78.778
Costuri de dezvoltare internă capitalizate	10.454	-	-	-	10.454
Transfer	21.678	18.707	346	(51.185)	(10.454)
Cheltuieli cu amortizarea	(14.984)	(12.420)	(3.389)	-	(30.793)
La 31 decembrie 2022					
Cost	152.949	99.741	18.442	51.800	322.932
Depreciere acumulată	(53.036)	(68.922)	(9.140)	-	(131.098)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2022	99.913	30.819	9.302	51.800	191.834
Intrări	-	-	-	158.464	158.464
Costuri de dezvoltare internă capitalizate	69.288	-	-	-	69.288
Transfer	92.629	9.002	33.240	(204.110)	(69.239)
Cheltuieli cu amortizarea	(26.803)	(20.922)	(6.710)	-	(54.435)
La 31 decembrie 2023					
Cost	314.866	108.743	51.682	6.154	481.445
Depreciere acumulată	(79.839)	(89.844)	(15.850)	-	(185.533)
Valoarea contabilă la 31 decembrie 2023	235.027	18.899	35.832	6.154	295.912

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

17 Imobilizări necorporale (continuare)

Imobilizările necorporale ale Grupului, altele decât fond comercial, includ programe de calculator, licențe și alte active necorporale. Imobilizările necorporale sunt evaluate la recunoașterea inițială la cost, inclusiv costurile de tranzacție. O imobilizare necorporală este recunoscută numai atunci când costul său poate fi evaluat în mod credibil și este probabil ca beneficiile economice viitoare așteptate care îi sunt atribuibile să fie generate. Cheltuielile pentru cercetare sunt recunoscute ca cheltuieli atunci când sunt suportate.

Programele includ și programe dezvoltate intern. Activitățile de dezvoltare în legătură cu software-ul dezvoltat intern sunt capitalizate dacă Grupul poate demonstra fezabilitatea tehnică și intenția de a finaliza software-ul, capacitatea de a-l utiliza, modul în care acesta va genera beneficii economice probabile, disponibilitatea resurselor și capacitatea de a măsura cheltuielile în mod fiabil. Suma la care este capitalizată inițial o imobilizare necorporală dezvoltată intern este suma tuturor cheltuielilor efectuate începând cu ziua în care sunt îndeplinite inițial condițiile menționate anterior. Dacă o imobilizare necorporală dezvoltată intern nu poate fi capitalizată sau dacă nu există încă o imobilizare necorporală, costurile de dezvoltare sunt raportate în situația profitului sau pierderii pentru perioada de raportare în care sunt suportate.

După recunoașterea inițială, imobilizările necorporale sunt contabilizate la cost minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate.

Imobilizările necorporale cu durată de viață limitată sunt amortizate liniar pe durata de viață utilă. Această perioadă este în general între trei și douăzeci de ani. Perioada și metoda de amortizare sunt revizuite cel puțin la fiecare sfârșit de exercițiu financiar și ajustate dacă este necesar.

Toată amortizarea calculată pe parcursul anilor 2023 și 2022 a fost recunoscută în situația profitului sau pierderii. În componența imobilizărilor necorporale, ca și element semnificativ, se include sistemul contabil și operațional bancar T24 cu valoarea contabilă la 31 decembrie 2023 de 43.301 mii MDL (31 decembrie 2022: 35.506 mii MDL), care în conformitate cu prevederile contractuale va fi utilizat de Grup până la 30 septembrie 2030.

18 Active aferente dreptului de utilizare și datorii din operațiuni de leasing

Grupul și Banca închiriază clădiri și spații de birouri. Contractele de leasing se fac de obicei pentru perioade fixe de la 1 an la 10 ani, dar pot avea și opțiuni de prelungire. Toate contractele de leasing sunt recunoscute ca un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie corespunzătoare de la data la care activul închiriat devine disponibil pentru a fi utilizat de către Grup și Banca.

Următoarele mișcări în activele aferente dreptului de utilizare au avut loc în decursul perioadelor:

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Valoarea contabilă la 1 ianuarie	109.228	68.662	110.736	67.346
Intrări	53.367	47.713	53.367	50.455
Ieșiri	(23.456)	(10.266)	(24.806)	(10.266)
Modificări contractuale	15.591	6.413	15.591	6.413
Alte mișcări*	(9.518)	31.463	(9.518)	31.463
Cheltuieli cu deprecierea	(32.321)	(34.757)	(32.723)	(34.675)
Valoarea contabilă la 31 decembrie	112.891	109.228	112.647	110.736

Suma pentru decembrie 2023 se referă la o corecție de TVA efectuată în raport cu anul precedent, în timp ce pentru 2022 suma se referă la reevaluarea duratei de viață utilă

La evaluarea inițială, Grupul și Banca evaluează activele dreptului de utilizare la cost. Ca o excepție de la cele de mai sus, Grupul contabilizează contracte de leasing pe termen scurt (mai puțin de 1 an) și leasing de active de valoare mică, de până la 100 mii MDL, prin recunoașterea plăților de leasing ca o cheltuială de exploatare pe bază liniară.

La determinarea termenului de închiriere, conducerea Grupului și Banca iau în considerare toate faptele și circumstanțele care creează un stimulente economic de a exercita o opțiune de prelungire sau de a nu exercita o opțiune de reziliere. Potențialele ieșiri viitoare de numerar din contracte în sumă de 100 mii MDL nu au fost incluse în datoria de leasing deoarece nu este sigur în mod rezonabil că contractele de leasing vor fi prelunghite.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

18 Active aferente dreptului de utilizare și datorii din operațiuni de leasing (continuare)

Evaluarea este revizuită dacă are loc un eveniment semnificativ sau o schimbare semnificativă a circumstanțelor care afectează această evaluare și care se află sub controlul locatarului.

Datoriile aferente leasingului au avut următoarele mișcări în timpul perioadelor:

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Valoarea contabilă la 1 ianuarie	112.690	70.340	114.159	69.026
Intrări	53.367	47.713	53.367	50.455
leșiri*	(23.151)	(10.697)	(24.463)	(10.697)
Reanalizare a estimărilor**	16.971	37.876	16.971	37.876
Alte mișcări***	(9.518)	-	(9.518)	-
Rambursare	(32.793)	(39.599)	(33.053)	(39.416)
Cheltuieli cu dobânzile	1.586	1.231	1.407	1.097
Impactul din diferențe de curs	(8.418)	5.826	(8.397)	5.818
Valoarea contabilă la 31 decembrie	110.734	112.690	110.473	114.159

*leșirile pentru activele aferente dreptului de utilizare și datorii din operațiuni de leasing reprezintă derecunoașterea ca urmare a anulării contractelor de leasing, a rambursărilor integrale sau a altor modificări efectuate la contractul de leasing care au dus la derecunoașterea activului aferent dreptului de utilizare sau a datoriei din operațiuni de leasing.

**Reanalizare a estimărilor pentru activele privind dreptul de utilizare și datorii din operațiuni de leasing reprezintă o revizuire a tuturor contractelor, în vederea estimării mai bune de către Grup a duratei contractelor și recunoașterea contractelor pentru durata estimată determinată. Evaluarea se bazează pe strategia și planurile Grupului și ale Băncii pentru perioadele următoare în legătură cu proprietățile închiriate.

***Soldul de la 31 decembrie 2023 se referă la o corecție de TVA efectuată în raport cu anul precedent.

Cheltuielile aferente contractelor de leasing pe termen scurt și contractelor de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică, care sunt prezentate ca leasinguri pe termen scurt, sunt incluse în „Alte cheltuieli operaționale”, după cum urmează:

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuieli aferente contractelor de leasing pe termen scurt	13.550	5.170	13.550	5.169
Cheltuieli aferente contractelor de leasing pentru care activul-suport are o valoare mică	5.636	4.111	5.636	4.111
Total	19.186	9.281	19.186	9.280

Contractele de leasing nu impun alte restricții decât garanțiile asupra activelor închiriate care sunt deținute de locator. Activele închiriate nu pot fi utilizate ca garanții pentru împrumuturi.

19 Active imobilizate deținute pentru vânzare

Grup și Banca	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Active imobilizate deținute pentru vânzare	73.473	-
Total	73.473	-

În august 2023, Consiliul Băncii a aprobat un plan de a vinde fosta clădire a sediului central al băncii și terenul adiacent. În consecință, terenul și clădirea aferentă sunt prezentate ca active imobilizate deținute în vederea vânzării. Eforturile de vânzare a terenului și a clădirii au început și se preconizează o vânzare până în decembrie 2024. La 31 decembrie 2023, toate condițiile din IFRS 5 „Active imobilizate deținute în vederea vânzării și activități întrerupte” au fost îndeplinite pentru ca Grupul să clasifice fosta clădire a sediului central și terenurile adiacente drept deținute pentru vânzare.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

20 Depozite de la clienți

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Persoane juridice				
Clienți Corporativi				
Conturi curente	5.487.135	2.479.373	5.492.279	2.489.093
Depozite la vedere	173.550	208.429	173.550	208.429
Depozite la termen	2.155.316	1.741.588	2.155.316	1.741.588
Depozite garanții	46.741	96.480	46.741	96.480
Subtotal clienți Corporativi	7.862.742	4.525.870	7.867.886	4.535.590
Clienți Business Banking				
Conturi curente	6.678.118	5.291.064	6.702.113	5.312.952
Depozite la vedere	12.652	14.958	12.652	14.958
Depozite la termen	1.058.366	963.280	1.058.366	963.280
Depozite garanții	46.386	87.739	46.386	87.739
Subtotal clienți Business Banking	7.795.522	6.357.041	7.819.517	6.378.929
Total depozite de la clienți persoane juridice	15.658.264	10.882.911	15.687.403	10.914.519
Persoane fizice				
Conturi curente	9.334.422	7.898.010	9.334.422	7.898.010
Depozite la vedere	7.727	4.479	7.727	4.479
Depozite la termen	13.848.509	12.296.413	13.848.509	12.296.413
Depozite garanții	1.747	22.020	1.747	22.020
Conturi de economii	147.667	253.008	147.667	253.008
Total depozite de la clienți persoane fizice	23.340.072	20.473.930	23.340.072	20.473.930
Total depozite de la clienți	38.998.336	31.356.841	39.027.475	31.388.449

Depozite de la clienți sunt datorii nederivate față de persoane fizice, de stat sau juridice și sunt contabilizate la cost amortizat folosind metoda ratei efective a dobânzii.

La 31 decembrie 2023 conturile curente ale persoanelor juridice și fizice cuprind depozite restricționate prin contracte de garanție (gaj) în valoare de 448.191 mii MDL (31 decembrie 2022: 432.045 mii MDL).

Portofoliul de depozite la termen al Grupului include anumite produse de depozit fără drepturi de a retrage mijloacele bănești înainte de termen. În cazul în care astfel de depozite sunt retrase înainte de scadență, rata dobânzii este redusă la rata aplicată pentru depozite la vedere și este recalculată pe întreaga durată a depozitului.

Concentrațiile din sectorul economic din conturile clienților sunt următoarele:

	Grup						Banca	
	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022		31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Suma	%	Suma	%	Suma	%	Suma	%
Persoane fizice	23.340.072	60%	20.473.930	66%	23.340.072	60%	20.473.930	66%
Comercianți	3.110.687	8%	2.573.004	8%	3.110.687	8%	2.573.004	8%
Alții	3.179.993	8%	2.432.617	8%	3.209.132	8%	2.432.617	8%
Construcție	868.995	2%	916.210	3%	868.995	2%	916.210	3%
Întreprinderi de stat și publice	789.604	2%	915.915	3%	789.604	2%	915.915	3%
Agricultura	1.468.206	4%	1.245.596	4%	1.468.206	4%	1.245.596	4%
Producție	492.601	1%	273.202	1%	492.601	1%	273.202	1%
Transport	4.146.489	11%	1.395.693	4%	4.146.489	11%	1.395.693	4%
Imobiliare	1.122.306	3%	731.238	2%	1.122.306	3%	731.238	2%
Alte institutii financiare	479.383	1%	399.436	1%	479.383	1%	431.044	1%
Total depozite de la clienți	38.998.336	100%	31.356.841	100%	39.027.475	100%	31.388.449	100%

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

21 Titluri de datorie emise

Grup și Banca	31 December 2023	31 December 2022
Titluri de datorie emise la CA	254.732	-
Total	254.732	-

În mai 2023, Banca a lansat primul program de ofertă publică. În cadrul acestui program, Banca a organizat patru emisiuni de obligațiuni corporative în cursul anului 2023.

Valoarea totală a obligațiunilor în circulație la 31 decembrie 2023 este de 254.732 mii MDL (31 decembrie 2022: 0 MDL) și au o dobândă variabilă compusă dintr-o rată de referință care reprezintă rata depozitului clasic al Băncii pe 12 luni și o marjă fixă de 2,2%. Rata de referință se modifică anual. Scadența obligațiunii este de 3 ani, dar poate fi răscumpărată la cererea clientului la sfârșitul fiecărui trimestru (trimestrul se calculează în funcție de data înregistrării emisiunii) în valoare de maximum 250 de obligațiuni. Cuponul se plătește trimestrial. Obligațiunile pot fi tranzacționate liber pe Bursa de Valori din Moldova.

În perioada 4-26 decembrie 2023, Banca a inițiat al doilea program de ofertă publică. În cadrul acestui program, Banca intenționează să efectueze plasamente ciclice de obligațiuni corporative pe o perioadă de 12 luni, care includ șase clase diferite efectuate în zece emisiuni consecutive. Fiecare emisiune de obligațiuni vizează o rată minimă de subscriere de 1%. În această perioadă, Banca a încasat sumele subscrise de la investitorii interesați, acestea fiind detaliate în Nota 24 sub linia „Titluri de datorie în curs de emisie”. La 11 ianuarie 2024, în urma aprobării de către Comisia Națională a Pieței Financiare („CNPF”) și înregistrării în Registrul Emitenților de Valori Mobiliare („REVM”), Banca a emis obligațiunile.

În anul încheiat la 31 decembrie 2023, Banca nu a avut nicio neîndeplinire a obligațiilor de plată a principalului sau a dobânzii sau alte încălcări cu privire la titlurile sale de creanță emise.

22 Împrumuturi

Împrumuturi de la Instituțiile Financiare Internaționale:	Valuta	Scadența	Grup		Banca	
			31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă	MDL/USD/ EUR	15.07.2030	663.781	475.957	663.781	475.957
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare	EUR	22.12.2026	911.254	1.383.517	911.254	1.383.517
Proiectul Livada Moldovei	MDL/EUR	17.11.2033	701.312	612.982	701.312	612.982
Proiectul de Ameliorare a Competitivității	MDL/USD/ EUR	01.10.2030	345.904	351.142	345.904	351.142
Proiectul „Filierea Vinului”	EUR/MDL	03.12.2029	70.143	106.892	70.143	106.892
Institutul de credit pentru reconstrucție (KfW)	MDL/USD/ EUR	16.07.2029	53.562	40.463	53.562	40.463
Proiectul de Investiții și Servicii Rurale	MDL/USD/ EUR	01.10.2030	389.774	358.371	389.774	358.371
Proiectul Băncii Centrale Europene CEB Covid-19	MDL/USD/ EUR	10.12.2027	170.323	196.466	170.323	196.466
International Finance Corporation (IFC)	EUR	15.06.2027	190.505	-	190.505	-
Total împrumuturi			3.496.558	3.525.790	3.496.558	3.525.790

Împrumuturile, cum ar fi împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, sunt recunoscute inițial la valoarea justă, în special veniturile provenite din astfel de instrumente (valoarea justă a contraprestației primite), minus costurile de tranzacții suportate. Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare sunt evaluate ulterior la costul amortizat, iar orice diferență între încasările nete și valoarea de răscumpărare este recunoscută în situația profitului sau pierderii pe perioada scursă până la maturitatea folosind metoda dobânzii efective.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***22 Împrumuturi (continuare)**

Banca a contractat împrumuturi de la instituțiile financiare internaționale direct (de exemplu: BERD și IFC) și prin intermediul Oficiului de Gestionare a Programelor de Asistență Externă („OGPAE”) - o instituție publică formată de către Ministerul Finanțelor pentru a implementa linia de credit acordată pentru dezvoltarea sectorului privat, finanțată de Banca Mondială (IFAD, RISP, CEB Covid-19, Proiectul Livada Moldovei, Proiectul Filiera Vinului, KfW, Proiectul de Ameliorare a Competitivității („PCI”). Pentru împrumuturile contractate prin OGPAE, graficele de rambursare sunt stabilite pentru fiecare proiect în parte, iar Banca acționează ca intermediar între beneficiarul final și Instituția Financiară Internațională.

Împrumuturile plătite în cadrul proiectelor pot fi în diferite valute (MDL, USD și/sau EUR). Mijloacele atrase sunt utilizate de către Grup pentru finanțarea clienților eligibili din cadrul proiectelor. Cele mai importante proiecte finanțate sunt pentru agricultura și pomicultură.

Împrumuturile acordate în cadrul acordurilor cu BERD oferă fonduri pentru microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii („MSME”, adică întreprinderi care au un număr de angajați de până la 250, o cifră de afaceri de până la 50 de milioane de euro și active totale de până la 43 milioane EUR) în conformitate cu scopul proiectului.

Împrumuturile acordate ca parte a acordului cu IFC oferă fonduri pentru microîntreprinderi, mici și mijlocii („IMM-uri”), adică companii care au personal de până la 300 de angajați, cifra de afaceri de până la 15 milioane USD și active totale de până la 15 milioane USD) în scopul proiectului. Jumătate din încasări sunt alocate pentru reîmprumuturi către IMM-uri deținute de femei. Acest împrumut include un stimulent bazat pe performanță („PBI”), care va fi plătit dacă maib va atinge pe deplin 50% din împrumuturile IMM-urilor deținute de femei convenite.

Grupul a respectat toate angajamentele financiare incluse în acordurile încheiate la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022.

Împrumuturi de la alte organizații pentru finanțarea activității de leasing

Instituțiile Financiare	Valuta	Scadența	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
BC Moldindconbank S.A.	EUR	07.06.2025	44.727	98.093
Total			44.727	98.093

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 Grupul a găsit dreptul de colectare a creanțelor aferente leasingului financiar și finanțărilor, activelor preluate în posesie pentru a asigura împrumuturile precum urmează:

Instituțiile Financiare	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
BC Moldindconbank S.A	70.000	128.000
Total	70.000	128.000

23 Reconcilierea datoriilor care decurg din activități de finanțare

Tabelul de mai jos prezintă mișcările din datoriile Grupului din activitățile de finanțare pentru fiecare dintre perioadele prezentate. Elementele acestor datorii sunt cele care sunt raportate ca activități de finanțare în situația fluxurilor de numerar:

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la
31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

23 Reconcilierea datoriilor care decurg din activități de finanțare (continuare)

Grup	Datorii din activități de finanțare			Total
	Împrumuturi	Titluri de datorie emise**	Datorii subordonate	
Datorii din activități de finanțare la 1 ianuarie 2022	2.249.615	-	298.653	2.548.268
Fluxuri de numerar:				
Intrări	2.256.268	-	199.777	2.456.045
Plăți principal	(799.259)	-	-	(799.259)
Plăți dobândă	(183.949)	-	(47.735)	(231.684)
Impactul din diferențe de curs	(13.598)	-	-	(13.598)
Alte mișcări nemonetare*	114.806	-	58.849	173.655
Datorii din activități de finanțare la 31 decembrie 2022	3.623.883	-	509.544	4.133.427
Fluxuri de numerar:				
Intrări	1.436.192	257.799	-	1.693.991
Plăți principal	(1.345.140)	(4.860)	-	(1.350.000)
Plăți dobândă	(245.395)	(6.466)	(91.414)	(343.275)
Impactul din diferențe de curs	(155.158)	-	-	(155.158)
Alte mișcări nemonetare*	226.904	8.259	85.573	320.736
Datorii din activități de finanțare la 31 decembrie 2023	3.541.286	254.732	503.703	4.299.721

* Alte mișcări nemonetare reprezintă cheltuielile cu dobânzile pentru instrumentele financiare și sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii, pe baza contabilității de angajamente, utilizând metoda dobânzii efective. Datoriile de leasing, care reprezintă o parte a activităților de finanțare, sunt descrise la Nota 18.

**Numerarul încasat pentru titlurile de datorie emise de Bancă la 11 ianuarie 2024 este prezentat în Nota 24 „Alte datorii financiare” și incluse în linia „Titluri de datorie în curs de emiteri”.

Banca	Datorii din activități de finanțare			Total
	Împrumuturi	Titluri de datorie emise	Datorii subordonate	
Datorii din activități de finanțare la 1 ianuarie 2022	2.160.402	-	298.653	2.459.055
Fluxuri de numerar:				
Intrări	2.223.629	-	199.777	2.423.406
Plăți principal	(774.455)	-	-	(774.455)
Plăți dobândă	(179.830)	-	(47.735)	(227.565)
Impactul din diferențe de curs	(14.662)	-	-	(14.662)
Alte mișcări nemonetare*	110.706	-	58.849	169.555
Datorii din activități de finanțare la 31 decembrie 2022	3.525.790	-	509.544	4.035.334
Fluxuri de numerar:				
Intrări	1.292.300	257.799	-	1.550.099
Plăți principal	(1.208.509)	(4.860)	-	(1.213.369)
Plăți dobândă	(245.395)	(6.466)	(91.414)	(343.275)
Impactul din diferențe de curs	(94.527)	-	-	(94.527)
Alte mișcări nemonetare*	226.899	8.259	85.573	320.731
Datorii din activități de finanțare la 31 decembrie 2023	3.496.558	254.732	503.703	4.254.993

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***24 Alte datorii financiare**

Nota	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
<i>Alte datorii financiare la CA</i>				
Decontări aferente valorilor mobiliare*	148.210	8.108	148.210	8.108
Titluri de datorie în curs de emitere**	104.659	-	104.659	-
Operațiuni cu carduri de plată***	138.017	27.786	138.017	27.786
Sume în curs de decontare	67.908	32.330	67.908	32.330
Alte datorii financiare	16.195	12.524	16.181	12.510
Decontări cu Visa și Master Card				
aferent promoțiilor	13.338	24.536	13.338	24.536
Dividende plătite	13.137	5.583	13.137	5.583
Conturi escrow	4.982	16.271	4.982	16.271
Datorii față de furnizori	3.219	12.745	2.861	11.763
Acreditiv	1.829	77.765	1.829	77.765
Depozite garantate	29	77.818	77.818	40.829
Avansuri de la client privind contracte de leasing viitoare	-	1.049	-	-
Total alte datorii financiare la CA	589.312	259.526	588.940	257.481
<i>Alte datorii financiare la VJPL</i>				
Datorie aferentă contravalorii contingente****	38.639	27.817	38.639	27.817
Total alte datorii financiare la VJPL	38.639	27.817	38.639	27.817
Total alte datorii financiare	627.951	287.343	627.579	285.298

* În „Decontări aferente valorilor mobiliare” Grupul are datorii în curs de decontare pentru investițiile în titluri de datorie care urmează să fie achiziționate de către Grup în numele clienților (148.210 mii MDL), aceste sume fiind decontate în ianuarie 2024.

** În decembrie 2023, Banca a inițiat procesul de subscriere pentru emiterea de titluri de datorie denumite în MDL. În perioada 4-26 decembrie 2023, Banca a încasat sumele subscrise de la investitorii interesați. Ulterior, la 11 ianuarie 2024, Banca a emis titlurile de datorie în urma aprobării de la CNPF și înregistrării în REVM.

*** În ceea ce privește soldul înregistrat în raport cu operațiunile cu carduri de plată, aceasta a crescut față de anul precedent, în principal datorită numărului ridicat de carduri aflate în circulație pe parcursul anului 2023.

**** La 31 decembrie 2023, Grupul are o datorie pentru contraprestații contingente în valoare de 38,6 milioane MDL. Datoria a fost recunoscută și este măsurată la VJPL. Se referă la un contract care datează din 2020 prin care Banca și-a vândut o parte din investițiile sale. Câștigurile sau pierderile din această datorie sunt prezentate în profit sau pierdere ca Alte cheltuieli similare, cu excepția valorii modificării valorii juste care este atribuită modificărilor riscului de credit al acelei datorii care este înregistrată în OCI și nu este reclasificată ulterior în profit sau pierdere.

25 Alte datorii

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Provizioane pentru concedii nefolosite și alte beneficii ale angajaților	108.482	105.156	106.775	103.640
Alte sume în curs de decontare	114.787	184.531	114.787	184.531
Alte datorii nefinanciare	23.568	19.945	22.444	16.944
Decontări aferente impozitelor altele decât impozitul pe venit	73.246	62.238	73.233	62.235
Decontări cu bugetul	37.720	38.212	32.610	31.333
Venituri amânate	12.236	6.199	12.236	6.199
Decontări cu angajații Grupului	258	77	258	77
Datorii față de BNM	-	51.000	-	51.000
Decontări cu comercianții	1.066	3.111	-	3.111
Provizioane pentru alte riscuri	3.471	742	-	-
Total alte datorii	374.834	471.211	362.343	459.070

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

26 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale

Scopul principal al acestor instrumente este de a asigura faptul că fondurile sunt disponibile clientului, după cum este cerut. Garanțiile și acreditivele, care reprezintă angajamentele irevocabile că Grupul va efectua plăți în cazul în care un client nu își poate îndeplini obligațiile față de terți, prezintă același risc de credit ca împrumuturile. Scrisorile de credit documentare și comerciale, care sunt angajamente scrise de Grup în numele unui client care autorizează o terță parte să utilizeze sume de la Grup până la o limită stipulată în termeni și condiții specifice, sunt garantate de livrările de bunuri la care acestea se raportează sau depun în numerar și, prin urmare, prezintă un risc mai mic decât un împrumut direct.

Angajamentele de extindere a creditului reprezintă porțiuni neutilizate ale autorizațiilor de extindere a creditului sub formă de împrumuturi, garanții sau acreditive. În ceea ce privește riscul de credit al angajamentelor de extindere a creditului, Grupul este potențial expus la pierderi într-o sumă egală cu totalul angajamentelor neutilizate, dacă sumele neutilizate ar fi trase. Cu toate acestea, valoarea probabilă a pierderii este mai mică decât angajamentele totale neutilizate, deoarece majoritatea angajamentelor de extindere a creditului sunt condiționate de menținerea unor standarde de credit specifice de către clienți. Angajamente de emiteră a garanțiilor – prezintă un contract semnat în care Grupul acceptă să emită garanții individuale, în timp ce garanțiile emise sunt garanții reale emise. Angajamentele sunt de obicei convenite cu clienții corporativi care pun gaj pentru întreaga sumă contractuală, conform contractului. Ulterior solicită eliberarea de garanții individuale pentru valori mai mici, în baza acordului respectiv. Emiterea unei garanții scade valoarea angajamentului etc.

Astfel de angajamente sunt recunoscute inițial la valoarea lor justă, care este evidențiată în mod normal de valoarea comisioanelor primite. Această sumă este amortizată liniar pe durata de viață a angajamentului, cu excepția angajamentelor de a acorda împrumuturi, dacă este probabil ca Grupul să încheie un anumit acord de împrumut și nu se așteaptă să vândă împrumutul rezultat la scurt timp după acordare; astfel de comisioane de angajament de împrumut sunt amânate și incluse în valoarea contabilă a împrumutului la recunoașterea inițială.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare, angajamentele sunt măsurate la (i) soldul rămas neamortizat al sumei la recunoașterea inițială, plus (ii) valoarea rezervei pentru pierderi determinată pe baza modelului de pierdere așteptată. În ceea ce privește garanțiile financiare, acestea sunt măsurate la cea mai mare dintre cele două sume reflectate la (i) și (ii) de mai sus la sfârșitul perioadei de raportare. Nota 39 oferă informații despre date de intrare, ipoteze și tehnici de estimare utilizate în măsurarea ECL, inclusiv o explicație a modului în care Grupul încorporează informații prospective în modelele ECL.

Grupul monitorizează termenul până la scadență a angajamentelor de credit, deoarece angajamentele pe termen lung au în general un grad mai mare de risc de credit decât angajamentele pe termen scurt. Angajamentele condiționate sunt garantate prin echivalent de numerar în valoare de 31.126 mii MDL (31 decembrie 2022: 51.937 mii MDL). Soldul angajamentele de creditare sunt, după cum urmează:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Angajamente condiționale de creditare care sunt irevocabile sau care pot fi revocabile numai la o schimbare semnificativă	3.368.314	2.962.305	3.368.314	2.962.305
Total angajamente condiționale de creditare	3.368.314	2.962.305	3.368.314	2.962.305
Acreditivă	16.236	16.930	16.236	16.930
Garanții de performanță	401.190	409.899	401.190	409.899
Alte garanții emise	342.718	348.998	342.718	348.998
Angajamente de emiteră a garanțiilor	626.672	385.888	626.672	385.888
Minus: Provizion pentru acreditive	(64)	(168)	(64)	(168)
Minus: Provizion pentru garanții emise	(2.785)	(6.523)	(2.785)	(6.523)
Minus: Provizion pentru angajamente condiționale de creditare	(31.126)	(43.775)	(31.126)	(43.775)
Total angajamente condiționale nete de provizioane și expuneri acoperite cu numerar	4.721.155	4.073.554	4.721.155	4.073.554

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

26 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale (continuare)

Structura angajamentelor prin prisma gradului de risc asociat la 31 decembrie 2023 este prezentată mai jos.

Grup și Banca	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Acreditiv și garanții financiare emise - Bun	1.386.816	-	-	1.386.816
Suma nerecunoscută	1.386.816	-	-	1.386.816
Provizioane pentru acreditive și garanții financiare	(2.847)	-	-	(2.847)
Angajamente de creditare asumate - Bun	2.943.273	392.292	-	3.335.565
- Satisfăcător	20.008	5.159	-	25.167
- Monitorizare specială	-	1.617	-	1.617
- Default	-	-	5.819	5.819
Suma nerecunoscută	2.963.281	399.068	5.819	3.368.168
Provizion pentru angajament condiționale de creditare	(21.308)	(8.661)	(1.157)	(31.126)

Structura angajamentelor prin prisma gradului de risc asociat la 31 decembrie 2022 este prezentată mai jos.

Grup și Banca	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL a activului depreciat)	Total
Acreditiv și garanții financiare emise - Bun	1.161.715	-	-	1.161.715
Suma nerecunoscută	1.161.715	-	-	1.161.715
Provizioane pentru acreditive și garanții financiare	(6.691)	-	-	(6.691)
Angajamente de creditare asumate - Bun	2.568.240	320.679	-	2.888.919
- Satisfăcător	56.538	10.298	-	66.836
- Monitorizare specială	-	1.774	-	1.774
- Default	-	2.787	1.989	4.776
Suma nerecunoscută	2.624.778	335.538	1.989	2.962.305
Provizion pentru angajament condiționale de creditare	(35.165)	(7.877)	(733)	(43.775)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(*Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel*)

26 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru garanții financiare și alte angajamente financiare la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

Grup și Banca	Provizion			Elemente în afara bilanțului				
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total provizion	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durata de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durata de viață a activului depreciat)	Total
La 1 ianuarie 2023	(41.857)	(7.878)	(731)	(50.466)	3.786.495	335.538	1.987	4.124.020
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:								
Transferuri:								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	3.551	(496)	-	3.055	(253.679)	108.359	-	(145.320)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	(180)	17	(605)	(768)	(1.964)	(443)	3.035	628
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(1.232)	4.565	34	3.367	131.161	(188.390)	(76)	(57.305)
- din depreciate spre durata de viață (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	(2)	67	65	-	194	(150)	44
2) Garanții emise (taxe percepute)	(10.829)	(4.210)	-	(15.039)	2.656.074	209.653	-	2.865.727
Derecunoscute în cursul perioadei	20.592	1.488	-	22.080	(2.092.379)	(94.263)	(1.348)	(2.187.990)
Modificări ale ipotezelor modelului	(5.042)	(955)	21	(5.976)	-	-	-	-
Alte mișcări	10.547	(1.287)	60	9.320	153.695	32.051	82	185.828
Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane	17.407	(880)	(423)	16.104	592.908	67.161	1.543	661.612
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:								
Impactul diferenței de curs	290	97	-	387	(29.300)	(1.346)	-	(30.646)
La 31 decembrie 2023	(24.160)	(8.661)	(1.154)	(33.975)	4.350.103	401.353	3.530	4.754.986

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

26 Garanții și alte angajamente financiare și provizioane la angajamente condiționale (continuare)

Mișcările în provizionul pentru garanții financiare și alte angajamente financiare la 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

Grup și Banca	Provizion			Elemente în afara bilanțului				
	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total provizion	Stadiul 1 (ECL 12 luni)	Stadiul 2 (ECL pe întreaga durată de viață a activului SICR)	Stadiul 3 (ECL pe întreaga durată de viață a activului depreciat)	Total
La 1 ianuarie 2022	(33.526)	(3.114)	(489)	(37.129)	3.285.527	53.741	1.279	3.340.547
Mișcări cu impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:								
Transferuri								
- spre durată de viață (de la Stadiul 1 spre Stadiul 2)	2.438	(3.524)	-	(1.086)	(238.937)	170.290	-	(68.647)
- spre depreciate (de la Stadiul 1 și 2 spre Stadiul 3)	(166)	28	(461)	(599)	(849)	(350)	1.694	495
- spre ECL 12 luni (de la Stadiul 2 și 3 spre Stadiul 1)	(289)	820	109	640	22.643	(16.016)	(226)	6.401
- din depreciate spre durată de viață (de la Stadiul 3 spre Stadiul 2)	-	(2)	31	29	-	69	(65)	4
Emise noi sau achiziționate	(30.472)	(4.527)	-	(34.999)	2.395.156	149.755	-	2.544.911
Derecunoscute în cursul perioadei	11.102	848	-	11.950	(879.299)	(20.454)	(693)	(900.446)
Modificări ale ipotezelor modelului	4.772	653	82	5.507	-	-	-	-
Alte mișcări	5.839	975	(3)	6.811	(822.290)	(2.905)	(2)	(825.197)
Total impact asupra cheltuielilor cu provizioane	(6.776)	(4.729)	(242)	(11.747)	476.424	280.389	708	757.521
Mișcări fără impact asupra cheltuielilor cu provizioanele aferente angajamentelor condiționale:								
Impactul diferenței de curs	(1.555)	(35)	-	(1.590)	24.544	1.408	-	25.952
La 31 decembrie 2022	(41.857)	(7.878)	(731)	(50.466)	3.786.495	335.538	1.987	4.124.020

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

27 Datorii subordonate

Datorii subordonate:	Valuta	Scadența	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Fondul European pentru Europa de Sud-Est S.A. „SICAF-SIF”	MDL	25.11.2028	298.914	300.854
Green for Growth Fund, Southeast Europe S.A, SICAV-SIF	MDL	20.05.2029	204.789	208.690
Total			503.703	509.544

În anul 2021, Grupul a semnat 2 acorduri de facilități subordonate:

- în valoare de 15 milioane EUR (tras în moneda națională) semnat cu Fondul European pentru Europa de Sud-Est S.A. („SICAF-SIF”) și debursat în același an; și
- pentru 10 milioane EUR (tras în monedă locală) semnat cu Green Growth Fund („GGF”), care a fost debursat în 2022.

Valoarea totală a datoriei subordonate este de 503.703 mii MDL (2022: 509.544 mii MDL), ambele acorduri au o rată a dobânzii variabilă compusă din rata de referință și marjă. Aceste datorii subordonate după rang, se situează după onorarea celorlalți creditori în caz de lichidare. Valoarea justă a datoriei subordonate este prezentată în Nota 42. Analiza ratei de dobândă a datoriei subordonate este prezentată în Nota 39.

28 Capital social, dividende și câștiguri pe acțiune

Capitalul social al Grupului este format din acțiunile ordinare și reprezintă contribuțiile primite de la acționari, egale cu valoarea nominală a acțiunilor emise. Capitalul social și primele de capital sunt ambele clasificate drept capitaluri proprii. Costurile incrementale direct atribuibile emisiunii de noi acțiuni sunt prezentate în capitalurile proprii ca o deducere, fără impozit, din încasări. Orice exces al valorii juste a contribuțiilor primite peste valoarea nominală a acțiunilor emise este înregistrată ca prime de capital.

La 31 decembrie 2023, rezervele nedistribuibile au constituit suma de 462.506 mii MDL (31 decembrie 2022: 358.682 mii MDL) și includ rezerva din reevaluarea activelor la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și rezervele legale, care sunt nedistribuibile. Începând cu anul 2012 în conformitate cu reglementările BNM, a fost constituită de către Grup o rezervă adițională. Această rezervă se determină ca diferența dintre mărimea provizioanelor aferente pierderi așteptate din risc de credit aferente creditelor și angajamentelor condiționale conform IFRS și mărimea calculată, dar neformată a reducerilor pentru pierderi așteptate din risc de credit la credite și angajamente condiționale conform reglementărilor prudentiale ale BNM (31 decembrie 2023: 412.141 mii MDL și 31 decembrie 2022: 421.883 mii MDL). Rezervele legale și rezerva constituită conform reglementărilor prudentiale ale BNM sunt incluse în rezultatul reportat.

La 31 decembrie 2023 capitalul social cuprinde 103.763.400 acțiuni ordinare autorizate, cu o valoare nominală de 2 MDL pe acțiune (31 decembrie 2022: 103.763.400 acțiuni).

În prima jumătate a anului 2023, Grupul a aprobat distribuirea de dividende aferente profitului net al anului încheiat la 31 decembrie 2022 și, de asemenea și pentru 31 decembrie 2021 în sumă de 198.188 mii MDL. Valoarea dividendelor pe acțiune a fost de 1,91 MDL.

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Dividende de plată la 1 ianuarie	5.583	8.444	5.583	8.444
Dividende declarate pe parcursul anului	198.188	67	198.188	-
Dividende plătite pe parcursul anului	(190.386)	(542)	(190.386)	(475)
Dividende prescrise și înregistrate la venituri	-	(2.386)	-	(2.386)
Dividende de plată la 31 decembrie	13.385	5.583	13.385	5.583
Dividende pe acțiune declarate pe parcursul anului	1.91	-	1.91	-

Pentru dividendele aprobate de Bancă să fie plătite și care încă nu sunt încasate de acționari într-o perioadă mai mare de trei ani de la data la care a apărut dreptul de primire a dividendelor, Banca are dreptul să le prescrie și să înregistreze suma ca venit al perioadei.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

28 Capital social, dividende și câștiguri pe acțiuni (continuare)

În cursul anului 2023, Banca nu a prescris dividende atribuite exercițiului financiar pentru anii precedenți.

Câștigurile de bază pe acțiuni sunt calculate prin împărțirea profitului atribuibil acționarilor Băncii la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare emise în cursul anului, cu excepția acțiunilor de trezorerie.

Grupul nu are acțiuni ordinare potențiale diluate: prin urmare, câștigurile pe acțiuni diluate sunt egale cu câștigurile de bază pe acțiune.

În cadrul Adunării Generale Extraordinare a Băncii din 14 decembrie 2022, acționarii Băncii au aprobat hotărârea Cu privire la fractionarea acțiunilor emise de B.C. MAIB S.A. și modificările la Statutul Băncii reiesind din această decizie. Reiesind din prevederile hotărârii, acțiunile plasate de Bancă în număr de 1.037.634 acțiuni ordinare nominative de clasa I, se înlocuiesc cu 103.763.400 acțiuni ordinare nominative de clasa I, iar valoarea nominală se reduce de la 200 MDL la 2 MDL, fără modificarea capitalului social. Fractionarea acțiunilor a fost supusă înregistrării la Comisia Națională a Pieței Financiare, la data de 31 ianuarie 2023. Consiliul de Administrație al Comisiei Naționale a Pieței Financiare aprobând decizia respectivă. Fractionarea acțiunilor implică și modificarea Statutului Băncii, fapt pentru care a fost obținut avizul BNM și modificările Statutului Băncii s-au efectuat, la data de 2 martie 2023, în Registrul persoanelor juridice la Agenția Servicii Publice.

Grupul și Banca nu au acțiuni ordinare potențiale diluate: prin urmare, câștigurile pe acțiuni diluate sunt egale cu câștigurile de bază pe acțiune. După fractionarea câștigurile pe acțiune sunt calculate după cum urmează:

Grup	Acțiuni ordinare în circulație (număr)	Profitul net al exercițiului mii MDL	Câștig pe acțiune MDL	Câștig diluat pe acțiune MDL
La 31 decembrie 2022	103.763.400	1.135.251	11	11
La 31 decembrie 2023	103.763.400	1.258.870	12	12

Banca	Acțiuni ordinare în circulație (număr)	Profitul net al exercițiului mii MDL	Câștig pe acțiune MDL	Câștig diluat pe acțiune MDL
La 31 decembrie 2022	103.763.400	1.130.853	11	11
La 31 decembrie 2023	103.763.400	1.258.993	12	12

29 Fonduri proprii și gestionarea capitalului

Obiectivele Grupului în procesul de gestionare a capitalului, definit de Bancă drept capital reglementat conform definiției BNM, sunt (i) respectarea cerințelor de capital stabilite de BNM, (ii) protejarea capacității Grupului de a-și continua activitatea și (iii) menținerea unei baze de capital suficientă pentru îndeplinirea ratei fondurilor proprii necesară conform reglementărilor în vigoare. Conformitatea cu rata fondurilor proprii stabilită de BNM este monitorizată lunar, prin rapoartele care prezintă calculul acestora, fiind revizuite și semnate de ofițerul riscului de credit al băncii.

Rata fondurilor proprii măsoară suficiența capitalului prin compararea capitalului eligibil al Băncii cu activele sale din bilanț, angajamentele extrabilanțiere, riscul de piață și alte riscuri ponderate pentru a reflecta riscul lor relativ (expunerea totală la risc). Pentru a fi suficient capitalizată în conformitate cu reglementările BNM, Banca trebuie să mențină o rată a fondurilor proprii de cel puțin 11,50% conform Procesului de Evaluare și Supraveghere și o limită de 16,51%, care este cerința de rată minimă obligatorie și care include capitalul, amortizoarele de conservare a capitalului de risc sistemic și de importanță sistemică (31 decembrie 2022: 18,50%).

Fondurile proprii sunt definite ca suma capitalului social, rezultatului reportat și a rezervele deduse cu alte ajustări stabilite de reglementator. Potrivit rapoartelor interne furnizate conducerii, suma fondurilor proprii ale Băncii la 31 decembrie 2023 a fost de 6.416.412 mii MDL (31 decembrie 2022: 5.389.993 mii MDL).

Expunerea totală la risc la 31 decembrie 2023 a fost de 26.647.966 mii MDL (31 decembrie 2022: 24.303.654 mii MDL). Rata fondurilor proprii a Băncii la 31 decembrie 2023 constituie 24,08% (31 decembrie 2022: 22,18%). Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

30 Marja netă din dobânzi și venituri similare

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii				
Credite și avansuri acordate clienților la CA	2.471.360	2.052.732	2.478.381	2.055.198
Titluri de datorie la VJAERG	581.802	354.601	581.802	354.601
Titluri de datorie la CA	155.789	16.164	145.213	11.617
Depozite de la alte bănci la CA	54.522	18.183	54.522	18.183
Plasamente la BNM	458.317	647.696	458.317	647.696
Total venituri din dobânzi calculate după metoda ratei efective a dobânzii	3.721.790	3.089.376	3.718.235	3.087.295
Alte venituri similare				
Venituri din dobânzi din leasing financiar	35.497	26.662	-	-
Total alte venituri similare	35.497	26.662	-	-
Total venituri din dobânzi	3.757.287	3.116.038	3.718.235	3.087.295
Cheltuieli cu dobânzi				
Depozite la termen ale persoanelor juridice	(213.333)	(96.834)	(213.333)	(96.834)
Depozite la termen ale persoanelor fizice	(1.036.175)	(435.733)	(1.036.175)	(435.733)
Plasamente de la bănci	(4.845)	(7.470)	(263)	(3.348)
Împrumuturi	(226.899)	(168.977)	(226.899)	(168.977)
Datorii subordonate	(85.573)	(62.421)	(85.573)	(62.421)
Contracte REPO	-	(161.439)	-	(161.439)
Titluri de datorie emise	(8.259)	-	(8.259)	-
Total cheltuieli cu dobânzi	(1.575.084)	(932.874)	(1.570.502)	(928.752)
Alte cheltuieli similare				
Datorii din operațiuni de leasing	(1.382)	(1.069)	(1.407)	(1.097)
Datorii la VJPL	(1.530)	(1.470)	(1.530)	(1.470)
Total alte cheltuieli similare	(2.912)	(2.539)	(2.937)	(2.567)
Total cheltuieli cu dobânzi	(1.577.996)	(935.413)	(1.573.439)	(931.319)
Marja netă a dobânzii și venituri similare	2.179.291	2.180.625	2.144.796	2.155.976

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare cu dobândă sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii, pe baza de angajamente, utilizând metoda dobânzii efective. Comisioanele pentru angajamentele de creditare care ar putea fi acordate sunt amânate (împreună cu costurile directe) și sunt recunoscute ca o ajustare la rata efectivă a dobânzii la credite.

Venitul din dobânzi se calculează prin aplicarea ratei efective a dobânzii la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepția (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care venitul din dobânzi este calculat prin aplicarea ratei efective a dobânzii la nivelul lor CA, net de ajustarea privind ECL, și (ii) active financiare achiziționate sau emise depreciate, pentru care rata inițială a dobânzii efective ajustată la credit este aplicată la CA.

Dacă riscul de credit al activului financiar clasificat în Stadiul 3 se îmbunătățește ulterior, astfel încât activul nu mai este depreciat și îmbunătățirea poate fi legată în mod obiectiv de un eveniment care a avut loc după ce activul a fost determinat ca fiind depreciat (adică activul devine vindecat), activul este reclasificat din Stadiul 3, iar venitul din dobânzi este calculat prin aplicarea EIR la valoarea contabilă brută. Venitul suplimentar din dobânzi, care anterior nu era recunoscut în situația profitului sau pierderii din cauza faptului că activul se afla în Stadiul 3, dar acum se așteaptă să fie primit după vindecarea activului, este recunoscut ca o reversare a deprecierei.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

31 Venituri nete din taxe și comisioane

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din taxe și comisioane				
Tranzacții cu carduri de debit	577.605	431.781	577.605	431.781
Tranzacții în numerar	155.510	145.342	155.510	145.342
Comisioane din alte servicii prestate clienților	115.733	95.142	115.733	95.142
Procesarea plăților clienților	122.355	97.803	115.978	94.158
Deservirea conturilor clienților	43.742	44.420	43.888	44.559
Transferuri prin sisteme rapide	31.351	25.043	31.351	25.043
Comisioane aferente tranzacțiilor directe de debit	15.110	10.895	15.110	10.895
Comisioane aferente salariilor transferate la cardurile de debit	14.927	19.019	14.927	19.019
Comisioane aferente garanțiilor și acreditivelor	13.155	10.566	13.155	10.566
Serviciile de încasare a numerarului	6.713	7.274	6.713	7.274
Total venituri din taxe și comisioane	1.096.201	887.285	1.089.970	883.779
Cheltuieli cu taxe și comisioane				
Serviciile centrelor de procesare	(333.594)	(258.289)	(360.697)	(284.363)
Tranzacții cu carduri de debit*	(233.006)	(163.440)	(233.006)	(163.440)
Tranzacții de decontare	(42.524)	(25.747)	(42.524)	(25.667)
Operațiunile cu numerarul	(25.994)	(28.590)	(25.994)	(28.590)
Alte cheltuieli cu taxe și comisioane	(7.761)	(4.694)	(7.761)	(4.694)
Eliberare numerar aferent cardurilor	(6.985)	(6.250)	(6.985)	(6.250)
Total cheltuieli cu taxe și comisioane	(649.864)	(487.010)	(676.967)	(513.004)
Total venituri nete din taxe și comisioane	446.337	400.275	413.003	370.775

* Creșterea atât a veniturilor, cât și a cheltuielilor aferente tranzacțiilor cu cardurile se datorează unei creșteri generale a numărului cardurilor active emise și deservite de Bancă

Taxele și comisioanele sunt recunoscute atunci când serviciul a fost furnizat. Veniturile din comisioane și comisioane rezultate din tranzacțiile cu carduri de debit, tranzacțiile cu numerar, încasările de numerar, procesarea plăților clientului, tranzacțiile de decontare, serviciile de transfer de bani și tranzacțiile de debit direct sunt recunoscute la momentul respectiv. Taxele și comisioanele din garanții și acreditive sunt recunoscute în timp pentru perioada acoperită. Alte venituri din comisioane și comisioane care decurg din serviciile financiare furnizate de Grup, inclusiv serviciile de gestionare a investițiilor, serviciile de brokeraj și comisioanele de servicii de cont, sunt recunoscute pe măsură ce serviciul aferent este furnizat în situația profitului sau pierderii. Alte cheltuieli cu taxele și comisioanele se referă în principal la taxele de tranzacție și servicii, care sunt înregistrate ca cheltuieli pe măsura ce serviciile sunt primite.

32 Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Câștiguri din tranzacționarea cu valute	361.597	336.939	361.597	336.939
Câștiguri din tranzacționarea valutei străine la punctele de schimb valutar	102.581	115.373	102.581	115.373
Câștiguri din tranzacționarea valutei străine cu cardul	116.769	72.389	116.769	72.389
Câștiguri/(pierderi) din alte tranzacționări ale valutei străine	(104)	11	2	11
Total câștiguri minus pierderi din tranzacționarea valutei străine	580.843	524.712	580.949	524.712

Grupul vinde și cumpără valute străine în casele de schimb de numerar și prin conturile bancare, precum și schimbă valute străine. Tranzacțiile sunt efectuate la cursurile de schimb stabilite de Grup, care sunt diferite de cursurile de schimb oficiale spot la datele specifice. Diferențele dintre ratele oficiale și ratele Grupului sunt recunoscute drept câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină la momentul în care o anumită obligație de performanță este îndeplinită.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

33 Alte venituri operaționale

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din penalități	33.496	59.036	32.460	58.004
Alte venituri din dividende	-	-	4.843	6.650
Alte venituri	14.960	11.619	3.338	1.567
Venituri din vânzarea altor active	2.965	1.778	2.965	1.672
Venituri din dividende aferente investițiilor în titluri de capital	1.271	13.344	1.271	13.344
Venituri din arendă	771	1.065	1.246	1.184
Venituri din vânzarea titlurilor de creanță	561	104	561	84
Venituri din dividendele prescise și neplătite	-	2.386	-	2.386
Venituri din vânzarea investițiilor imobiliare	1.685	524	-	-
Total alte venituri operaționale	55.709	89.856	46.684	84.891

34 Cheltuieli cu personalul

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Salarii și indemnizații	(730.129)	(621.895)	(713.247)	(605.766)
Contribuții de asigurarea socială*	(182.156)	(157.216)	(180.065)	(153.665)
Tichete de masă	(30.282)	(26.031)	(29.900)	(25.701)
Provizion pentru concedii nefolosite și alte beneficii	(4.240)	(24.638)	(3.135)	(23.821)
Alte cheltuieli aferente retribuirii muncii	(6.097)	(7.682)	(6.097)	(7.682)
Plăți pentru acțiuni către angajați**	(954)	(1.335)	(954)	(1.335)
Total cheltuieli cu personalul	(953.858)	(838.797)	(933.396)	(817.970)

*Grupul și Banca fac plăți reprezentând contribuții la fondul de asigurări sociale de stat al Republicii Moldova, calculate ca procent din salariul brut și alte compensații (2023: 24%, 2022: 24%). Aceste contribuții sunt înregistrate în situația profitului sau pierderii din perioada în care salariul aferent este câștigat de către angajat.

**Banca a stabilit un Plan de stimulare pe termen lung („LTIP”), o parte substanțială din componenta variabilă a remunerației fiind amânată pentru o perioadă de 20 de luni cu scopul de a reține și motiva managerii și angajații cheie eligibili ai Băncii, pentru a contribui la performanța Băncii. Valoarea justă la data intrării în drepturi a acțiunilor către angajați ca primă este recunoscută în categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o creștere în capitaluri, pentru perioada în care angajații devin îndreptățiți în mod necondiționat asupra beneficiului. Pe parcursul anului 2023, Consiliul Băncii a aprobat prelungirea perioadei de acordare a opțiunilor până la 31 decembrie 2025.

35 Alte cheltuieli operaționale

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Servicii profesionale	(60.326)	(51.422)	(59.867)	(50.668)
Cheltuieli cu mentenanța imobilizărilor necorporale	(54.349)	(40.034)	(49.602)	(36.764)
Contribuție la Fondul de Rezoluție	(44.886)	(47.640)	(44.886)	(47.640)
Alte cheltuieli*	(49.302)	(44.337)	(42.253)	(37.577)
Cheltuieli de reclama și sponsorizare	(40.788)	(48.651)	(40.126)	(48.020)
Cheltuieli privind reparația și întreținerea	(28.432)	(45.686)	(28.385)	(45.665)
Contribuții la Fondul de Garantare a Depozitelor	(26.765)	(23.113)	(26.765)	(23.113)
Utilități	(26.720)	(22.141)	(26.293)	(21.781)
Curățenie și obiecte de inventar de mică valoare	(21.001)	(19.415)	(20.914)	(19.386)
Cheltuieli pentru leasing operațional	(19.186)	(9.281)	(19.186)	(9.280)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***35 Alte cheltuieli operaționale (continuare)**

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuieli poștale și de telecomunicații	(19.277)	(16.694)	(19.143)	(16.632)
Cheltuieli de securitate și pază	(12.613)	(16.411)	(12.609)	(16.384)
Ambalarea banilor și cheltuieli de transport	(10.550)	(22.916)	(10.550)	(22.916)
Cheltuieli cu combustibilul	(10.457)	(10.353)	(10.315)	(10.169)
Cheltuieli cu serviciile de asigurare	(10.012)	(8.572)	(9.878)	(8.467)
Cheltuieli de promovare a afacerii	(9.460)	(5.579)	(9.460)	(5.426)
Cheltuieli privind servicii informaționale	(9.483)	(10.782)	(9.282)	(10.506)
Remunerarea și alte cheltuieli pentru membrii Consiliului Bancii	(8.197)	(8.029)	(8.197)	(8.029)
Cheltuieli de birou și alte materiale consumabile	(5.943)	(6.284)	(5.891)	(6.227)
Cheltuieli cu servicii de audit financiar și alte servicii non-audit	(6.655)	(7.056)	(5.274)	(5.549)
Caștiguri/(Pierderi) din recunoașterea activelor nefinanciare	(3.815)	201	(3.815)	201
Cheltuieli pentru instruirea personalului	(3.491)	(9.431)	(3.484)	(9.424)
Cheltuieli de deplasare	(2.422)	(3.537)	(2.422)	(3.477)
Cheltuieli pentru servicii de colectare a datorilor	(825)	(1.668)	(825)	(1.668)
Cheltuieli de depreciere a creanțelor nefinanciare	-	(74)	-	-
Total alte cheltuieli operaționale	(484.955)	(478.905)	(469.422)	(464.567)

Tabelul de mai jos prezintă onorariile plătite sau de plătit către PricewaterhouseCoopers Audit SRL și alte firme parte a rețelei PwC în perioada 2023 și 2022:

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Auditul situațiilor financiare	4.467	3.476	3.536	2.628
Alte servicii de non-audit și consultanță	8.418	2.365	8.418	2.365
Total	12.885	5.841	11.954	4.993

Costul serviciilor de consultanță plătite este inclus în rândul „Servicii profesionale”, în timp ce serviciile non-audit, cum ar fi misiuni de revizuire, misiunile de asigurare rezonabilă și misiuni privind procedurile convenite sunt incluse în rândul „Cheltuieli cu servicii de audit financiar și alte servicii non-audit”.

* Alte cheltuieli includ impozitul pe bunuri imobiliare, servicii juridice și sume legate de servicii SWIFT, printre altele.

36 Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit

Cheltuieli cu ajustările pentru pierderile din risc de credit includ elementele prezentate mai jos. În cursul exercitiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023, Grupul a înregistrat recuperări din credite scoase anterior în afara bilanțului în valoare de 32.229 mii MDL (2022: 15.432 mii MDL) și, de asemenea, din alte active financiare în valoare de 1.871 mii MDL (2022: 221 mii MDL).

	Nota	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Credite și avansuri acordate clienților	10	(174.775)	(344.732)	(173.594)	(346.392)
Angajamente condiționale de credit	26	15.541	(11.747)	15.541	(11.747)
Creanțe aferente leasingului financiar	11	(2.847)	(14.478)	-	-
Alte active financiare și alte active	14,15	(9.547)	(14.592)	(9.252)	(13.945)
Conturi corespondente și plasamente la bănci*	8	24.022	(23.859)	24.022	(23.859)
Investiții în titluri de datorie	9	(21.409)	(10.185)	(21.466)	(9.648)
Total cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit		(169.015)	(419.593)	(164.749)	(405.591)

*Anularea ECL referitoare la conturile corespondente și plasamentele la bănci se referă la conturile de corespondent deținute la băncile rusești. Pe parcursul anului 2023, Banca a reușit să recupereze integral sumele din aceste conturi, acestea fiind clasificate în Stadiul 3 la 31 decembrie 2022.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

37 Cheltuieli privind impozitul pe profit

Cheltuielile aferente impozitul pe profit înregistrat în profit sau pierdere cuprind următoarele:

	Grup			Banca
	2023	2022	2023	2022
Impozitul pe profit curent	(180.975)	(165.005)	(172.870)	(162.910)
Impozitul pe profit amânat	930	3.450	(2.045)	3.649
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(180.045)	(161.555)	(174.915)	(159.261)

Impozitul pe profit curent este calculat din venitul impozabil din situațiilor financiare statutare. În scopuri fiscale deductibilitatea anumitor cheltuieli, de exemplu costurile de divertisment, cheltuielile filantropice, sponsorizarea și alte cheltuieli neconfirmate documentar sunt limitate la un procent din profitul specificat în legislația fiscală. Rata impozitului pe venit aplicabilă venitului Băncii pentru 2023 este de 12% (2022: 12%). Soldul datoriei fiscale curente la 31 decembrie 2023 este de 25.832 mii MDL (31 decembrie 2022: 62.375 mii MDL). Reconcilierea cheltuielilor privind impozitul pe profit este prezentată în tabelul de mai jos:

	Grup			Banca
	2023	2022	2023	2022
Profit înainte de impozitare	1.400.756	1.296.855	1.395.750	1.290.114
Impozitului pe profit calculat la rata aplicată 12%	(168.091)	(155.623)	(167.490)	(154.814)
Efectul fiscal al:				
Ajustării veniturilor neimpozabile	(1.198)	(1.322)	768	(73)
Ajustării cheltuielilor nedeductibile	(9.405)	(5.907)	(8.558)	(5.671)
Cheltuielilor filantropice, de sponsorizare și alte cheltuieli	365	1.297	365	1.297
Efectul aferent modificării impozitului amânat	(1.716)	-	-	-
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(180.045)	(161.555)	(174.915)	(159.261)

Grup 2023	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Creanțe privind impozit amânat	Datorii privind impozit amânat	Sold la 31 decembrie
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente rezultatului global, inclusiv:	1.346	2.615	(10.080)	4.711	(10.830)	(6.119)
-reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii	(83)	-	(9)	-	(92)	(92)
-reevaluarea titlurilor de datorie	(667)	-	(10.071)	-	(10.738)	(10.738)
-deprecierea titlurilor de datorie	2.096	2.615	-	4.711	-	4.711
Imobilizări corporale	(27.712)	4.333	3.781	-	(19.598)	(19.598)
- rezerva din reevaluare	(26.669)	-	3.781	-	(22.888)	(22.888)
- deprecierea	(1.043)	(9.476)	-	-	(10.519)	(10.519)
- ajustarea de valoare	-	13.809	-	-	13.809	13.809
Active imobilizate deținute pentru vânzare	-	(416)	(6.587)	-	(7.003)	(7.003)
Beneficiile angajaților	12.437	376	-	12.813	-	12.813
Deprecierea valorii activelor în curs de execuție	14.035	(7.579)	-	6.456	-	6.456
Provizion pentru alte datorii	(3.339)	(1.299)	-	-	(4.638)	(4.638)
Investiții imobiliare	253	353	-	606	-	606
Alte diferențe temporare	(1.276)	2.548	-	1.272	-	1.272
Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	(4.256)	931	(12.886)	25.858	(42.069)	(16.211)

Grup 2022	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Creanțe privind impozit amânat	Datorii privind impozit amânat	Sold la 31 decembrie
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente rezultatului global, inclusiv:	5.202	1.168	(5.014)	2.106	(750)	1.356
-reevaluarea instrumentelor de capitaluri proprii	(56)	-	(27)	-	(83)	(83)
-reevaluarea titlurilor de datorie	4.320	-	(4.987)	-	(667)	(667)
-deprecierea titlurilor de datorie	938	1.168	-	2.106	-	2.106
Imobilizări corporale	(28.102)	222	152	-	(27.728)	(27.728)
Beneficiile angajaților	9.693	2.762	-	12.455	-	12.455
Deprecierea valorii activelor în curs de execuție	14.035	-	-	14.035	-	14.035
Provizion pentru alte datorii	(3.117)	(222)	-	-	(3.339)	(3.339)
Investiții imobiliare	(1.386)	110	-	-	(1.276)	(1.276)
Alte diferențe temporare	966	(590)	-	376	-	376
Total creanțe (datorii) privind impozit amânat	(2.709)	3.450	(4.862)	28.972	(33.093)	(4.121)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)
37 Cheltuieli privind impozitul pe profit (continuare)

Banca 2023	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Creanțe privind impozit amânat	Datorii privind impozitul amânat	Sold la 31 decembrie
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, inclusiv:						
- reevaluarea investițiilor în titluri de capital	1.346	2.575	(10.080)	4.671	(10.830)	(6.159)
- reevaluarea investițiilor în titlurilor de datorie	(83)	-	(9)	-	(92)	(92)
- deprecierea titlurilor de datorie	(667)	-	(10.071)	-	(10.738)	(10.738)
- deprecierea titlurilor de datorie	2.096	2.575	-	4.671	-	4.671
Imobilizări corporale, inclusiv:	(27.647)	4.298	3.781	-	(19.568)	(19.568)
- rezerva din reevaluarea	(26.669)	-	3.781	-	(19.568)	(22.888)
- deprecierea	(978)	(9.511)	-	-	(22.888)	(10.489)
- ajustarea de valoare	-	13.809	-	-	(10.439)	13.809
Active imobilizate deținute pentru vânzare	-	(416)	(6.587)	-	(7.003)	(7.003)
Beneficiile angajaților	12.437	376	0	12.813	-	12.813
Deprecierea valorii activelor în curs de execuție	14.035	(7.579)	0	6.456	-	6.456
Provizion pentru alte datorii	(3.339)	(1.299)	0	-	(4.638)	(4.638)
Total creanțe/(datorii) privind impozit amânat	(3.168)	(2.045)	(12.886)	23.940	(42.039)	(18.099)

Banca 2022	Sold la 1 ianuarie	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Creanțe privind impozitul amânat	Datorii privind impozitul amânat	Sold la 31 decembrie
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, inclusiv:						
- reevaluarea investițiilor în titluri de capital	5.202	1.158	(5.014)	2.096	(750)	1.346
- reevaluarea investițiilor în titlurilor de datorie	(56)	-	(27)	-	(83)	(83)
- deprecierea titlurilor de datorie	4.320	-	(4.987)	-	(667)	(667)
- deprecierea titlurilor de datorie	938	1.158	-	2.096	-	2.096
Imobilizări corporale, inclusiv:	(27.653)	(146)	152	-	(27.647)	(27.647)
- rezerva din reevaluarea	(26.821)	-	152	-	(26.669)	(26.669)
- deprecierea	(832)	(146)	-	-	(978)	(978)
Beneficiile angajaților	9.578	2.859	-	12.437	-	12.437
Deprecierea valorii activelor în curs de execuție	14.035	-	-	14.035	-	14.035
Provizion pentru alte datorii	(3.117)	(222)	-	-	(3.339)	(3.339)
Total creanțe/(datorii) privind impozit amânat	(1.955)	3.649	(4.862)	28.568	(31.736)	(3.168)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

38 Raportarea pe segmente

Segmentele de activitate reprezintă subunități structurale ale Grupului ce desfășoară activități al cărui rezultat este obținerea de venituri sau înregistrarea de cheltuieli, iar rezultatele activităților operaționale desfășurate sunt revizuite în mod constant de membrii Comitetului de Conducere al Grupului și de către șefii departamentelor, ce sunt responsabili de luarea deciziilor operaționale în baza rapoartelor întocmite în conformitate cu reglementările interne.

Grupul este organizat pe următoarele segmente operaționale:

- **Retail Banking** - acest segment include prestarea unui spectru larg de servicii bancare clienților persoane fizice.
 - **Corporate Banking** - acest segment include diverse tipuri de servicii bancare pentru companii mari.
 - **Business Banking** - acest segment include prestarea serviciilor bancare clienților persoane juridice de tipul întreprinderilor mici și mijlocii.
 - **Investiții corporative** - acest segment include activități de tranzacționare și finanțare corporativă.
 - **maib leasing** – acest segment include activități de leasingul de autovehicule, echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou, bunuri imobile.
 - **MMC** – acest segment include activități de procesarea plăților cu carduri.
- (a) **Factorii utilizați de Management la identificarea segmentelor raportabile.** Segmentele de activitate ale Grupului sunt unități strategice, orientate spre diferite categorii de clienți. Având în vedere specificul segmentării clienților și tipul serviciilor bancare prestate, administrarea și gestionarea segmentelor de activitate se efectuează în mod individual.
- (b) **Evaluarea profitului sau pierderii segmentelor raportabile.** Pentru determinarea profitului sau pierderii pe segmentele raportabile Grupul aplică metodologia internă de repartizare a veniturilor și cheltuielilor aplicând un sistem intern de prețuri de transfer și anumite chei de alocare a veniturilor și cheltuielilor indirecte. În afară de indicatorii de exploatare, principalii indicatori financiari utilizați pentru a monitoriza performanța segmentului sunt: creșterea creditelor și a depozitelor; costul riscului; și profitul net efectiv al segmentului în raport cu profitul net planificat.
- (c) **Informația geografică.** Grupul nu dispune de venituri semnificative de la clienți externi aflați în afara țării. Grupul nu dispune de active imobilizate, care sunt localizate în alte țări decât Republica Moldova.
- (d) **Principalii clienți**

Grupul nu are clienți care ar genera venituri ce ar constitui 10% sau mai mult din veniturile totale ale Grupului.

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Active				
Corporate Banking	14.412.333	12.239.689	14.412.333	12.239.689
Business Banking	11.724.708	9.849.932	11.724.708	9.849.932
Retail Banking	25.894.265	20.730.995	25.894.265	20.730.995
Investiții corporative	222.521	209.887	222.521	209.887
maib leasing	364.058	383.456	-	-
MMC	66.345	61.192	-	-
Eliminări intra-grup	(346.217)	(306.994)	-	-
Total active	52.338.013	43.168.157	52.253.827	43.030.503
Datorii				
Corporate Banking	8.801.224	5.450.061	8.801.224	5.450.061
Business Banking	11.282.189	9.836.306	11.282.189	9.836.306
Retail Banking	24.367.653	21.096.432	24.367.653	21.096.432
Investiții corporative	28.081	32.112	28.081	32.112
maib leasing	214.919	252.353	-	-
MMC	1.673	960	-	-
Eliminări intra-grup	(189.765)	(173.158)	-	-
Total datorii	44.505.974	36.495.066	44.479.147	36.414.911

Segmentele operaționale sunt raportate într-o manieră compatibilă cu raportarea internă furnizată principalului factor de decizie operațional al Grupului. Segmentele ale căror venituri, rezultat sau active reprezintă 10% sau mai mult din toate segmentele sunt raportate separat.

Eliminările intra-grup cuprind operațiuni intragrup: împrumuturi acordate **maib leasing** de către Bancă în sumă de 156.480 mii MDL, mijloace bănești și conturile curente ale subsidiarelor – 29.139 mii MDL, investiții în subsidiarelor – 160.522 mii MDL și altele - 75 mii MDL.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

38 Raportarea pe segmente (continuare)

Informațiile pentru segmentele raportate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 sunt stabilite mai jos

Grup	Corporate Banking	Business Banking	Retail Banking	Investiții corporative	maib leasing	MMC	Eliminări intra-grup	Total profit sau pierderi
31 decembrie 2023								
Venituri din dobânzi	1.031.997	966.248	1.714.676	5.314	45.020	3.455	(9.423)	3.757.287
Total venituri din dobânzi	1.031.997	966.248	1.714.676	5.314	45.020	3.455	(9.423)	3.757.287
Cheltuieli cu dobânzi la depozitele clienților și alte împrumuturi	(259.403)	(246.107)	(1.067.929)	-	(14.005)	(66)	9.514	(1.577.996)
Total cheltuieli cu dobânzi	(259.403)	(246.107)	(1.067.929)	-	(14.005)	(66)	9.514	(1.577.996)
Venituri între segmente	(362.865)	(147.509)	510.374	-	-	-	-	-
Venituri nete din dobânzi	409.729	572.632	1.157.121	5.314	31.015	3.389	91	2.179.291
Venituri din taxe și comisioane, inclusiv: <i>Recunoscute la un moment specific</i>	62.317	239.051	788.402	200	-	33.480	(27.249)	1.096.201
<i>Recunoscute în timp</i>	54.189	233.694	788.402	200	-	33.480	(27.249)	1.082.716
Cheltuieli din taxe și comisioane	(10.664)	(35.264)	(630.977)	(62)	-	-	27.103	13.485
Venituri nete din taxe și comisioane	51.653	203.787	157.425	138	-	33.480	(146)	446.337
Căștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută	139.379	162.872	262.305	-	(2.602)	(106)	-	561.848
Alte venituri operaționale	2.259	3.054	35.083	6.288	14.660	-	(5.635)	55.709
Căștiguri minus pierderi din reevaluarea investițiilor imobiliare	-	-	-	-	(3.708)	-	-	(3.708)
Cheltuieli cu personalul	(67.251)	(253.979)	(606.401)	(5.765)	(8.565)	(11.897)	-	(953.858)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(5.200)	(41.090)	(128.075)	(298)	(1.152)	(3.780)	614	(178.981)
Ajustarea de evaluare a investițiilor în subsidiare	-	-	-	20.853	-	-	(20.853)	-
Cheltuieli cu ajustarea de valoare a imobilizărilor corporale	(15.573)	(15.574)	(15.574)	(5.191)	-	-	-	(51.912)
Alte cheltuieli operaționale	(40.195)	(111.244)	(316.739)	(1.244)	(3.925)	(8.974)	148	(482.173)
Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit	474.801	520.458	545.145	20.095	25.723	12.112	(25.781)	1.572.553
Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	(25.695)	(149.586)	9.597	935	(5.341)	2	(1.709)	(171.797)
Profit pe segmente înainte de impozitare	449.106	370.872	554.742	21.030	20.382	12.114	(27.490)	1.400.756
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(52.914)	(41.137)	(76.258)	(4.606)	(2.348)	(2.782)	-	(180.045)
Profitul net al exercițiului financiar pe segmente operaționale	396.192	329.735	478.484	16.424	18.034	9.332	(27.490)	1.220.711

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(*Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel*)

38 Raportarea pe segmente (continuare)

Grup	Corporate Banking	Business Banking	Retail Banking	Investiții corporative	maib leasing	MMC	Eliminări intra-grup	Total profit sau pierderi
31 decembrie 2022								
Venituri din dobânzi	755.998	786.601	1.540.225	4.471	28.497	2.956	(2.710)	3.116.038
Total venituri din dobânzi	755.998	786.601	1.540.225	4.471	28.497	2.956	(2.710)	3.116.038
Cheltuieli cu dobânzi la depozite clienților și alte împrumuturi	(188.278)	(233.463)	(508.108)	(1.470)	(6.831)	(104)	2.841	(935.413)
Total cheltuieli cu dobânzi	(188.278)	(233.463)	(508.108)	(1.470)	(6.831)	(104)	2.841	(935.413)
Venituri între segmente	(92.167)	(38.241)	130.408	-	-	-	-	-
Venituri net din dobânzi	475.553	514.897	1.162.525	3.001	21.666	2.852	131	2.180.625
Venituri din taxe și comisioane, inclusiv: <i>Recunoscută la un moment specific</i>	55.351	204.658	623.467	303	-	29.719	(26.213)	887.285
<i>Recunoscută în timp</i>	48.655	200.474	623.467	303	-	29.719	(26.213)	876.405
Cheltuieli din taxe și comisioane	6.696	4.184	-	-	-	-	-	10.880
Venituri nete din taxe și comisioane	7.988	(26.369)	(478.580)	(67)	-	(80)	26.074	(487.010)
Căștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută	162.409	127.639	206.669	-	171	77	-	496.965
Alte venituri operaționale	1.826	2.433	60.362	20.270	13.158	20	(7.615)	90.454
Cheltuieli cu personalul	(59.305)	(207.416)	(539.874)	(11.375)	(7.734)	(13.093)	-	(838.797)
Cheltuieli cu ajustarea de valoare, amortizarea și deprecierea	(3.925)	(30.453)	(95.129)	(610)	(1.059)	(3.881)	888	(134.169)
Alte cheltuieli operaționale	(90.855)	(144.421)	(228.372)	(919)	(4.461)	(10.016)	139	(478.905)
Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit	533.066	440.968	711.068	10.603	21.741	5.598	(6.596)	1.716.448
Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	49.607	(156.040)	(297.829)	(1.329)	(16.242)	(154)	2.394	(419.593)
Profit pe segmente înainte de impozitare	582.673	284.928	413.239	9.274	5.499	5.444	(4.202)	1.296.855
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(71.929)	(35.174)	(51.013)	(1.145)	(1.787)	(552)	45	(161.555)
Profitul net al exercițiului financiar pe segmente operaționale	510.744	249.754	362.226	8.129	3.712	4.892	(4.157)	1.135.300

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

38 Raportarea pe segmente (continuare)

Banca 31 decembrie 2023	Corporate Banking	Business Banking	Retail Banking	Investiții corporative	Total conform situației profitului sau pierderi
Venituri din dobânzi	1.031.997	966.248	1.714.676	5.314	3.718.235
Total venituri din dobânzi	1.031.997	966.248	1.714.676	5.314	3.718.235
Cheltuieli cu dobânzi la depozite clienților și alte împrumuturi	(259.403)	(246.107)	(1.067.929)	-	(1.573.439)
Total cheltuieli cu dobânzi	(259.403)	(246.107)	(1.067.929)	-	(1.573.439)
Venituri între segmente	(362.865)	(147.509)	510.374	-	-
Venituri net din dobânzi	409.729	572.632	1.157.121	5.314	2.144.796
Venituri din taxe și comisioane, inclusiv <i>Recunoscute la un moment specific</i>	62.317	239.051	788.402	200	1.089.970
<i>Recunoscute în timp</i>	54.189	233.694	788.402	200	1.076.485
Cheltuieli din taxe și comisioane	8.128	5.357	-	-	13.485
	(10.664)	(35.264)	(630.977)	(62)	(676.967)
Venituri nete din taxe și comisioane	51.653	203.787	157.425	138	413.003
Castiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută	139.379	162.872	262.305	-	564.557
Alte venituri operaționale	2.259	3.054	35.083	6.288	46.684
Cheltuieli cu personalul	(67.251)	(253.979)	(605.401)	(5.765)	(933.396)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(5.200)	(41.090)	(128.075)	(298)	(174.663)
Venit din investițiile în subsidiare	-	-	-	20.853	20.853
Cheltuieli cu ajustarea de valoare a imobilizărilor corporale	(15.573)	(15.574)	(15.574)	(5.191)	(51.912)
Alte cheltuieli operaționale	(40.195)	(111.244)	(316.739)	(1.244)	(469.422)
Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit	474.801	520.458	545.145	20.095	1.560.499
Veniturile/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	(25.695)	(149.586)	9.597	935	(164.749)
Profit pe segmente înainte de impozitare	449.106	370.872	554.742	21.030	1.395.750
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(52.914)	(41.137)	(76.258)	(4.606)	(174.915)
Profitul net al exercițiului financiar pe segmente operaționale	396.192	329.735	478.484	16.424	1.220.835

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

38 Raportarea pe segmente (continuare)

Banca 31 decembrie 2022	Corporate Banking	Business Banking	Retail Banking	Investiții corporative	Total conform situației profitului sau pierderi
Venituri din dobânzi	755.998	786.601	1.540.225	4.471	3.087.295
Total venituri din dobânzi	755.998	786.601	1.540.225	4.471	3.087.295
Cheltuieli cu dobânzi la depozite clienților și alte împrumuturi	(188.278)	(233.463)	(508.108)	(1.470)	(931.319)
Total cheltuieli cu dobânzi	(188.278)	(233.463)	(508.108)	(1.470)	(931.319)
Venituri între segmente	(92.167)	(38.241)	130.408	-	-
Venituri nete din dobânzi	475.553	514.897	1.162.525	3.001	2.155.976
Venituri din taxe și comisioane, inclusiv: <i>Recunoscute la un moment specific</i>	55.351	204.658	623.467	303	883.779
<i>Recunoscute în timp</i>	48.655	200.474	623.467	303	872.899
Cheltuieli din taxe și comisioane	6.696	4.184	-	-	10.880
Venituri nete din taxe și comisioane	(7.988)	(26.369)	(478.580)	(67)	(513.004)
Căștiguri nete din reevaluarea soldurilor în valută	47.363	178.289	144.887	236	370.775
Alte venituri operaționale	162.409	127.639	206.669	-	496.717
Cheltuieli cu personalul	1.826	2.433	60.362	20.270	84.891
Cheltuieli cu ajustarea de valoare, amortizarea și deprecierea	(59.305)	(207.416)	(539.874)	(11.375)	(817.970)
Alte cheltuieli operaționale	(3.925)	(30.453)	(95.129)	(610)	(130.117)
Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit	533.066	440.968	711.068	10.603	1.695.705
Veniturile/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	49.607	(156.040)	(297.829)	(1.329)	(405.591)
Profit pe segmente înainte de impozitare	582.673	284.928	413.239	9.274	1.290.114
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(71.929)	(35.174)	(51.013)	(1.145)	(159.261)
Profitul net al exercițiului financiar pe segmente operaționale	510.744	249.754	362.226	8.129	1.130.853

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

39 Managementul riscului financiar

Riscurile fac parte din activitățile Grupului. Managementul eficient al riscurilor este o condiție cheie pentru succes, mai ales în condițiile economice actuale. Obiectivele principale precum maximizarea rentabilității, reducerea expunerii la riscuri, conformitatea cu reglementările au determinat ca procesul de management al riscurilor să devină mai complex și vital.

Funcția de management al riscului din cadrul Grupului are în vedere riscuri financiare, operationale și legale. Riscul financiar cuprinde riscul pieței (care include riscul valutar, riscul ratei dobânzilor și alte riscuri ale fluctuațiilor prețurilor), riscul de credit și riscul de lichiditate. Principala funcție a managementului riscurilor financiare este aceea de a stabili limitele riscurilor și monitorizarea expunerilor la acele riscuri în parametri prestabiliți. Funcția managementului riscului operațional și legal au în vedere buna funcționare a activității procedurilor și politicilor interne necesară minimizării riscurilor legale și operationale.

39.1 Structura administrării riscurilor

Structura sistemului de administrare a riscurilor este bazată pe cerințele actuale privind sistemele de control intern, practici generale acceptate, inclusiv recomandările Comitetului Basel pentru Supraveghere Bancară.

Consiliul Băncii este responsabil de aprobarea strategiilor, politicilor și principiilor generale de abordare a riscurilor în Grupul și a limitelor de risc, sarcina implementării acestora este delegată executivului Băncii, inclusiv unor comitete specializate cum ar fi Comitetul de Conducere, Comitetul pentru Credite, Comitetul pentru Administrarea Activelor și Datoriilor („ALCO”).

Comitetul de Risc al Băncii este un organ permanent cu funcții consultative, scopul principal al căruia este de a asigura organizarea unui sistem eficient de identificare și evaluare permanentă a riscurilor aferente activității Grupului și de a supraveghea realizarea strategiilor de risc ale Grupului.

39.2 Principiile de bază ale administrării riscurilor

Strategia Grupului privind administrarea riscurilor are în vedere asigurarea realizării adecvării capitalului la apetitul la risc al Grupului precum și a indicatorilor bugetari previzionați în condiții de risc controlat care să asigure atât continuitate în desfășurarea activității Grupului cât și protejarea intereselor acționarilor și clienților. Grupul adoptă un apetit la risc în conformitate cu strategiile și politicile corespunzătoare privind administrarea riscurilor, corelate cu strategia generală de afaceri, capitalul propriu al băncii și experiența în managementul riscurilor.

Administrarea riscurilor este realizată prin aplicarea structurată a culturii manageriale, a politicilor, procedurilor și practicilor în scopul identificării, evaluării, monitorizării și reducerii riscului. Monitorizarea și controlul riscurilor sunt derulate, în primul rând, cu ajutorul sistemului de limite, pe care Grupul l-a impus fiecărui risc semnificativ. Limitele sunt monitorizate continuu, asigurându-se comunicarea către membrii Comitetului de Conducere, ALCO, Comitetului de Risc sau Consiliului Băncii. Reiesind din schimbările mediului economic, tendințelor pe piață și/sau majorarea unor indicatori de risc, Grupul intervine și impune limite sau dispune alte măsuri de control și gestionare. Limitele de risc presupun, în primul rând, toleranța și apetitul la risc al Grupului.

Grupul și-a elaborat propriul model intern de evaluare și cuantificare a mărimii capitalului economic necesar pentru acoperirea principalelor tipuri de risc la care este expusă și anume riscurile: creditar, valutar, rata dobânzii asociat portofoliului bancar și cel operațional.

Procesul aferent testărilor la stres este parte integrantă a sistemului de gestionare a riscului în cadrul Grupului. Grupul derulează testări la stres cu periodicitate regulată, rezultatele obținute sunt raportate oportun Comitetului de Conducere al Băncii, Comitetului ALCO, Comitetului de Risc și eventual Consiliului Băncii, la necesitate fiind aprobate hotărârile de rigoare și formulate recomandări în scopul anticipării unor evenimente nefavorabile Grupului. Departamentul de Audit Intern evaluează eficiența scenariilor de testare la stres, efectuate în cadrul Grupului pentru toate riscurile aferente activității bancare, ținând cont de posibile evenimente sau modificări în condițiile de piață care pot afecta activitatea Grupului.

În scopul asigurării unei gestionări efective a riscurilor și obținerii informației obiective privind starea și mărimea riscurilor, expunerile Grupului la riscuri sunt monitorizate permanent, fiind prezentate și analizate informații zilnice la acest capitol. Rapoarte periodice detaliate cu informații privind expunerea Grupului.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

39 Managementul riscului financiar (continuare)

respectarea limitelor și a parametrilor de risc, privind scenariile de evoluție a riscurilor și impactul posibil în cazurile respective sunt prezentate către executivul Băncii, inclusiv și către comitetele specializate cum sunt ALCO și Comitetul pentru Credite. În mod regulat, un raport detaliat este prezentat Consiliului de Administrație, Comitetului de Risc al Băncii și Consiliului de Supraveghere. Acest raport cuprinzător permite membrilor comitetului să-și formeze propriile perspective asupra expunerii la riscuri a Grupului și eficacitatea sistemului de management al riscurilor.

39.3 Riscul de țară și de transfer

Riscul de țară este riscul determinat de eventualul impact negativ asupra activității Grupului pe care îl pot avea condițiile și evenimentele economice, sociale și politice dintr-o țară.

Riscul de transfer este riscul imposibilității convertirii de către o entitate străină a unor obligații financiare în valuta necesară plății din cauza deficitului acestei valute ca urmare a unor restricții impuse de către țara respectivă.

Sistemul de gestionare a riscului de țară în cadrul Grupului prevede aplicarea și perfecționarea modelului intern de evaluare și revizuire a categoriei de risc stabilită pentru țara respectivă, în baza analizei unui complex de factori, inclusiv și ratingul internațional atribuit de către agențiile internaționale de rating, prevăzuți în cadrul actelor normative interne. În baza acestora, sunt stabilite categoriile de risc și nivelele corespunzătoare de limitare a expunerii Grupului față de fiecare țară. Revizuirea și ajustarea limitelor de țară aprobate are loc periodic, dar nu mai rar de o dată pe an. Respectarea limitelor de țară se monitorizează continuu, Comitetul de Conducere al Băncii, Comitetul de Risc al Băncii și Consiliul Băncii fiind informați cu periodicitatea prestabilită privind expunerea Grupului la risc de țară și transfer.

În legătură cu izbucnirea războiului dintre Rusia și Ucraina, Banca a revizuit și a redus limitele de țară cu Rusia, Ucraina și Belarus la minimul necesar, în același timp, expunerea Băncii față de contrapartidele din aceste țări este minoră.

Expunerea Grupului și Băncii la riscul de țară este la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

Categoria riscului de țară	Grup				Banca			
	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022		31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	mii MDL	%	mii MDL	%	mii MDL	%	mii MDL	%
I	3.156.764	99,35	1.029.511	96,83	3.156.764	99,35	1.029.511	96,83
II	19.083	0,60	27.651	2,60	19.083	0,60	27.651	2,60
III	-	0,00	978	0,09	-	0,00	978	0,09
IV	21	0,00	1.756	0,17	21	0,00	1.756	0,17
V	1.609	0,05	3.342	0,31	1.609	0,05	3.342	0,31
Total	3.177.477	100	1.063.238	100	3.177.477	100	1.063.238	100

Tabelul conține expunerea pentru o anumită țară, pentru plasamente la bănci și plasamente de la alte bănci, considerată a fi expunerea totală la entități din țara respectivă (bănci, companii, guverne, alte instituții de stat și publice) sub formă de investiții, conturi Nostro, investiții, împrumuturi, alte solduri bilanțiere și extrabilanțiere. Categoria I include țările cu ratingul internațional AAA-AA, categoria II: A-BBB, categoria III: BB-B, categoria IV: mai mic de B, categoria V – fără rating. Grupul consideră un nivel acceptabil al riscului de țară, în contextul în care cea mai mare parte a resurselor financiare ale Grupului expuse riscului de țară revine statelor cu o solvabilitate înaltă și anume categoria I – 96,8%.

Grupul evaluează periodic calitatea expunerii sale față de riscul de țară și perfecțază scenariile de stres în funcție de gradul de severitate a circumstanțelor presupuse, estimând mărimea pierderilor potențiale în cazul realizării acestora și impactul asupra capitalului Grupului. Evoluțiile ale economiei globale și celor regionale, precum și tendințele și previziunile acestora sunt analizate în permanență, în scopul reacționării prompte și eficiente întru diminuarea expunerii la risc.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

39 Managementul riscului financiar (continuare)**39.4 Riscul de piață**

Riscul de piață reprezintă riscul de a înregistra pierderi și/sau înrăutățire a poziției financiare a Grupului ca urmare a unor fluctuații nefavorabile pe piață ale prețurilor pretului portofoliului Grupului, determinate de modificările factorilor de risc precum: ratele dobânzii, ratele de schimb valutar, volatilitatea pieței și alți parametri relevanți.

Riscul de piață reprezintă riscul de a înregistra pierderi și/sau înrăutățire a poziției financiare a Grupului ca urmare a unor fluctuații nefavorabile pe piață ale prețurilor pretului portofoliului Grupului, determinate de modificările factorilor de risc precum: ratele dobânzii, ratele de schimb valutar, volatilitatea pieței și alți parametri relevanți.

Grupul este expus riscului de piață neburgier care rezultă din mișcările pieței. Aceasta include riscurile de dobândă și valutare. Obiectivul managementului riscului de piață este de a monitoriza și a se menține în conformitate cu cerințele de reglementare, modelul de afaceri și apetitul la risc al Grupului, expunerile la instrumentele financiare din portofoliu, optimizând în același timp randamentul investițiilor respective.

39.4.1 Riscul valutar

Riscul valutar este riscul ca pierderile potențiale să apară din pozițiile de active și datorii care sunt denumite în alte valute decât moneda națională și sunt expuse volatilității cursului de schimb.

Grupul are o abordare conservatoare în gestionarea riscului valutar și menține o structură echilibrată a activelor și datoriilor valutare.

Poziția deschisă, înregistrată de Grup, este condiționată în principal de tranzacțiile de cumpărare și vânzare de valută ale clienților Grupului. Grupul menține o poziție valutară deschisă în principal aproape de zero. Pe parcursul anului 2023, poziția valutară a fost menținută în proximitatea de 2% din fondurile proprii ale Grupului, ceea ce este considerat a fi un nivel scăzut.

Grupul nu deschide poziții valutare pe termen lung și mediu și nu operează cu alte instrumente financiare ca instrumente derivate ceea ce nu este specific nici pe piața bancară. Permanent Grupul este în legătură cu cei mai mari clienți pentru a înțelege comportamentul potențial.

Grupul măsoară riscul valutar prin abordarea reglementată a riscurilor definite pe baza pozițiilor valutare deschise, precum și matricile de risc cheie dezvoltate intern pe baza metodologiei VAR. Grupul identifică și aplică sistemul intern de indicatori și limite, care sunt reflectate în raportarea internă a managementului. Grupul efectuează mai multe tipuri de scenarii de stres aplicate cursurilor de schimb pentru a evalua efectul potențial al evenimentelor de piață extreme asupra câștigurilor și asupra capitalului.

În scopul calculării cerinței de fonduri proprii aferentă poziției total netă pe valute, Grupul utilizează abordarea standardizată pentru riscul valutar conform normativelor instituite de către BNM.

Modelul de risc de piață dezvoltat intern estimează riscul de piață derivat din volatilitățile cursului de schimb. Banca utilizează metoda VAR cu un nivel de încredere de 99%, calculat pe baza fluctuațiilor zilnice ale cursului de schimb, pentru o perioadă de doi ani.

Indicatorul VAR

	limita VAR	Efectiv la 31 decembrie	Media zilnică	Maximum	Minimum
2023	3.000	655	565	2.037	24
2022	3.000	246	975	4.158	48

În scopul asigurării unei gestionări eficiente a riscului valutar și creșterii rezistenței Grupului la posibile evoluții nefavorabile a factorilor de risc, se estimează sensibilitatea pozițiilor valutare deschise față de volatilitatea ratelor de schimb.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

39 Managementul riscului financiar (continuare)

În tabelul de mai jos este reflectat efectul potențial (asupra situației profitului sau pierderii) de la modificarea zilnică a ratelor principalelor valute străine cu care operează Grupul și față de care există expuneri semnificative (având în vedere mărimea activelor și datoriilor valutare bilanțiere): EUR, USD în raport cu MDL.

Scenariul de stres se aplică pozițiilor valutare deschise pentru fiecare din cele două valute menționate (EUR, USD) la data de 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022, având în vedere devieri zilnice rezonabile în creștere/scădere ale ratelor de schimb ale valutilor străine în raport cu moneda națională.

Mărimea pozițiilor valutare deschise cuprind soldurile activelor și datoriilor valutare bilanțiere și cele extrabilanțiere. Suma negativă, eventual obținută în baza scenariului, reflectă o posibilă reducere netă a rezultatului financiar, în timp ce suma pozitivă reflectă o posibilă creștere a rezultatului financiar, net:

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală	Creșterea zilnică posibilă a ratelor	Impact	Grup	
				Reducerea zilnică posibilă a ratelor	Impact
	mii MDL	%	mii MDL	%	mii MDL
La 31 decembrie 2023					
USD	(85.269)	15	(12.790)	(15)	12.790
EUR	165.430	15	24.814	(10)	(16.543)
Total			12.024		(3.753)
La 31 decembrie 2022					
USD	(25.982)	15	(3.897)	(15)	3.897
EUR	(71.615)	15	(10.742)	(10)	7.162
Total	(97.597)		(14.639)		11.059

Poziții valutare deschise	Valoarea nominală	Creșterea zilnică posibilă a ratelor	Impact	Banca	
				Reducerea zilnică posibilă a ratelor	Impact
	mii MDL	%	mii MDL	%	mii MDL
La 31 decembrie 2023					
USD	(88.637)	15	(13.295)	(15)	13.295
EUR	24.282	15	3.642	(10)	(2.428)
Total			(9.653)		10.867
La 31 decembrie 2022					
USD	(31.812)	15	(4.772)	(15)	4.772
EUR	10.786	15	1.618	(10)	(1.079)
Total	(21.026)		(3.154)		3.693

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***39 Managementul riscului financiar (continuare)**

Tabelele de mai jos prezintă expunere Grupului la riscul de curs valutar la data de 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

La 31 decembrie 2023	Total	MDL	USD	EUR	Altele
ACTIVE					
Numerar	1.910.924	847.841	176.690	782.620	103.773
Disponibilități la BNM	12.733.013	6.619.024	1.559.228	4.554.761	-
Plasamente la bănci	3.160.752	211	1.137.699	1.971.264	51.578
Investiții în titluri de datorie	8.662.643	8.662.643	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	22.538.197	15.679.943	1.394.977	5.463.277	-
Creante aferente leasingului financiar	291.962	29.355	2.304	260.303	-
Alte active financiare	147.981	91.128	11.170	45.683	-
Total active	49.445.472	31.930.145	4.282.068	13.077.908	155.351
DATORII					
Plasamente de la bănci	4.626	1.179	3.447	-	-
Depozite de la clienți	38.998.336	23.419.905	4.323.478	11.124.613	130.340
Împrumuturi	3.541.286	1.901.627	37.101	1.602.558	-
Datorii din operațiuni de leasing	110.734	584	388	109.762	-
Alte datorii financiare	627.951	454.874	28.741	143.447	889
Titluri de datorie emise	254.732	254.732	-	-	-
Datorii subordonate	503.703	503.703	-	-	-
Total datorii	44.041.368	26.536.604	4.393.155	12.980.380	131.229
Expuneri în afara bilanțului	(110)	(8.775)	24.248	4.839	(20.422)
Exces/(deficit)	5.403.994	5.384.766	(86.839)	102.367	3.700
La 31 decembrie 2022					
ACTIVE					
Numerar	1.470.466	728.686	89.360	592.183	60.237
Disponibilități la BNM	12.075.624	6.195.151	1.718.059	4.162.414	-
Plasamente la bănci	1.060.404	393	536.575	467.793	55.643
Investiții în titluri de datorie	4.366.081	4.366.081	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	21.411.870	13.810.661	1.721.156	5.880.053	-
Creante aferente leasingului financiar	271.961	852	5.264	265.845	-
Alte active financiare	133.158	83.692	9.856	39.609	1
Total active	40.789.564	25.185.516	4.080.270	11.407.897	115.881
DATORII					
Plasamente de la bănci	16.592	472	16.120	-	-
Depozite de la clienți	31.356.841	18.132.234	4.028.189	9.097.817	98.601
Împrumuturi	3.623.883	1.509.387	20.014	2.094.482	-
Datorii din operațiuni de leasing	112.690	2.862	20.600	89.228	-
Alte datorii financiare	287.343	81.809	24.886	179.738	910
Datorii subordonate	509.544	509.544	-	-	-
Total datorii	35.906.893	20.236.308	4.109.809	11.461.265	99.511
Expuneri în afara bilanțului	16	8	11.528	-	(11.520)
Exces/(deficit)	4.882.687	4.949.216	(18.011)	(53.368)	4.850

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023***(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)***39 Managementul riscului financiar (continuare)**Tabelele de mai jos prezintă expunere **Băncii** la riscul de curs valutar la data de 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

La 31 decembrie 2023	Total	MDL	USD	EUR	Altele
ACTIVE					
Numerar	1.910.919	847.836	176.690	782.620	103.773
Disponibilități la BNM	12.733.013	6.619.024	1.559.228	4.554.761	-
Plasamente la bănci	3.160.357	(154)	1.137.699	1.971.233	51.579
Investiții în titluri de datorie	8.601.231	8.601.231	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	22.681.372	15.675.368	1.395.841	5.610.163	-
Alte active financiare	135.535	88.406	11.042	36.086	1
Total active	49.222.427	31.831.711	4.280.500	12.954.863	155.353
DATORII					
Plasamente de la bănci	4.626	1.179	3.447	-	-
Depozite de la clienți	39.027.475	23.448.273	4.323.713	11.125.150	130.339
Împrumuturi	3.496.558	1.901.672	37.097	1.557.789	-
Datorii din operațiuni de leasing	110.473	1.053	388	109.032	-
Alte datorii financiare	627.579	454.502	28.741	143.447	889
Titluri de datorie emise	254.732	254.732	-	-	-
Datorii subordonate	503.703	503.703	-	-	-
Total datorii	44.025.146	26.565.114	4.393.386	12.935.418	131.228
Expuneri în afara bilanțului	(110)	(8.775)	24.248	4.839	(20.422)
Exces/(deficit)	5.197.171	5.257.822	(88.638)	24.284	3.703
La 31 decembrie 2022					
ACTIVE					
Numerar	1.470.410	728.630	89.360	592.183	60.237
Disponibilități la BNM	12.075.624	6.195.151	1.718.059	4.162.414	-
Plasamente la bănci	1.059.819	-	536.575	467.601	55.643
Investiții în titluri de datorie	4.305.996	4.305.996	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	21.529.557	13.804.052	1.722.630	6.002.875	-
Alte active financiare	121.538	81.310	9.672	30.555	1
Alte active	25.775	18.920	1.076	5.683	96
Total active	40.562.944	25.115.139	4.076.296	11.255.628	115.881
DATORII					
Plasamente de la bănci	16.592	472	16.120	-	-
Depozite de la clienți	31.388.449	18.163.842	4.028.189	9.097.817	98.601
Împrumuturi	3.525.790	1.647.795	18.534	1.859.461	-
Datorii din operațiuni de leasing	114.159	5.061	20.600	88.498	-
Alte datorii financiare	285.298	80.947	24.832	178.609	910
Titluri de datorie emise	-	-	-	-	-
Datorii subordonate	509.544	509.544	-	-	-
Total datorii	35.839.832	20.407.661	4.108.275	11.224.385	99.511
Expuneri în afara bilanțului	8	-	11.528	-	(11.520)
Exces/(deficit)	4.723.120	4.707.478	(20.451)	31.243	4.850

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

39 Managementul riscului financiar (continuare)**39.4.2. Riscul ratei dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare („IRRBB”)**

Riscul de rată a dobânzii este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor de dobânzi, modificări care ar afecta valoarea contabilă.

Grupul tratează IRRBB ca fiind un risc important, fiind monitorizat, măsurat și controlat în mod adecvat, cu scopul de a limita pierderile potențiale cauzate de fluctuațiile nefavorabile ale ratelor dobânzii în așa fel încât aceste pierderi să nu amenințe profitabilitatea Grupului, a fondurilor proprii sau a siguranței operațiunilor.

Grupul gestionează expunerea la riscul de rată a dobânzii asociat portofoliului bancar prin analiza activelor și datoriilor sensibile la rata dobânzii în cadrul analizei gap și printr-un sistem de limite și parametri de risc aprobat de Consiliul Băncii în cadrul actelor normative interne. Monitorizarea expunerii băncii la riscul de rata a dobânzii în portofoliul bancar și respectarea limitelor interne se efectuează cel puțin o dată pe lună. În cadrul Comitetului ALCO.

Grupul își cuantifică expunerea la riscul de rată a dobânzii din afara portofoliului de tranzacționare, atât sub aspectul variației veniturilor nete din dobânzi (NII), cât și al eventualelor fluctuații ale valorii economice a capitalului (EVE), ca urmare a aplicării șocurilor la modificările ratelor de dobânzi asupra curbei de randament.

Estimarea sensibilității valorii economice a activelor și obligațiunilor din afara portofoliului de tranzacționare, se calculează prin compararea valorii prezente a acestora cu valoarea obținută în rezultatul aplicării curbei de rată de dobândă corespunzătoare fiecărui scenariu de stres prestabilit.

Estimarea impactului modificării venitului net din dobânzi rezidă în diferența dintre câștigurile preconizate într-un scenariu de bază și câștigurile preconizate în cadrul scenariilor alternative, de șoc negativ sau de criză, într-o perspectivă a continuității afacerii pe parcursul următorului an prin considerarea unui bilanț constant.

Tabelul de mai jos prefigurează sensibilitatea venitului net din dobânzi la o posibilă modificare proporțională a ratelor de dobânzi în cadrul fiecărei benzi de scadență în funcție de intervalul de reevaluare a dobânzii. Modelul nu evaluează elementele nepurtătoare de dobândă.

Sensibilitatea venitului net din dobânzi, mii MDL

							Grup
Creșterea în puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
2023	+100	124.043	(30.234)	(58.150)	5.349	(165)	(40.843)
	+50	62.021	(15.117)	(29.075)	2.674	(82)	20.421
2022	+100	127.015	(19.069)	(61.841)	(10.503)	(377)	35.225
	+50	63.508	(9.535)	(30.921)	(5.252)	(189)	17.611
Descreșterea în puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
2023	-100	(124.043)	30.234	58.150	(5.349)	165	(40.843)
	-50	(62.021)	15.117	29.075	(2.674)	82	(20.421)
2022	-100	(127.015)	19.069	61.841	10.503	377	(35.225)
	-50	(63.508)	9.535	30.921	5.252	189	(17.611)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

39 Managementul riscului financiar (continuare)**39.4.2. Riscul ratei dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare („IRRBB”)**

Sensibilitatea venitului net din dobânzi, mii MDL

							Banca
Creșterea în puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
2023	+100	125.389	(30.504)	(59.035)	3.591	(165)	39.276
	+50	62.695	(15.252)	(29.518)	1.796	(82)	19.639
2022	+100	128.135	(19.068)	(64.480)	(9.925)	82	34.744
	+50	64.068	(9.534)	(32.240)	(4.963)	41	17.372
Descreșterea în puncte procentuale		1 lună	1-3 luni	3-12 luni	1-5 ani	Peste 5 ani	Total
2023	-100	(125.389)	30.504	59.033	(3.591)	165	(39.276)
	-50	(62.695)	15.252	29.516	(1.796)	82	(19.639)
2022	-100	(128.135)	19.068	64.480	9.925	(82)	(34.744)
	-50	(64.068)	9.534	32.240	4.963	(41)	(17.372)

Grupul și Banca acordă credite și acceptă depozite cu rate fixe, precum și cu rate variabile și rate compuse. Creditele cu rată variabilă acordate clienților și depozitele de la clienți reprezintă instrumente pentru care Grupul are dreptul de a modifica unilateral rata dobânzii în conformitate cu ratele de pe piață. Grupul trebuie să dea un preaviz de 15 zile înainte de data la care are loc schimbarea. În scopul divulgării diferenței de dobândă, creditele și depozitele cu rate variabile au fost considerate ca având o perioadă de reevaluare a prețului cu 15 zile și au fost clasificate în categoria „mai puțin de o lună”.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

39 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabele de mai jos prezintă expunerea Grupului la riscul ratei dobânzii pe baza minimului dintre scadența contractuală a instrumentelor sale financiare și data următoarei reevaluări a ratei dobânzii, dacă instrumentele sunt supuse unor rate variabile ale dobânzii. Politica Grupului privind gestionarea riscului dobânzii este de a minimiza expunerea și de a adapta continuu datele de reevaluare a dobânzii și scadențele pentru active și datorii.

		Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Neputătoare de dobânda
31 decembrie 2023								
ACTIVE								
Numerar		1.910.924	-	-	-	-	-	1.910.924
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei		12.733.013	12.708.053	-	-	-	-	24.960
Plasamente la bănci		3.160.752	3.146.293	-	-	-	-	14.459
Investiții în titluri de datorie		8.662.643	3.255.426	729.607	4.419.948	174.979	52.735	29.948
Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă)		19.744.584	19.744.584	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)		2.793.613	79.364	115.155	523.284	2.073.481	2.329	-
Creanțe aferente leasingului financiar		291.963	14.878	19.727	56.348	176.001	-	15.008
Alte active financiare		147.981	147.981	-	-	-	-	-
Total active		49.445.472	39.096.579	864.489	5.009.580	2.424.461	55.064	1.995.299
DATORII								
Plasamente de la bănci		4.626	4.626	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți (rata fixă)		13.573.076	1.218.933	1.657.276	8.845.918	1.850.949	-	-
Depozite de la clienți (rata flotantă)		25.425.260	25.409.137	-	-	-	-	16.123
Imprumuturi		3.541.286	59.594	2.025.803	1.424.776	-	-	31.113
Datorii din operațiuni de leasing		110.735	-	-	230	38.659	71.523	322
Titluri de datorie emise		254.732	-	-	254.732	-	-	-
Alte datorii financiare*		627.951	-	-	-	-	-	-
Datorii subordonate		503.703	-	204.789	298.914	-	-	627.951
Total datorii		44.041.368	26.692.290	3.887.868	10.824.570	1.889.608	71.523	675.509
Diferențe din rata dobânzii		5.404.104	12.404.289	(3.023.379)	(5.814.990)	534.853	(16.459)	1.319.790
Diferențe din rata dobânzii-cumulativ		12.404.289	12.404.289	9.380.910	3.565.920	4.100.773	4.084.314	5.404.104

*În cadrul liniei „Alte datorii financiare” la 31 decembrie 2023, Grupul și Banca au înregistrat „Titluri de datorie în curs de emiterie” în valoare de 104.659 mii MDL, reprezentând titluri de datorie emise de Bancă la 11 ianuarie 2024, după cum este indicat în Nota 24. Titlurile de datorie au o rată de dobândă variabilă și o scadență inițială de 3 ani.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)****39 Managementul riscului financiar (continuare)**

31 decembrie 2022	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtătoare de dobândă
ACTIVE							
Numerar	1.470.466	-	-	-	-	-	1.470.466
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.075.624	11.989.592	-	-	-	-	86.032
Plasamente la bănci	1.060.404	1.001.046	-	59.358	-	-	-
Investiții în titluri de datorie	4.366.081	1.695.257	783.769	1.724.823	116.823	6.978	38.431
Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă)	19.679.969	19.679.969	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)	1.731.902	190.439	66.112	346.150	1.127.885	1.316	-
Creanțe aferente leasingului financiar	271.961	12.478	3.174	250.702	5.607	-	-
Alte active financiare	133.158	133.158	-	-	-	-	-
Total active	40.789.565	34.701.939	853.055	2.381.033	1.250.315	8.294	1.594.929
DATORII							
Plasamente de la bănci	16.592	16.592	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți (rata fixă)	9.931.062	313.276	851.638	6.548.062	2.218.086	-	-
Depozite de la clienți (rata flotantă)	21.425.780	21.335.391	-	-	-	-	90.389
Împrumuturi	3.623.883	178.803	1.696.358	1.729.475	19.168	79	-
Datorii din operațiuni de leasing	112.690	40	98	8.059	57.786	46.014	693
Titluri de creanțe emise	-	-	-	-	-	-	-
Alte datorii financiare	287.343	-	-	-	-	-	287.343
Datorii subordonate	509.544	-	208.689	300.855	-	-	-
Total datorii	35.906.894	21.844.102	2.756.783	8.586.451	2.295.040	46.093	378.425
Diferențe din rata dobânzii	4.882.671	12.857.837	(1.903.728)	(6.205.418)	(1.044.725)	(37.799)	1.216.504
Diferențe din rata dobânzii-cumulativ	12.857.837	12.857.837	10.954.109	4.748.691	3.703.966	3.666.167	4.882.671

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

39 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabele de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii pe baza minimului dintre scadența contractuală a instrumentelor sale financiare și data următoarei reevaluări a ratei dobânzii, dacă instrumentele sunt supuse unor rate variabile ale dobânzii. Politica Băncii privind gestionarea riscului ratei dobânzii este de a minimiza expunerea și de a adapta continutul datele de reevaluare a dobânzii și scadențele pentru active și datorii.

		Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtătoare de dobanda
31 decembrie 2023								
ACTIVE								
Numerar	1.910.919	-	-	-	-	-	-	1.910.919
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.733.013	12.708.053	-	-	-	-	-	24.960
Plasamente la bănci	3.160.357	3.151.438	-	-	-	-	-	8.919
Investiții în titluri de datorie	8.601.231	3.253.476	722.269	4.397.772	174.979	52.735	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă)	19.887.759	19.887.759	-	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)	2.793.613	79.364	115.155	523.284	2.073.481	2.329	-	-
Creante leasing financiar	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	135.535	135.535	-	-	-	-	-	-
Total active	49.222.427	39.215.625	837.424	4.921.056	2.248.460	55.064	1.944.798	
DATORII								
Plasamente de la bănci	4.626	4.626	-	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți (rata fixă)	13.573.076	1.218.933	1.657.276	8.845.918	1.850.949	-	-	-
Depozite de la clienți (rata flotantă)	25.454.399	25.438.276	-	-	-	-	-	16.123
Împrumuturi	3.496.558	14.866	2.025.803	1.424.776	38.398	71.523	-	31.113
Datorii aferente leasingului	110.473	-	-	230	-	-	-	322
Titluri de datorie emise	254.732	-	-	254.732	-	-	-	-
Alte datorii financiare*	627.579	-	-	-	-	-	-	-
Datorii subordonate	503.703	-	204.789	298.914	-	-	-	627.579
Total datorii	44.025.146	26.676.701	3.887.868	10.824.570	1.889.347	71.523	675.137	
Diferențe din rata dobânzii	5.197.281	12.538.923	(3.050.444)	(5.903.514)	359.113	(16.459)	1.269.661	
Diferențe din rata dobânzii-cumulativ								
* în cadrul liniei „Alte datorii financiare” la 31 decembrie 2023, Grupul și Banca au înregistrat Titluri de datorie în curs de emisie în valoare de 104.659 mii MDL, reprezentând titluri de datorie emise de Bancă la 11 ianuarie 2024, după cum este indicat în Nota 24. Titlurile de datorie au o rată de dobândă variabilă și o scadență inițială de 3 ani.								

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

39 Managementul riscului financiar (continuare)

31 decembrie 2022	Total	Mai puțin de 1 lună	De la 1 lună până la 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Nepurtătoare de dobânda
ACTIVE							
Numerar	1.470.410	-	-	-	-	-	1.470.410
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.075.624	11.989.592	-	-	-	-	86.032
Plasamente la bănci	1.059.819	1.000.460	-	59.358	-	-	-
Investiții în titluri de datorie	4.305.996	1.635.172	783.769	1.724.823	116.823	6.978	38.431
Credite și avansuri acordate clienților (rata flotantă)	19.797.656	19.797.656	-	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților (rata fixă)	1.731.902	190.439	66.112	346.150	1.127.885	1.316	-
Alte active financiare	121.538	121.538	-	-	-	-	-
Total active	40.562.944	34.734.857	849.881	2.130.331	1.244.708	8.294	1.594.873
DATORII							
Plasamente de la bănci	16.592	16.592	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți (rata fixă)	9.931.062	313.276	851.638	6.548.062	2.218.086	-	-
Depozite de la clienți (rata flotantă)	21.457.388	21.366.999	-	-	-	-	90.389
Împrumuturi	3.525.790	80.710	1.696.358	1.729.475	19.168	79	-
Alte datorii financiare	285.298	-	-	-	-	-	285.298
Datorii subordonate	509.544	-	208.689	300.855	-	-	-
Total datorii	35.725.674	21.777.577	2.756.685	8.578.392	2.237.254	79	375.687
Diferențe din rata dobânzii	4.837.270	12.957.280	(1.906.804)	(6.448.061)	(992.546)	8.215	1.219.186
Diferențe din rata dobânzii-cumulativ	12.957.280	12.957.280	11.050.476	4.602.415	3.609.859	3.618.084	4.837.270

39.5 Riscul de contraparte

Riscul de contraparte (afereț băncilor partenerere) este riscul neonorării de către contraparte a anumitor active provenite din tranzacții încheiate pe piețele financiare (valutare, monetaire și mobiliare) sau în cadrul efectuării operațiunilor documentare și/sau de clearing, care pot cauza pierderi Grupului.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

39 Managementul riscului financiar (continuare)

Grupul urmează o politică prudentă în cadrul parteneriatului cu băncile locale și străine. Ponderea majoritară a operațiunilor încheiate, precum și a mijloacelor deținute la conturile corespondente este perfectată prin intermediul partenerilor strategici, cu experiență de conlucrare de lungă durată.

Sistemul de gestionare a riscului de contraparte prevede aplicarea și perfecționarea continuă a mecanismelor de apreciere și revizuire a solvabilității băncilor parteneri în baza unui model intern de evaluare care prevede analiza calitativă și cantitativă a băncilor în scopul stabilirii unor limite de expunere totală, cu structurarea ulterioară în funcție de tipul și termenul operațiunilor. Limitele sunt revizuite și ajustate periodic. În evaluarea categoriei de solvabilitate a băncilor parteneri, în afară de parametrii calitativi și cantitativi interni, Grupul ia în considerare ratingul internațional cel mai scăzut al băncii parteneri atribuit de către agențiile de rating Standard&Poor's, Moody's și Fitch Ratings.

În procesul controlului privind gestionarea riscului de contraparte (i.e. bănci parteneri), Grupul prevede proceduri clare de monitorizare curentă și control post-factum a respectării limitelor nivelului de expunere față de o bancă parteneră aparte și cumulativ, precum și a eficienței sistemului de monitorizare și control. Grupul evaluează lunar calitatea a expunerii față de băncile parteneri și se perfecțiază scenariile de stres în funcție de gradul de severitate a circumstanțelor presupuse. Informația cu privire la analiza nivelului de expunere riscului de contraparte este furnizată zilnic tuturor unităților interesate, iar rapoarte sumare sunt prezentate lunar conducerii Grupului.

39.6 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul ca o entitate să întâmpine dificultăți în îndeplinirea obligațiilor asociate cu obligațiile financiare. Sistemul de gestionare a riscului de lichiditate în cadrul Grupului prevede managementul lichidității în concordanță cu cerințele reglementate, monitorizarea sistematică și analiza factorilor de risc cu privire la lichiditatea curentă și pe termen lung a Grupului.

Grupul urmărește consemnarea unui echilibru optim dintre active și datoriile pe fiecare termen de scadență, prin contractarea unui portofoliu diversificat și de calitate înaltă a activelor, asigurând activitatea durabilă și de succes, și atragerea resurselor financiare cu scadențe variate. Parte integrantă a procesului de administrare a riscului de lichiditate reprezintă sistemul de indicatori de avertizare timpurie și testele de stres a poziției de lichiditate. Grupul menține și actualizează Planul de redresare pentru situații de criză, care reprezintă un instrument de gestionare a riscurilor, orientat spre determinarea procedurilor de identificare timpurie a vulnerabilităților și măsurilor de întreprins pentru diminuarea impactului negativ al unei eventuale situații de criză.

Grupul gestionează riscul de lichiditate luând în considerare, estimarea necesităților fluxurilor de trezorerie și a lichidității curente, structura bilanțului contabil zilnic, deficitul de lichiditate - pe fiecare monedă și global, nivelul și structura portofoliului de active lichide, indicatorii de lichiditate pentru care sunt stabilite limite interne de avertizare timpurie, simularea privind nivelurile indicatorilor de lichiditate, evaluarea riscurilor în situații de criză prin utilizarea testelor de stres. Dacă indicatorii monitorizați în rapoartele enumerate mai sus, înregistrează un nivel de avertizare sau de criză, ALCO evaluează situația și recomandă măsurile necesare pentru ca indicatorii să revină la nivelurile normale.

În ceea ce privește Depozite de la clienți, Grupul și Banca iau în considerare scadența contractuală a depozitelor la pregătirea analizei de lichiditate, deși ar putea exista depozite care pot fi retrase până la scadența contractuală. Datoriile față de clienți datorate în termen de o lună includ în principal conturile curente din care clienții sunt autorizați să efectueze retrageri la cerere. Experiența istorică a Grupului arată, totuși, că aceste conturi reprezintă o sursă stabilă de finanțare, depozitele respective fiind reinnoite într-o proporție semnificativă la fiecare dată de scadență. Simultan, în contextul normei ridicate de rezervă obligatorie, Grupul deține un volum semnificativ de active lichide pe tot parcursul anului 2023. Aceste resurse lichide constau în principal din titluri de stat, consolidând profilul de lichiditate al Grupului. În plus, Grupul plasează strategic depozite interbancare pe termen scurt în bănci extrem de solvente și menține un echilibru de numerar solid, asigurând o poziție de lichiditate diversificată și rezistentă. Banca desfășoară anual exercitiul ILAAP, conform prescripțiilor BNM.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

39 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Grup în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2023 aferente datorilor și actualizate aferente activelor. Astfel de fluxuri de numerar neactualizate diferă de suma inclusă în situația poziției financiare, deoarece suma din situația poziției financiare se bazează pe fluxurile de numerar actualizate. La gestionarea lichidității din punct de vedere operațional, Grupul ia în considerare activele și datorile actualizate.

31 decembrie 2023	La cerere	Mai puțin de 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar	1.910.924	-	-	-	-	1.910.924
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.733.013	-	-	-	-	12.733.013
Plasamente la bănci	3.160.752	-	-	-	-	3.160.752
Investiții în titluri de datorie	63.182	3.959.758	4.413.275	176.022	50.406	8.662.643
Credite și avansuri acordate clienților	195.421	2.914.883	6.458.420	10.068.277	2.901.196	22.538.197
Creațe aferente contractelor de leasing financiar	928	35.735	71.399	183.900	-	291.962
Alte active financiare	147.981	-	-	-	-	147.981
Total active financiare	18.212.201	6.910.376	10.943.094	10.428.199	2.951.602	49.445.472
Datorii financiare						
Plasamente de la bănci	-	-	-	-	4.626	4.626
Depozite de la clienți	21.824.875	3.391.727	10.539.712	4.632.952	258.375	40.647.641
Împrumuturi	-	32.311	395.955	2.356.865	7.634.806	10.419.937
Datorii din operațiuni de leasing	-	79	230	38.659	71.766	110.734
Titluri de datorie emise	-	330.988	-	38.953	-	369.941
Alte datorii financiare*	372	627.579	-	-	-	627.951
Datorii subordonate	-	4.133	-	561.577	391.349	957.059
Total datorii financiare neactualizate	21.825.247	4.386.817	10.935.897	7.629.006	8.360.922	53.137.889
Excedent/(Deficit)	(3.613.046)	2.523.559	7.197	2.799.193	(5.409.320)	(3.692.417)
Acreditiv	-	13.332	2.904	-	-	16.236
Garanții de performanță emise	401.190	-	-	-	-	401.190
Alte garanții emise	342.718	-	-	-	-	342.718
Angajamente de emiterie a garanțiilor	626.672	-	-	-	-	626.672
Angajamente de creditare	3.368.314	-	-	-	-	3.368.314
Total	26.564.141	4.400.149	10.938.801	7.629.006	8.360.922	57.893.019
Excedent/(Deficit) net de lichiditate	(8.351.940)	2.510.227	4.293	2.799.193	(5.409.320)	(8.447.547)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

39 Managementul riscului financiar (continuare)

Tablelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Grup în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadența contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2022 pentru datorii și actualizate pentru active:

31 decembrie 2022	La cerere	Mai puțin de 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar	1.470.466	-	-	-	-	1.470.466
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.075.624	-	-	-	-	12.075.624
Plasamente la banci	798.206	12.839	203.849	45.510	-	1.060.404
Investiții în titluri de datorie	-	2.405.198	1.773.217	127.387	60.279	4.366.081
Credite și avansuri acordate clienților	148.982	235.308	3.150.486	13.216.057	4.661.037	21.411.870
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	23.670	17.658	64.575	166.038	-	271.961
Alte active financiare	133.158	-	-	-	-	133.158
Total active financiare	14.650.106	2.671.003	5.192.127	13.555.012	4.721.316	40.789.564
Datorii financiare						
Plasamente de la banci	16.592	-	-	-	-	16.592
Depozite de la clienți	16.782.777	1.427.553	8.729.181	5.041.756	164.347	32.145.614
Împrumuturi	76.532	12.489	199.618	2.491.598	1.630.462	4.410.699
Datorii din operațiuni de leasing	3.380	10.092	30.373	87.991	42.333	173.269
Alte datorii financiare	-	287.343	-	-	-	287.343
Datorii subordinabile	-	-	-	-	959.340	959.340
Total datorii financiare neactualizate	16.879.281	1.737.477	8.959.172	7.620.445	2.796.482	37.992.857
Excedent/(Deficit)	(2.229.175)	933.526	(3.767.045)	5.934.567	1.924.834	2.796.707
Acreditive	-	13.873	3.057	-	-	16.930
Garanții de performanță emise	409.899	-	-	-	-	409.899
Alte garanții emise	348.998	-	-	-	-	348.998
Angajamente de emitere a garanțiilor	385.888	-	-	-	-	385.888
Angajamente de creditare	2.962.305	-	-	-	-	2.962.305
Total	20.986.371	1.751.350	8.962.229	7.620.445	2.796.482	42.116.877
Excedent/(Deficit) net de lichiditate	(6.336.265)	919.653	(3.770.102)	5.934.567	1.924.834	(1.327.313)

„La cerere” include tranzacțiile care au o scadență contractuală reziduală de 1 zi și pentru care nu se cunoaște scadența potențială în timp ce „mai puțin de 3 luni” include toate tranzacțiile cu scadență contractuală reziduală de la 2 zile și până la 3 luni.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

39 Managementul riscului financiar (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Bancă în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2023 aferente datorilor și actualizate aferente activelor. Astfel de fluxuri de numerar neactualizate diferă de suma inclusă în situația poziției financiare, deoarece suma din situația poziției financiare se bazează pe fluxurile de numerar actualizate. La gestionarea lichidității din punct de vedere operațional, Banca ia în considerare activele și datorile actualizate.

31 decembrie 2023	La cerere	Mai puțin de 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar	1.910.919	-	-	-	-	1.910.919
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.733.013	-	-	-	-	12.733.013
Plasamente la bănci	3.160.357	-	-	-	-	3.160.357
Investiții în titluri de datorii	53.895	3.959.758	4.361.150	176.022	50.406	8.601.231
Credite și avansuri acordate clienților	194.697	2.924.787	6.488.174	10.172.518	2.901.196	22.681.372
Creeante leasing financiar	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	135.535	-	-	-	-	135.535
Total active financiare	18.188.416	6.884.545	10.849.324	10.348.540	2.951.602	49.222.427
Datorii financiare						
Plasamente de la bănci	-	-	-	-	4.626	4.626
Depozite de la clienți	21.795.736	3.391.727	10.539.712	4.632.952	258.375	40.618.502
Împrumuturi	-	24.369	364.933	2.328.795	7.634.806	10.352.902
Datorii din operațiuni de leasing	-	79	230	38.398	71.766	110.473
Titluri de datorii emise	-	330.988	-	38.953	-	369.941
Alte datorii financiare*	-	627.579	-	-	-	627.579
Datorii subordonate	-	4.133	-	561.577	391.349	957.060
Total datorii financiare neactualizate	21.795.736	4.378.875	10.904.875	7.600.675	8.360.922	53.041.083
Excedent/(Deficit)	(3.607.320)	2.505.670	(55.551)	2.747.865	(5.409.320)	(3.818.656)
Acreditiv	-	13.332	2.904	-	-	16.236
Garanții de performanță emise	401.190	-	-	-	-	401.190
Alte garanții emise	342.718	-	-	-	-	342.718
Angajamente de emisie a garanțiilor	626.672	-	-	-	-	626.672
Angajamente de creditare	3.368.314	-	-	-	-	3.368.314
Total	26.534.630	4.392.207	10.907.779	7.600.675	8.360.922	57.796.213
Excedent/(Deficit) net de lichiditate	(8.346.214)	2.492.338	(58.455)	2.747.865	(5.409.320)	(8.573.786)

*În cadrul liniei „Alte datorii financiare” la 31 decembrie 2023, Grupul și Banca au înregistrat „Titluri de datorii în curs de emisie” în valoare de 104.659 mii MDL, reprezentând titluri de datorii emise de Bancă la 11 ianuarie 2024, după cum este indicat în Nota 24. Titlurile de datorii au o scadență inițială de 3 ani.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(*Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel*)

39 Managementul riscului financiar (continuare)

Tablelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Bancă în privința obligațiilor financiare nederivate în funcție de scadență contractuală rămasă la data bilanțului. Sumele prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar neactualizate la 31 decembrie 2022.

31 decembrie 2022	La cerere	Mai puțin de 3 luni	De la 3 luni până la 1 an	De la 1 an până la 5 ani	Mai mult de 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar	1.470.410	-	-	-	-	1.470.410
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.075.624	-	-	-	-	12.075.624
Plasamente la banci	797.621	12.839	203.849	45.510	-	1.059.819
Investiții în titluri de datorie	-	2.400.755	1.717.575	127.387	-	4.305.996
Credite și avansuri acordate clienților	148.982	238.834	3.153.571	13.327.133	60.279	21.529.557
Alte active financiare	121.538	-	-	-	4.661.037	121.538
Total active financiare	14.614.175	2.652.428	5.074.995	13.500.030	4.721.316	40.562.944
Datorii financiare						
Plasamente de la banci	16.592	-	-	-	-	16.592
Depozite de la clienți	16.751.169	1.427.553	8.729.181	5.041.756	164.347	32.114.006
Imprumuturi	74.648	5.460	168.328	2.428.144	1.626.981	4.303.561
Datorii din operațiuni de leasing	3.380	10.092	30.373	87.091	42.333	173.269
Alte datorii financiare	-	285.298	-	-	-	285.298
Datorii subordonate	-	-	-	-	959.340	959.340
Total datorii financiare neactualizate	16.845.789	1.728.403	8.927.882	7.556.991	2.793.001	37.852.066
Excedent/(Deficit)	(2.231.614)	924.025	(3.852.887)	5.943.039	1.928.315	2.710.878
Acreditiv	-	13.873	3.057	-	-	16.930
Garanții de performanță emise	409.899	-	-	-	-	409.899
Alte garanții emise	348.998	-	-	-	-	348.998
Angajamente de emisie a garanțiilor	385.888	-	-	-	-	385.888
Angajamente de creditare	2.962.305	-	-	-	-	2.962.305
Total	20.952.879	1.742.276	8.930.939	7.556.991	2.793.001	41.976.086
Excedent/(Deficit) net de lichiditate	(6.338.704)	910.152	(3.855.944)	5.943.039	1.928.315	(1.413.142)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

39 Managementul riscului financiar (continuare)**39.7 Riscul de credit**

Grupul se expune la risc de credit, și anume riscul prin care o parte contractuală a unui instrument financiar va cauza o pierdere financiară celeilalte părți prin neîndeplinirea obligațiilor contractuale.

Expunerea la riscul de credit apare ca rezultat al activității de creditare a Grupului sau alte tranzacții cu contrapărți ale Grupului, care formează active financiare și anumite angajamente de credit din afara situației poziției financiare.

Expunerea maximă a Grupului la riscul de credit se reflectă în valorile contabile ale activelor financiare în situația consolidată și separată a poziției financiare. Pentru garanțiile financiare emise, angajamentele de extindere a creditului, liniile de credit nedefinite și scrisorile de credit de export/import, expunerea maximă la riscul de credit este valoarea angajamentului.

Managementul riscului de credit. Riscul de credit este cel mai semnificativ risc pentru afacerea Grupului, conducerea, prin urmare, își gestionează cu atenție expunerea la riscul de credit.

Estimarea riscului de credit în scopuri de gestionare a riscului este complexă și implică utilizarea modelelor, deoarece riscul variază în funcție de condițiile pieței, fluxurile de numerar așteptate și valorii în timp a banilor. Evaluarea riscului de credit pentru un portofoliu de active atrage după sine estimări suplimentare ale probabilității de nerambursare, a ratelor de pierdere asociate și a corelațiilor de neîndeplinire a obligațiilor între contrapărți.

Limite. Grupul structurează nivelurile de risc de credit pe care și le asumă punând limite asupra riscului acceptat în raport cu un debitor sau grupuri de debitori și cu segmentele geografice și industriale. Limitele la nivelul riscului de credit în funcție de produs și sectorul industrial sunt aprobate în mod regulat de către conducere. Astfel de riscuri sunt monitorizate pe bază de rotație și sunt supuse unei revizuirii anuale sau mai frecvente.

Cererile de credit provenite de la managerii de relații cu clienții relevanți sunt transmise autorității de aprobare a creditului relevante pentru aprobarea limitei de credit. Expunerea la riscul de credit este, de asemenea, gestionată, parțial, prin obținerea de colaterale, precum și de garanții corporative și personale. Pentru a monitoriza expunerea la riscul de credit, sunt elaborate rapoarte periodice de către divizia de riscuri, pe baza unei analize structurate care se concentrează asupra activității și performanței financiare ale clientului.

Sistem de evaluare a riscului de credit. Pentru măsurarea riscului de credit și evaluarea instrumentelor financiare în funcție de valoarea riscului de credit, Grupul aplică o clasificare internă așa cum este prezentat mai jos:

Descriere grad de risc	Clasificare internă corespunzătoare	Media PD pentru credite	Media PD Pentru creanțe din contractele de leasing
Bun	1	3,50%	1,33%
Satisfăcător	2	8,10%	69,54%
Monitorizare specială	3	29,30%	75,73%
Default	4, 5	100%	100%

Banca calculează PD pe baza unei matrice de zile de restanță, care oferă o suprapunere PD între gradele de risc de credit.

Fiecărei clase de risc de credit i se atribuie un grad specific de bonitate:

- *Bun* – o calitate a creditului puternică și adecvată cu un risc de credit moderat, preponderant fără zile de restanță sau restanțe de până la 30 de zile pentru expuneri garantate;
- *Satisfăcător* – calitate moderată a riscului de credit: 1-30 zile de restanțe în cazul creditelor neasigurate și peste 30 zile în cazul creditelor asigurate;
- *Monitorizare specială* – facilități de credit care necesită o monitorizare mai atentă și acțiuni de remediere, care de obicei sunt obiect al restructurării și raportează situații financiare slabe; și
- *Default* – facilități care au intrat în stare de nerambursare.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

39 Managementul riscului financiar (continuare)

Modelul de clasificare este revizuit în mod regulat divizia de riscuri și actualizat dacă se consideră necesar.

Măsurarea ECL. ECL este o estimare ponderată a probabilității valorii actuale a deficitelor de numerar viitoare (adică, media ponderată a pierderilor de credit, cu riscurile respective de neplată care apar într-o anumită perioadă de timp utilizate ca ponderări). O măsurare ECL este imparțială și este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile. Măsurarea ECL se bazează pe patru componente utilizate de Grupul: PD, EAD, LGD și rata de actualizare.

EAD este o estimare a expunerii la o dată viitoare de neîndeplinire a obligațiilor. Luând în considerare modificările preconizate ale expunerii după perioada de raportare, inclusiv rambursările de principal și dobânzi, și retragerile preconizate pentru facilitățile angajate. EAD pentru angajamentele de creditare este estimat utilizând factorul de conversie a creditului („CCF”). CCF este un coeficient care arată probabilitatea conversiei sumelor angajate într-o expunere bilanțieră într-o perioadă definită. PD este o estimare a probabilității de neplată pentru o anumită perioadă de timp. LGD este o estimare a pierderii rezultate din neplată și se bazează pe diferența dintre fluxurile de numerar contractuale datorate și cele pe care creditorul s-ar aștepta să le primească, inclusiv din orice garanție fiind exprimat ca procent din EAD. Pierderile așteptate sunt actualizate la sfârșitul perioadei de raportare. Rata de actualizare reprezintă rata efectivă a dobânzii („EIR”) pentru instrumentul financiar sau o aproximare a acesteia.

Pierderile așteptate din risc de credit sunt modelate pe perioada de viață a instrumentului. Perioada de viață este egală cu durata contractuală rămasă până la scadența instrumentelor de creanță, dacă există. Conducerea estimează ECL pe durata de viață, adică pierderile care rezultă din toate evenimentele posibile de neplată pe perioada de viață rămasă a instrumentului financiar. ECL pe 12 luni, reprezintă o parte din ECL pe durata de viață care rezultă din evenimente de neplată a unui instrument financiar care sunt posibile în termen de 12 luni de la perioada de raportare sau din perioada de viață rămasă a instrumentului financiar dacă este mai puțin de un an.

ECL-urile care sunt estimate de conducere în sensul acestor situații financiare sunt estimări în timp, mai degrabă decât estimări pe tot parcursul ciclului care sunt utilizate în mod obișnuit în scopuri de reglementare. Estimările iau în considerare informații macroeconomice cu caracter previzional, adică ECL reflectă dezvoltarea ponderată a probabilității variabilelor macroeconomice cheie care au un impact asupra riscului de credit.

Obiectele de leasing rămân în proprietatea Grupului până la rezilierea contractului de leasing și sunt asigurate.

Expunerea la riscul de credit este gestionată prin analiza capacității locatarilor și debitorilor actuali și potențiali de a satisface plata dobânzii și obligațiile de rambursare a dobânzii și principalului prin monitorizarea permanentă a valorii contabile a obiectelor de leasing cu valoarea lor realizabilă netă.

În scopul măsurării PD, Grupul consideră un client că fiind în stare de nerambursare („default”) atunci când cel puțin una din următoarele criterii este întrunită:

- debitorul raportează peste 90 zile de restanță la plată;
- debitorul întrunește cel puțin unul din criteriile de neplată de mai jos:
 - Grupul a fost nevoit să restructureze creditul;
 - debitorul a decedat;
 - debitorul a lansat procedurile de insolvență;
 - debitorului i-a fost atribuit rating-ul 4 sau 5; și
 - este probabil că debitorul va falimenta;

Statutul de default al unui instrument este revocat în momentul în care acesta nu mai întrunește nici unul din criteriile de default.

Evaluarea dacă a existat sau nu o creștere semnificativă a riscului de credit („SICR”) de la recunoașterea inițială este efectuată la nivelul activului. Prezumția că au existat creșteri semnificative ale riscului de credit de la recunoașterea inițială, atunci când activele financiare au înregistrat mai mult de 30 de zile de întârziere nu a fost respinsă.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

39 Managementul riscului financiar (continuare)

Grupul consideră că un instrument financiar raportează o SICR atunci când unul sau mai multe dintre următoarele criterii cantitative, calitative sau criterii de backstop au fost îndeplinite.

Pentru creditele emise:

- înregistrează cel puțin o zi restanță pentru creditele negarantate;
- cel puțin o zi restanță pentru creditele prelungite;
- 30 de zile de restanță pentru creditele garantate;
- mai mult de 15 zile restante pentru creditele care au beneficiat de măsuri COVID-19;
- acordarea gradului de risc „Monitorizare specială”;
- SICR bazat pe clasificare internă și cu scadență mai mică de 30 de zile;
- includerea creditului într-o listă de supraveghere conform procesului intern de monitorizare a riscului de credit;
- persoane fizice care prin prisma modelului comportamental au primit un punctaj egal sau mai mare de 3; și
- alte criterii calitative care depinde de performanța financiară a clientului.

Pentru creanțele aferente contractelor de leasing financiar Grupul utilizează următoarele categorii de calitate pentru gestionarea riscului de credit aferent contractelor de leasing:

- Stadiul 1 - în cazul în care plățile sunt efectuate în mod regulat și în conformitate cu termenii contractuali, se permit plățile restante până la 30 zile;
- Stadiul 2 - în cazul în care plățile sunt restante de la 31 la 90 de zile.
- Stadiul 3 - în cazul în care plățile sunt restante peste 90 zile.

Grupul utilizează și alte informațiile pentru a stabili dacă au existat creșteri semnificative ale riscului de credit de la recunoașterea inițială - tendințe negative în starea financiară a debitorului, reeșalonarea semnificativă a condițiilor contractuale inițiale, etc.

Atunci când informațiile cu caracter previzional rezonabil și justificabil sunt disponibile fără cost sau efort nejustificat, Grupul nu se va baza doar pe informațiile privind depășirea scadenței, dar poate utiliza și alți indicatori pentru determinarea creșterii riscului de credit, spre exemplu:

- informație din diferite surse ce poartă caracter negativ privind deservirea datoriilor;
- încălcări ale angajamentelor financiare;
- o tendință negativă în starea financiară a debitorului. Devine probabil că debitorul va iniția procedura de insolvență sau va intra în reorganizare financiară și altele.

Nivelul ECL recunoscut în aceste situații financiare depinde dacă riscul de credit al debitorului a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială. Acesta este un model în trei stadii pentru măsurarea ECL. Un instrument financiar care nu este afectat depreciat la recunoașterea inițială și riscul său de credit nu a crescut semnificativ are o depreciere calculată în baza ECL-uri pe 12 luni (Stadiul 1). Dacă este identificat o SICR de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în Stadiul 2, dar nu este încă considerat a fi depreciat, iar deprecierea este calculată în baza ECL pe durata de viață. În cazul în care un instrument financiar este depreciat, instrumentul financiar este mutat în Stadiul 3 și pierderi așteptate din risc de credit sunt estimate pe toată durata de viață. Consecința faptului că un activ se află în Stadiul 3 este că entitatea încetează să recunoască veniturile din dobânzi pe baza valorii contabile brute și aplică rata efectivă a dobânzii activului la valoarea contabilă netă de ECL, la calcularea veniturilor din dobânzi.

Dacă există dovezi că criteriile SICR nu mai sunt îndeplinite, instrumentul este transferat înapoi în Stadiul 1. Dacă o expunere a fost transferată în Stadiul 2 pe baza unui indicator calitativ, Grupul monitorizează dacă acel indicator continuă să existe sau s-a schimbat. Procesul de monitorizare este efectuat în principal automat de către sistemul IT prin setul de reguli stabilite pentru procesul de clasificare. Pentru elementele care au fost marcate manual - pe baza deciziei conducerii, eliminarea factorului SICR se face numai dacă într-adevăr ar fi fost rezolvat într-un mod care ar satisface Grupul, iar conducerea a decis să o facă.

Grupul are trei abordări pentru măsurarea ECL: (i) evaluarea individuală; (ii) evaluare pe bază de portofoliu; clasificarea internă este estimată individual, dar aceiași parametri de risc de credit (de ex. PD, LGD) vor fi aplicați

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

39 Managementul riscului financiar (continuare)

În timpul procesului de calcul al ECL pentru aceleași ratinguri de risc de credit și segmente omogene ale portofoliului de credite; și (iii) evaluare bazată pe ratinguri externe (pentru expuneri față de alte bănci sau obligațiuni de stat).

Grupul efectuează o evaluare obligatorie pe bază individuală pentru expunerile în default peste 10.000 mii MDL. În același timp pe baza deciziei conducerii și alte „non-defaulted” expuneri semnificative pot fi analizate individual. Grupul efectuează o evaluare pe bază de portofoliu pentru toate creditele care nu intră sub incidența criteriilor individuale de evaluare.

Pentru creanțe aferente contractelor de leasing financiar considerate ca fiind semnificative Grupul aplică un tratament indiferent de etapa în care a fost clasificat activul.

Grupul ia în considerare scenarii ponderate pentru toate fluxurile probabile de numerar și anume: fluxurile contractuale ale activului, fluxurile rezultate din vânzarea obiectelor leasingului/gajului, de garanții, specificând calendarul fluxurilor de numerar așteptate și probabilitatea estimată de realizare a fiecărui scenariu.

Evaluarea ECL pe bază individuală se realizează prin ponderarea estimărilor pierderilor de credit pentru diferite rezultate posibile în raport cu probabilitățile fiecărui rezultat.

Grupul efectuează evaluări pe baza ratingurilor externe pentru plasamente interbancare, titluri de stat.

Evaluarea individuală se bazează în principal pe judecata de expert a angajaților cu experiență din divizia de riscuri. Judecățile sunt revizuite în mod regulat pentru a reduce diferența dintre estimări și pierderile efective.

Atunci când evaluarea se efectuează pe bază de portofoliu, Grupul determină starea expunerilor și măsoară pierderile din risc de credit pe bază colectivă. Grupul își analizează expunerile pe segmente determinate pe baza caracteristicilor comune ale riscului de credit, astfel încât expunerile din cadrul unui grup să aibă riscuri omogene sau similare. Principalele caracteristici comune ale creditului luate în considerare sunt: tipul de client (Corporatii, Business Banking, persoane fizice), și în cazul persoanelor fizice - tipul de produs (credite ipotecare, credite de consum, carduri de credit). Diferite segmente prezintă, de asemenea, diferențe în parametrii de risc de credit, cum ar fi PD și LGD. Adecvarea grupării este monitorizată și revizuită periodic de către divizia de risc.

În general, ECL este suma multiplicărilor următorilor parametri de risc de credit: EAD, PD și LGD, care sunt definiți după cum s-a explicat mai sus și actualizați la valoarea actuală utilizând rata dobânzii efective a instrumentului. ECL se determină prin prezicerea parametrilor de risc de credit (EAD, PD și LGD) pentru fiecare lună viitoare în perioada de viață pentru fiecare expunere individuală sau segment colectiv. Aceste trei componente sunt înmulțite împreună și ajustate pentru probabilitatea de supraviețuire (adică expunerea a fost rambursată într-o lună anterioară).

Grupul calculează efectiv un ECL pentru fiecare perioadă viitoare, care este apoi actualizat la data de raportare și cumulat. Rata de actualizare utilizată în calculul ECL este rata dobânzii efective sau o aproximare a acesteia.

Principiile cheie ale calculului parametrilor riscului de credit. EAD-urile sunt determinate pe baza profilului de plată așteptat, care variază în funcție de tipul de produs. EAD se bazează pe rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe durata viață pentru amortizarea produselor și a facilităților rotative. Aceasta va fi, de asemenea, ajustată pentru orice plăți excedentare așteptate efectuate de un debitor. Ipotezele de rambursare anticipată sau de refinanțare sunt, de asemenea, încorporate în calcul. Pentru facilitățile rotative (revolving), EAD este prevăzut prin preluarea soldului extras curent și adăugarea unui „factor de conversie a creditului” care să ia în calcul retragerea așteptată a limitei rămase până la maturitate. Aceste ipoteze variază în funcție de tipul de produs, de utilizarea curentă și de alte caracteristici comportamentale specifice debitorului.

Două tipuri de PD-uri sunt utilizate pentru calcularea ECL-urilor: PD pe 12 luni și pe viață. O evaluare a unui PD de 12 luni se bazează pe cele mai recente date istorice disponibile de default și este ajustată cu informații macroeconomice cu caracter previzional atunci când este cazul.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

39 Managementul riscului financiar (continuare)

PD-urile pe întreaga durată de viață reprezintă probabilitatea estimată ca o neplată să apară pe durata de viață rămasă a instrumentului financiar și este o sumă a PD-urilor de 12 luni pe durata de viață a instrumentului. Grupul utilizează diferite abordări statistice în funcție de segment și de tipul de produs pentru PD-urile pe durata de viață calculate, cum ar fi extrapolarea PD-urilor pe 12 luni pe baza matricelor de migrație, dezvoltând curbe de PD pe durata de viață pe baza datelor istorice de default pe baza teoriei procesului lanțului Markov.

LGD reprezintă așteptările Grupului cu privire la amploarea pierderii ce poate fi înregistrată la o expunere în stare de nerambursare. LGD-urile sunt determinate pe baza ratelor istorice de recuperare, care sunt agregate la nivel de tip de segment. Măsurarea LGD se bazează pe recuperări lunare actualizate până la data intrării în stare de nerambursare utilizând ratele dobânzilor aferente creditelor și avansurilor și ratele medii de recuperare ponderate la expunere.

Măsurarea ECL pentru garanțiile financiare și angajamentele de creditare. Măsurarea ECL pentru aceste instrumente include aceiași pași descriși mai sus pentru expunerile la bilanț și diferă în ceea ce privește calculul EAD. EAD este un produs al factorului de conversie a creditului („CCF”) și al valorii angajamentului („Exoff”). CCF pentru liniile de credit neutilizate ale clienților corporativi, cardurile de credit emise persoanelor fizice se definesc pe baza analizei statistice a istoricului EAD și ajunge la 65% pentru expunerile Corporative, 63% pentru expunerile clienților Business Banking, 79% pentru expunerile persoanelor fizice. Pentru garanțiile financiare, CCF se determină pe baza tipului de garanție.

Principiile evaluării pe baza ratingurilor externe. Anumite expuneri au ratinguri de risc de credit externe și acestea sunt utilizate pentru a estima parametrii de risc de credit PD și LGD din statisticile de neplată și recuperare publicate de agențiile de rating respective. Această abordare se aplică expunerilor față de titluri de stat și expunerilor față de alte bănci.

Informații macroeconomice cu caracter previzional încorporate în modelele ECL. Evaluarea SICR și calculul ECL încorporează informații imparțiale și orientate spre viitor. Grupul a identificat anumite variabile economice cheie care se corelează cu evoluția riscului de credit și a ECL. Prognozele variabilelor economice („scenariul economic de bază”) sunt obținute din surse externe de informații, cum ar fi Banca Mondială, Banca Națională și alte instituții, cu detalii despre această aspecte. Impactul variabilelor economice relevante asupra PD a fost determinat prin efectuarea unei analize de regresie statistică pentru a înțelege impactul pe care l-au avut istoric modificările acestor variabile asupra ratelor de neplată.

La fel ca în orice prognoză economică, proiecțiile și probabilitățile de apariție sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele proiectate. Grupul consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile și a analizat neliniaritățile și asimetriile din diferitele portofolii ale Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt reprezentative în mod corespunzător pentru gama de scenarii posibile.

Grupul își revizuieste periodic metodologia și ipotezele pentru a reduce orice diferență între estimări și pierderile efective din riscul de credit.

39.8 Riscul aferent impozitării

Grupul este angajat să asigure o administrare sustenabilă a riscului privind impozitarea prin construirea și menținerea unei funcții fiscale transparente, efective și eficiente în cadrul Grupului. Grupul respectă și aplică cu strictețe legislația fiscală în vigoare pentru toate categoriile de taxe și impozite. Intrând în vigoare de la 1 ianuarie 2012, implementarea IFRS a fost luată în considerare pentru revizuirea legislației fiscale prin introducerea de reguli specifice pentru tratarea ajustărilor rezultate la momentul implementării și ulterior. În acest context, a fost efectuată o analiză atentă în identificarea diferențelor în tratamentele contabile, având un impact fiscal, atât asupra impozitului curent cât și asupra impozitului amânat.

Se așteaptă că în viitor cadrul fiscal să fie subiect al unor modificări frecvente. Ținând cont de precedente, aceste aspecte ar putea fi aplicate retrospectiv. Obligațiile fiscale ale Grupului sunt deschise inspecției fiscale pe o perioadă de patru ani.

39 Managementul riscului financiar (continuare)

39.9 Riscul operațional

Grupul conștientizează importanța gestionării riscului operațional care derivă din activitățile de business, precum și necesitatea deținerii unui nivel adecvat de capital, pentru a absorbi pierderile potențiale legate de acest tip de risc. Grupul dispune de un cadru de administrare robust a riscului operațional ce include politici și procese pentru identificarea, măsurarea/evaluarea, analiza gestiunea și controlul riscului operațional. Politicile și procesele sunt corespunzătoare dimensiunii, naturii și complexității activităților Grupului și sunt ajustate periodic în funcție de profilul de risc operațional.

Pentru gestionarea riscului operațional, Grupul utilizează următoarele instrumente

- Colectarea și gestionarea evenimentelor de risc operațional. Grupul are o bază de date în care sunt centralizate evenimentele de risc operațional, raportate de toate unitățile organizatoriale.
- Definirea și monitorizarea indicatorilor cheie de risc (KRI), măsurați, utilizați în fazele de evaluare, monitorizare și raportare a riscului operațional. Scopul indicatorilor cheie de risc este, de a acționa ca semne de avertizare timpurie cu privire la potențialele probleme de risc operațional și de control de risc; de a defini nivelurile de toleranță și praguri limită critice la risc operațional și de a indica modificările dinamice ale nivelului de risc operațional în timp.
- Identificarea și evaluarea riscului operațional prin exercițiul de autoevaluare a riscului și a controalelor asociate. Procesul de autoevaluare permite identificarea și evaluarea riscurilor operaționale aferente anului respectiv, precum și măsurile ce trebuie luate pentru diminuarea pierderilor cauzate de apariția evenimentelor de risc operațional.
- Analiza scenariilor de stres test aferente riscului operațional. Analiza de scenarii are drept scop evaluarea efectelor potențiale a unui sau mai multor evenimente de risc operațional posibile (evenimente extreme, dar probabile) asupra situației financiare a Grupului.

Pentru un management mai eficient, sunt utilizate proceduri și procese de suport în gestionarea riscului operațional, și anume:

- Analiza și evaluarea riscului produselor și activităților noi;
- Proceduri de conformitate și gestionarea riscurilor aferente;
- Gestiunea procesului de externalizare, reglementat prin politici interne privind externalizarea activităților și operațiunilor Grupului;
- Managementul Continuității Afacerii caracterizat prin menținerea și actualizarea planului de continuitate a afacerii; și
- Gestionarea riscului aferent tehnologiei informației și comunicațiilor.

Cadrul de gestionare este, de asemenea, susținut de o structură organizațională adecvată, cu roluri și responsabilități clare, în conformitate cu ipoteza că toate unitățile organizatoriale poartă responsabilitatea primară pentru gestionarea riscului operațional și aplicarea controlului poartă responsabilitatea primară pentru gestionarea riscului operațional și aplicarea controlului.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

40 Structura activelor și datoriilor după maturitate

Tabelele următoare oferă informații cu privire la sumele preconizate a fi recuperate sau decontate înainte și după 12 luni după perioada raportării.

La 31 decembrie 2023	Grup			Banca		
	Total	Mai puțin de 1 an	Mai mult de 1 an	Total	Mai puțin de 1 an	Mai mult de 1 an
ACTIVE						
Numerar	1.910.924	1.910.924	-	1.910.919	1.910.919	-
Disponibilități la BNM	12.733.013	12.733.013	-	12.733.013	12.733.013	-
Plasamente la bănci	3.160.752	3.160.752	-	3.160.357	3.160.357	-
Investiții în titluri de datorie	8.662.643	8.436.215	226.428	8.601.231	8.374.803	226.429
Investiții în titluri de capital	4.129	-	4.129	4.129	-	4.129
Investiții în subsidiarelor	-	-	-	160.522	-	160.522
Credite și avansuri acordate clienților	22.538.197	9.568.724	12.969.473	22.681.372	9.607.658	13.073.716
Creațe aferente contractelor de leasing financiar	291.962	108.062	183.900	-	-	-
Investiții imobiliare	2.280	-	2.280	-	-	-
Alte active financiare	147.981	147.981	-	135.535	135.535	-
Alte active	122.236	122.236	-	118.412	118.412	-
Imobilizări corporale	2.218.505	-	2.218.505	2.214.395	-	2.214.395
Imobilizări necorporale	307.116	-	307.116	295.912	-	295.912
Active aferente dreptului de utilizare	112.891	-	112.891	112.647	-	112.647
Active deținute pentru vânzare	73.473	73.473	-	73.473	73.473	-
Total active	52.286.102	36.261.380	16.024.722	52.201.917	36.114.170	16.087.747
DATORII						
Plasamente de la bănci	4.626	4.626	-	4.626	4.626	-
Datorii către clienți	38.998.336	28.494.018	10.504.318	39.027.475	28.523.157	10.504.318
Împrumuturi	3.541.286	1.410.364	2.130.922	3.496.558	1.410.364	2.086.194
Datorii din operațiuni de leasing	110.734	1.039	109.695	110.473	309	110.164
Alte datorii financiare	627.951	627.951	-	627.579	627.579	-
Titluri de datorie emise	254.732	1.352	253.380	254.732	1.352	253.380
Datorii privind impozitul curent	25.832	25.832	-	25.832	25.832	-
Datorii privind impozitul amânat	16.211	-	16.211	18.099	-	18.099
Provizioane la angajamente condiționale	33.975	33.975	-	33.975	33.975	-
Alte datorii	374.834	374.834	-	362.343	362.343	-
Datorii subordonate	503.703	4.133	499.570	503.703	4.133	499.570
Total datorii	44.492.220	30.978.124	13.514.096	44.465.395	30.993.670	13.471.725
Decalaje/Excedente de scadență	7.793.882	5.283.256	2.510.626	7.736.522	5.120.500	2.616.022

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la
31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

40 Structura activelor și datoriilor după maturitate (continuare)

La 31 decembrie 2022	Grup			Banca		
	Total	Mai puțin de 1 an	Mai mult de 1 an	Total	Mai puțin de 1 an	Mai mult de 1 an
ACTIVE						
Numerar	1.470.466	1.470.466	-	1.470.410	1.470.410	-
Disponibilități la BNM	12.075.624	12.075.624	-	12.075.624	12.075.624	-
Plasamente la bănci	1.060.404	1.014.894	45.510	1.059.819	1.014.309	45.510
Investiții în titluri de datorie	4.366.081	4.178.415	187.666	4.305.996	4.118.330	187.666
Investiții în titluri de capital	3.991	-	3.991	3.991	-	3.991
Investiții în subsidiare	-	-	-	139.669	-	139.669
Creștite și avansuri acordate clienților	21.411.870	3.534.776	17.877.094	21.529.557	3.541.387	17.988.170
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	271.961	105.903	166.058	-	-	-
Investiții imobiliare	27.889	-	27.889	-	-	-
Alte active financiare	133.158	133.158	-	121.538	121.538	-
Alte active	217.643	217.643	-	211.484	211.484	-
Imobilizări corporale	1.815.958	-	1.815.958	1.809.845	-	1.809.845
Imobilizări necorporale	203.884	-	203.884	191.834	-	191.834
Active aferente dreptului de utilizare	109.228	-	109.228	110.736	-	110.736
Total active	43.168.157	22.730.879	20.437.278	43.030.503	22.553.082	20.477.421
DATORII						
Plasamente de la bănci	16.592	16.592	-	16.592	16.592	-
Datorii către clienți	31.356.841	26.591.364	4.765.477	31.388.449	26.622.972	4.765.477
Împrumuturi	3.623.883	173.035	3.450.848	3.525.790	173.035	3.352.755
Datorii din operațiuni de leasing	112.690	27.130	85.560	114.159	26.400	87.759
Alte datorii financiare	287.343	287.343	-	285.298	285.298	-
Datorii privind impozitul curent	62.375	62.375	-	62.375	62.375	-
Datorii privind impozitul amânat	4.121	4.121	-	3.168	3.168	-
Provizioane la angajamente conditionale	50.466	50.466	-	50.466	50.466	-
Alte datorii	471.211	471.211	-	459.070	459.070	-
Datorii subordonate	509.544	-	509.544	509.544	-	509.544
Total datorii	36.495.066	27.683.637	8.811.429	36.414.911	27.699.376	8.715.535
Decalaje/Excedente de scadență	6.673.091	(4.952.758)	11.625.849	6.615.592	(5.146.294)	11.761.886

41 Datorii contingente

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 Grupul și Banca sunt pârât într-o serie de procese juridice generate din activitatea operațională ordinară. În opinia conducerii și a departamentului juridic al Grupului și al Băncii probabilitatea pierderii este mică, respectiv nu a fost recunoscut un provizion în aceste situații financiare.

Din când în când și în cursul normal al activității, pot fi primite petiții împotriva Grupului și Băncii. Pe baza propriilor estimări, conducerea este de părere că Grupul și Banca nu vor suporta pierderi semnificative din reclamații și, prin urmare, nu s-a făcut nici un provizion în aceste situații financiare aferent acestora.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste

Măsurările valorii juste sunt analizate după nivelul valorii juste din ierarhia valorii juste, după cum urmează: (i) datele de intrare de nivelul 1 sunt prețuri cotate (neajustate) pe piețe active pentru active și datorii identice, (ii) datele de intrare de nivelul 2 sunt date de intrare care sunt observabile direct sau indirect pentru activ sau datorie, fie direct (adică ca prețuri), fie indirect (adică derivate din prețuri), și (iii) datele de intrare de nivelul 3 sunt date de intrare neobservabile pe piață. Conducerea folosește judecăți pentru clasificarea instrumentelor financiare utilizând ierarhia valorii juste. Dacă evaluarea valorii juste utilizează date de intrare care necesită o ajustare semnificativă, această evaluare este o evaluare de Nivel 3. Importanța datelor de intrare sunt evaluate în raport cu măsurarea valorii juste în întregime.

Evaluările la valoarea justă efectuate în mod recurent sunt cele pe care standardele contabile le impun sau le permit în situația poziției financiare la sfârșitul fiecărei perioade de raportare. Nivelul din ierarhia valorilor juste în care sunt clasificate evaluările valorilor juste recurente sunt categorizate după cum urmează:

Grup	31 decembrie 2023			31 decembrie 2022				
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total
ACTIVE LA VALOAREA JUSTĂ								
Active financiare	-	6.202.842	-	6.202.842	-	2.714.919	-	2.714.919
Investiții în titluri de datorie	-	5.899.397	-	5.899.397	-	2.366.291	-	2.366.291
-Bonuri de trezorerie	-	251.020	-	251.020	-	292.642	-	292.642
-Obligațiuni de stat	-	52.425	-	52.425	-	55.986	-	55.986
-Obligațiuni municipale	-	-	4.129	4.129	-	-	3.991	3.991
Investiții în titluri de capital	-	-	1.140.112	1.140.112	-	-	506.938	506.938
Imobilizări corporale	-	-	180.625	180.625	-	-	193.688	193.688
-Terenuri	-	-	959.487	959.487	-	-	313.250	313.250
-Clădiri	-	-	2.280	2.280	-	-	27.889	27.889
Investiții imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-
Total active evaluate recurent la valoarea justă	-	6.202.842	1.146.521	7.349.363	-	2.714.919	538.818	3.253.737
Active imobilizate deținute pentru vânzare	-	-	73.473	73.473	-	-	-	-
Total active evaluate nerecurent la valoarea justă	-	-	73.473	73.473	-	-	-	-
DATORII LA VALOAREA JUSTĂ								
Datorii financiare	-	-	38.639	38.639	-	-	27.817	27.817
Datorie aferentă contravalorii contingente	-	-	-	-	-	-	-	-
Total datorii cu evaluări recurente ale valorii juste	-	-	38.639	38.639	-	-	27.817	27.817

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Banca	31 decembrie 2023				31 decembrie 2022			
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
ACTIVE LA VALOAREA JUSTĂ								
Active financiare								
Investiții în titluri de datorii								
-Bonuri de trezorerie	-	6.202.842	-	6.202.842	-	2.714.919	-	2.714.919
-Obligțiuni de stat	-	5.899.397	-	5.899.397	-	2.366.291	-	2.366.291
-Obligțiuni municipale	-	251.020	-	251.020	-	292.642	-	292.642
Investiții în titluri de capital	-	52.425	-	52.425	-	55.986	-	55.986
Imobilizări corporale	-	-	4.129	4.129	-	-	3.991	3.991
-Terenuri	-	-	1.138.591	1.138.591	-	-	504.203	504.203
-Cladiri	-	-	180.625	180.625	-	-	193.378	193.378
	-	-	957.966	957.966	-	-	310.825	310.825
Total active evaluate recurent la valoarea justa	-	6.202.842	1.142.720	7.345.562	-	2.714.919	508.194	3.223.113
Active imobilizate deținute pentru vânzare								
Total active evaluate nerecurent la valoarea justa	-	-	73.473	73.473	-	-	-	-
DATORII LA VALOAREA JUSTA	-	-	73.473	73.473	-	-	-	-
Datorii financiare								
Datorii aferentea contravalorii contingente								
Total datorii cu evaluari recurente ale valorii juste	-	-	38.639	38.639	-	-	27.817	27.817
	-	-	38.639	38.639	-	-	27.817	27.817

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Pentru investițiile în titluri de datorie, la nivelul 2, tehnicile de evaluare se bazează pe fluxuri de numerar actualizate („DCF”), iar datele utilizate pentru evaluarea valorii juste sunt ratele dobânzii pentru instrumentele similar cu o scadență similară.

Tehnica de evaluare, intrările utilizate pentru evaluarea valorii juste de nivelul 3 și sensibilitatea la schimbările rezonabile posibile a acestor intrări la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 sunt, după cum urmează:

Grup	Valoarea justă	Tehnica de evaluare	Schimbare rezonabilă	Sensibilitatea valorii juste
31 decembrie 2023				
Investiții în titluri de capital – nivelul 3	4.129	Venituri multiple	±10%	±413
Imobilizări corporale – nivelul 3	1.140.112	Venituri multiple	-	-
Terenuri	180.625	Analogii pieței*	±10%	±18.063
Clădiri	959.487	Analogii pieței*	±10%	±95.949
Investiții imobiliare – nivelul 3	2.280	Analogii pieței*	±10%	±228
Active imobilizate deținute pentru vânzare	73.473	Analogii pieței*	±10%	±7.347
Datorii la valoarea justă	38.639	DCF	±10%	±3.864
31 decembrie 2022				
Investiții în titluri de capital – nivelul 3	3.991	Venituri multiple	±10%	±399
Imobilizări corporale – nivelul 3	506.938	Venituri multiple	-	-
Terenuri	193.688	Analogii pieței*	±10%	±19.369
Clădiri	313.250	Analogii pieței*	±10%	±31.325
Investiții imobiliare – nivelul 3	27.889	Analogii pieței*	±10%	±2.789
Datorii la valoarea justă	27.817	DCF	±10%	±2.782

Banca	Valoarea justă	Tehnica de evaluare	Schimbare rezonabilă	Sensibilitatea valorii juste
31 decembrie 2023				
Investiții în titluri de capital – nivelul 3	4.129	Venituri multiple	±10%	±413
Imobilizări corporale – nivelul 3	1.138.591	Venituri multiple	-	-
Terenuri	180.625	Analogii pieței*	±10%	±18.063
Clădiri	957.966	Analogii pieței*	±10%	±95.797
Active imobilizate deținute pentru vânzare	73.473	Analogii pieței*	±10%	±7.347
Datorii la valoarea justă	38.639	DCF	±10%	±3.864
31 decembrie 2022				
Investiții în titluri de capital – nivelul 3	3.991	Venituri multiple	±10%	±399
Imobilizări corporale – nivelul 3	504.203	Venituri multiple	-	-
Terenuri	193.378	Analogii pieței*	±10%	±19.338
Clădiri	310.825	Analogii pieței*	±10%	±31.083
Active imobilizate deținute pentru vânzare	27.817	DCF	±10%	±2.782

Analogii pieței* prezintă prețul per metru pătrat.

Tabelele de mai sus prezintă sensibilitate la intrările de evaluare a activelor și datoriilor financiare și nefinanciare, în cazul schimbării unuia sau mai multor dintre intrările neobservabile pentru a reflecta în mod rezonabil ipotezele posibile alternative a schimbării în mod semnificativ a valorii juste. În acest scop, nivelul de semnificație a fost determinat în funcție de profit sau pierdere, și activele sau datoriile totale, sau, atunci când modificările valorii juste sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global, capital total.

42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

În cursul anului încheiat la 31 decembrie 2023 nu au existat schimbări în tehnicile de evaluare pentru determinarea valorilor juste recurente a activelor la Nivelul 1, 2 și 3 (31 decembrie 2022: nici o schimbare).

Sensibilitatea evaluării valorii juste prezentate în tabelul de mai sus arată direcția în care o creștere sau scădere în variabilele de intrare respective ar avea impact asupra rezultatului evaluării.

Instrumentele de datorie de nivelul 3 sunt evaluate la valoarea actuală netă a fluxurilor de numerar estimate.

Valoarea justă a clădirilor și terenurilor este stabilită de către experți cu calificări profesionale relevante și recunoscute. Evaluarea se face în principal utilizând metoda analizei comparative. Evaluarea se face pe baza comparației și analizei investițiilor și tranzacțiilor de vânzare comparabile, incluzând informații privind cererea în zona în care se află respectiva proprietate. Caracteristicile tranzacțiilor similare sunt apoi aplicate activului de evaluat, luând în considerare mărimea, locația și alți factori relevanți.

Activele și datoriile care nu sunt evaluate la valoarea justă, dar pentru care este prezentată valoarea justă

Valorile juste din Nivelul 2 și Nivelul 3 au fost estimate utilizând tehnica de evaluare a actualizării fluxurilor de numerar. În cazul bonurilor de trezorerie și certificatelor emise de BNM, valoarea justă este determinată folosind abordarea bazată pe venit. Fluxurile de numerar viitoare sunt estimate pe baza termenilor contractuali și actualizate folosind ratele dobânzilor stabilite în timpul ultimelor licitații guvernamentale.

Valoarea justă a instrumentelor cu rată variabilă care nu sunt cotate pe o piață activă a fost estimată a fi egală cu valoarea lor contabilă. Valoarea justă a instrumentelor de dobândă fixă necotate a fost estimată pe baza fluxurilor viitoare de numerar care vor fi actualizate la ratele dobânzii curente pentru instrumentele noi cu risc de credit și scadență similară.

Pentru active, Grupul a folosit ipoteze cu privire la rata de creditare incrementală a contrapartidei și ratele de plată anticipată. Datoriile au fost actualizate la rata de creditare incrementală proprie a Băncii.

B.C. MAIB S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Valorile juste analizate după nivel în ierarhia valorii juste și valoarea contabilă a activelor care nu sunt evaluate la valoarea justă sunt următoarele:

Grup	31 decembrie 2023				31 decembrie 2022				
	Valoarea contabilă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă			Valoarea justă Total	
					Valoarea contabilă	Nivelul 1	Nivelul 2		Nivelul 3
Active financiare									
Numerar	1.910.924	1.910.924	-	-	1.910.924	1.470.466	1.470.466	-	1.470.466
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.733.013	-	12.733.013	-	12.733.013	12.075.624	-	12.075.624	12.075.624
Plasamente la bănci	3.160.752	-	3.160.752	-	3.160.752	1.060.404	-	1.060.404	1.060.404
Investiții în titluri de datorie	2.459.801	-	2.459.801	-	2.459.801	1.651.162	-	1.651.162	1.651.162
Bonuri de trezorerie	61.412	-	61.412	-	61.412	60.085	-	60.085	60.085
Certificate emise de BNM	2.398.389	-	2.398.389	-	2.398.389	1.591.077	-	1.591.077	1.591.077
Credite și avansuri acordate clienților:	22.538.197	-	-	22.215.026	22.215.026	21.411.870	-	19.971.352	19.971.352
Credite acordate persoanelor juridice Corporații:	8.726.538	-	-	8.512.987	8.512.987	9.391.235	-	8.645.398	8.645.398
Credite investiționale	2.544.953	-	-	2.542.400	2.542.400	2.577.792	-	2.273.545	2.273.545
Credite pentru completarea capitalului circulant	1.422.850	-	-	1.234.058	1.234.058	1.654.710	-	1.429.682	1.429.682
Credite revolving	4.752.862	-	-	4.730.494	4.730.494	5.153.106	-	4.936.346	4.936.346
Alte credite pentru persoane juridice	5.873	-	-	6.035	6.035	5.627	-	5.825	5.825
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking	5.573.326	-	-	5.589.454	5.589.454	5.203.183	-	5.117.960	5.117.960
Credite investiționale	2.586.787	-	-	2.586.574	2.586.574	2.380.654	-	2.335.606	2.335.606
Credite pentru completarea capitalului circulant	2.485.584	-	-	2.499.981	2.499.981	2.174.468	-	2.157.307	2.157.307
Credite revolving	500.955	-	-	502.899	502.899	648.061	-	625.047	625.047
Credite acordate persoanelor fizice	8.238.333	-	-	8.112.585	8.112.585	6.817.452	-	6.207.994	6.207.994
Credite ipotecare	4.275.394	-	-	4.262.561	4.262.561	3.736.711	-	3.344.441	3.344.441
Credite de consum	3.769.362	-	-	3.660.262	3.660.262	2.839.078	-	2.634.402	2.634.402
Carduri de credit	186.145	-	-	182.124	182.124	229.641	-	216.706	216.706
Alte credite pentru persoane fizice	7.432	-	-	7.638	7.638	12.022	-	12.445	12.445
Creante aferente contractelor de leasing financiar	291.962	-	-	286.163	286.163	271.961	-	267.183	267.183
Alte active financiare	147.981	-	-	147.981	147.981	133.158	-	133.158	133.158
Total	43.242.630	1.910.924	18.353.566	22.649.170	42.913.660	38.074.645	1.470.466	14.787.190	36.629.349

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Grup	31 decembrie 2023				31 decembrie 2022					
	Valoarea contabilă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total	Valoarea contabilă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoarea justă Total
Datorii financiare										
Plasamente de la banci	4.626	-	4.626	-	4.626	16.592	-	16.592	-	16.592
Depozite de la clienți	38.998.336	-	21.693.096	17.194.252	38.887.348	31.356.841	-	15.895.330	15.089.990	30.985.320
<i>Persoane juridice</i>										
<i>Corporate inclusiv</i>	7.862.742	-	5.660.798	2.326.075	7.986.873	4.525.870	-	2.687.853	1.889.218	4.577.071
-conturi curente	5.487.135	-	5.487.244	-	5.487.244	2.479.373	-	2.479.429	-	2.479.429
-depozite la vedere	173.550	-	173.554	-	173.554	208.429	-	208.424	-	208.424
-depozite la termen	2.155.316	-	-	2.277.916	2.277.916	1.741.588	-	-	1.796.285	1.796.285
-depozite garanții	46.741	-	-	48.159	48.159	96.480	-	-	92.934	92.934
<i>Persoane juridice</i>										
<i>Business Banking</i>										
<i>Inclusiv:</i>	7.795.522	-	6.690.532	1.090.519	7.781.052	6.357.041	-	5.305.703	1.038.145	6.343.848
-conturi curente	6.678.118	-	6.677.882	-	6.677.882	5.291.064	-	5.290.747	-	5.290.747
-depozite la vedere	12.652	-	12.650	-	12.650	14.958	-	14.956	-	14.956
-depozite la termen	1.058.366	-	-	1.046.421	1.046.421	963.280	-	-	954.106	954.106
-depozite garanții	46.386	-	-	44.098	44.098	87.739	-	-	84.039	84.039
<i>Persoane fizice</i>										
<i>Inclusiv</i>	23.340.072	-	9.341.766	13.777.658	23.119.424	20.473.930	-	7.901.774	12.162.627	20.064.401
-conturi curente	9.334.422	-	9.334.041	-	9.334.041	7.898.010	-	7.897.297	-	7.897.297
-depozite la vedere	7.727	-	7.725	-	7.725	4.479	-	4.477	-	4.477
-depozite la termen	13.848.509	-	-	13.632.265	13.632.265	12.296.413	-	-	11.893.170	11.893.170
-depozite garanții	1.747	-	-	1.685	1.685	22.020	-	-	21.766	21.766
-depozite de economii	147.667	-	-	143.708	143.708	253.008	-	-	247.691	247.691
Imprumuturi	3.541.286	-	-	3.805.667	3.805.667	3.623.883	-	-	3.581.269	3.581.269
Titluri de datorie emise	254.732	-	-	258.775	258.775	-	-	-	-	-
Alte datorii financiare	627.952	-	-	627.951	627.951	259.526	-	-	259.526	259.526
Datorii subordonate	503.703	-	-	647.980	647.980	509.544	-	-	425.793	425.793
Total	43.930.635	-	21.697.722	22.534.625	44.232.347	35.766.386	-	15.911.922	19.356.578	35.268.500

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sursele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Banca	31 decembrie 2023						31 decembrie 2022			
	Valoarea contabilă	Valoarea justă			Valoarea contabilă	Valoarea justă				
		Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3		Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare	1.910.919	1.910.919	-	-	1.470.410	1.470.410	-	-	-	1.470.410
Numerar										
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.733.013	-	12.733.013	-	12.075.624	-	12.075.624	-	-	12.075.624
Plasamente la bănci	3.160.357	-	3.160.357	-	1.059.819	-	1.059.819	-	-	1.059.819
Investiții în titluri de datorie	2.398.389	-	2.398.389	-	1.591.077	-	1.591.077	-	-	1.591.077
Certificate emise de BNM	2.398.389	-	2.398.389	-	1.591.077	-	1.591.077	-	-	1.591.077
Credite și avansuri acordate clienților:	22.681.372	-	-	22.357.551	21.529.557	-	-	20.062.490	-	20.062.490
Credite acordate persoanelor juridice Corporatii:	8.877.145	-	-	8.663.150	9.520.944	-	-	8.748.981	-	8.748.981
- Credite investiționale	2.544.953	-	-	2.542.400	2.577.792	-	-	2.273.545	-	2.273.545
- Credite pentru completarea capitalului circulant	1.579.330	-	-	1.390.256	1.790.046	-	-	1.539.090	-	1.539.090
- Credite revolving	4.752.862	-	-	4.730.494	5.153.106	-	-	4.936.346	-	4.936.346
Credite acordate persoanelor juridice Business Banking	5.573.326	-	-	5.589.454	5.203.183	-	-	5.117.960	-	5.117.960
- Credite investiționale	2.586.787	-	-	2.586.574	2.380.654	-	-	2.335.606	-	2.335.606
- Credite pentru completarea capitalului circulant	2.485.584	-	-	2.499.981	2.174.468	-	-	2.157.307	-	2.157.307
- Credite revolving	500.955	-	-	502.899	648.061	-	-	625.047	-	625.047
Credite acordate persoanelor fizice	8.230.901	-	-	8.104.947	6.805.430	-	-	6.195.549	-	6.195.549
- Credite ipotecare	4.275.394	-	-	4.262.561	3.736.711	-	-	3.344.441	-	3.344.441
- Credite de consum	3.769.362	-	-	3.660.262	2.839.078	-	-	2.634.402	-	2.634.402
- Carduri de credit	186.145	-	-	182.124	229.641	-	-	216.706	-	216.706
Alte active financiare	135.535	-	-	135.535	121.538	-	-	121.538	-	121.538
Total	43.019.585	1.910.919	18.291.759	22.493.086	42.695.764	1.470.410	14.726.520	20.184.028	36.380.958	

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

**Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)**

42 Valoarea justă și ierarhia valorilor juste (continuare)

Banca	31 decembrie 2023				31 decembrie 2022			
	Valoarea contabilă		Valoarea justă		Valoarea contabilă		Valoarea justă	
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Datorii financiare								
Plasamente de la banci	4.626	4.626	-	4.626	16.592	16.592	-	16.592
Depozite de la clienți	39.027.475	21.722.236	17.194.252	38.916.488	31.388.449	15.926.937	15.089.991	31.016.928
<i>Persoane juridice</i>								
<i>Corporati inclusiv</i>	7.867.886	5.665.943	2.326.075	7.992.018	4.535.590	2.697.573	1.889.218	4.586.791
-conturi curente	5.492.279	5.492.389	-	5.492.389	2.489.093	2.489.149	-	2.489.149
-depozite la vedere	173.550	173.554	-	173.554	208.429	208.424	-	208.424
-depozite la termen	2.155.316	-	2.277.916	2.277.916	1.741.588	-	1.796.285	1.796.285
-depozite garanții	46.741	-	48.159	48.159	96.480	-	92.934	92.934
<i>Persoane juridice Business Banking, inclusiv:</i>								
-conturi curente:	7.819.517	6.714.527	1.090.519	7.805.046	6.378.929	5.327.591	1.038.145	6.365.736
-depozite la vedere	6.702.113	6.701.877	-	6.701.377	5.312.952	-	-	5.312.635
-depozite la termen	12.652	12.650	-	12.650	14.958	14.956	-	14.956
-depozite la termen	1.078.366	-	1.046.421	1.046.421	963.280	-	954.106	954.106
-depozite garanții	46.386	-	44.038	44.038	87.739	-	84.039	84.039
<i>Persoane fizice, inclusiv</i>								
-conturi curente	23.340.072	9.341.766	13.777.658	23.119.424	20.473.930	7.901.774	12.162.627	20.064.401
-depozite la vedere	9.334.422	9.334.041	-	9.334.041	7.898.010	7.897.297	-	7.897.297
-depozite la termen	7.727	7.725	-	7.725	4.479	4.477	-	4.477
-depozite la termen	13.848.509	-	13.632.265	13.632.265	12.296.413	-	11.893.170	11.893.170
-depozite garanții	1.747	-	1.685	1.685	22.020	-	21.766	21.766
-depozite de economii	147.667	-	143.708	143.708	253.008	-	247.691	247.691
Împrumuturi	3.496.558	-	3.760.939	3.760.939	3.525.790	-	3.483.176	3.483.176
Titluri de datorie emise	254.732	-	258.775	258.775	-	-	-	-
Alte datorii financiare	588.940	-	588.940	588.940	257.481	-	257.481	257.481
Datorii subordonate	503.703	-	647.980	647.980	509.544	-	425.793	425.793
Total	43.876.034	21.726.862	22.450.886	44.177.748	35.697.856	15.943.529	19.256.441	35.199.970

Numeralul și echivalențele de numerar - Valoarea justă a numerarului și a echivalentelor în numerar este egală cu valoarea lor contabilă. *Credite și avansuri nete acordate clienților* - Creditele și avansurile nete acordate clienților sunt reduce cu ajustarea pentru deprecierea creditelor și avansurilor. Valoarea justă estimată a creditelor și avansurilor acordate clienților reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar așteptate de dobândă de numerar sunt actualizate la ratele curente ale pieței pentru a determina valoarea justă. *Titluri de datorie la cost amortizat* - includ numai active purtătoare de dobândă deținute pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale și în cazul în care aceste fluxuri de numerar îndeplinesc testul SPPI. Valoarea justă a titlurilor de datorie la cost amortizat se bazează pe prețurile pieței sau pe cotațiile brokerului / dealerului. *Împrumuturile, plasamentele de la bănci* - valoarea justă a împrumuturilor cu rată variabilă aproximează valoarea lor contabilă. Valoarea justă estimată a depozitelor cu dobândă fixă și a altor împrumuturi fără preț de piață cotat se bazează pe fluxuri de numerar actualizate, utilizând ratele dobânzii pentru datorii noi cu scadență rămasă similară.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

43 Clasificarea activelor și datorilor financiare pe categorii de evaluare

Grupul clasifică activele financiare în următoarele categorii:

- a) active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global:
 (i) instrumente de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;
 (ii) instrumente de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;
 b) active financiare la cost amortizat.

Tabelul de mai jos oferă o reconciliere a activelor financiare cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2023:

31 decembrie 2023	Active financiare			Leasing financiar		Grup Total		Banca Total	
	Active financiare la CA	Active financiare la VJAERG	Active financiare la CA	Leasing financiar	Active financiare la CA	Active financiare la VJAERG	Active financiare la CA	Active financiare la VJAERG	
Active									
Numerar	1.910.924	-	1.910.924	-	1.910.919	-	-	-	1.910.919
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.733.013	-	12.733.013	-	12.733.013	-	-	-	12.733.013
Plasamente la bănci:	3.160.752	-	3.160.752	-	3.160.357	-	-	-	3.160.357
- Conturi corespondente la alte bănci	2.016.836	-	2.016.836	-	2.016.441	-	-	-	2.016.441
- Depozite overnight	966.218	-	966.218	-	966.218	-	-	-	966.218
- Plasamente de tip garanții în bănci	177.698	-	177.698	-	177.698	-	-	-	177.698
- Credite și avansuri acordate instituțiilor financiare bancare	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investiții în titluri de datorie:	2.459.801	6.202.842	8.662.643	-	2.398.389	6.202.842	-	-	8.601.231
- Bonuri de trezorerie	61.412	5.899.397	5.960.809	-	-	5.899.397	-	-	5.899.397
- Obligațiuni de stat	-	251.020	251.020	-	-	251.020	-	-	251.020
- Obligațiuni municipale	-	52.425	52.425	-	-	52.425	-	-	52.425
- Certificate emise de BNM	2.398.389	-	2.398.389	-	2.398.389	-	-	-	2.398.389
Investiții în titluri de capital	-	4.129	4.129	-	-	4.129	-	-	4.129
Credite și avansuri acordate clienților:	22.538.197	-	22.538.197	-	22.681.372	-	-	-	22.681.372
- Credite acordate persoanelor juridice Corporații	8.726.538	-	8.726.538	-	8.877.145	-	-	-	8.877.145
- Credite acordate persoanelor juridice Business Banking	5.573.326	-	5.573.326	-	5.573.326	-	-	-	5.573.326
- Credite acordate persoanelor fizice	8.238.333	-	8.238.333	-	8.230.901	-	-	-	8.230.901
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar:	-	-	-	291.962	-	-	-	-	-
- Persoane juridice	-	-	-	175.757	-	-	-	-	-
- Persoane fizice	-	-	-	116.205	-	-	-	-	-
Alte active financiare	147.981	-	147.981	-	135.535	-	-	-	135.535
Total active financiare	42.950.668	6.206.971	49.449.601	291.962	43.019.585	6.206.971	43.019.585	6.206.971	49.226.556

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

43 Clasificarea activelor și datoriilor financiare pe categorii de evaluare (continuare)

Tabelul de mai jos oferă o reconciliere a activelor financiare cu aceste categorii de evaluare la 31 decembrie 2022:

31 decembrie 2022	Grup			Banca		
	Active financiare la CA	Active financiare la VJAERG	Leasing financiar	Active financiare la CA	Active financiare la VJAERG	Total
Active						
Numerar	1.470.466	-	-	1.470.410	-	1.470.410
Disponibilități la Banca Națională a Moldovei	12.075.624	-	-	12.075.624	-	12.075.624
Plasamente la bănci	1.060.404	-	-	1.059.819	-	1.059.819
- Conturi corespondente la alte bănci	429.590	-	-	429.005	-	429.005
- Depozite overnight	368.463	-	-	368.463	-	368.463
- Plasamente de tip garanții în bănci	202.993	-	-	202.993	-	202.993
- Credite și avansuri acordate instituțiilor financiare bancare	59.358	-	-	59.358	-	59.358
Investiții în titluri de datorie:	1.651.162	2.714.919	-	1.591.077	2.714.919	4.305.996
- Bonuri de trezorerie	60.085	2.366.291	-	-	2.366.291	2.366.291
- Obligațiuni de stat	-	292.642	-	-	292.642	292.642
- Obligațiuni municipale	-	55.986	-	-	55.986	55.986
- Certificate emise de BNM	1.591.077	-	-	1.591.077	-	1.591.077
Investiții în titluri de capital	-	3.991	-	-	3.991	3.991
Credite și avansuri acordate clienților:	21.411.870	-	-	21.529.557	-	21.529.557
- Credite acordate persoanelor juridice Corporații	9.322.970	-	-	9.452.679	-	9.452.679
- Credite acordate persoanelor juridice Business Banking	5.271.448	-	-	5.271.448	-	5.271.448
- Credite acordate persoanelor fizice	6.817.452	-	-	6.805.430	-	6.805.430
Creante aferente contractelor de leasing financiar	-	-	271.961	-	-	-
- Persoane juridice	-	-	128.984	-	-	-
- Persoane fizice	-	-	142.977	-	-	-
Alte active financiare	133.158	-	-	121.538	-	121.538
Total active financiare	37.802.684	2.718.910	271.961	37.848.025	2.718.910	40.566.935

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

44 Părți afiliate

Părțile afiliate sunt considerate a fi afiliate dacă o parte are capacitatea de a controla cealaltă parte sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte părți în luarea deciziilor financiare sau operaționale. În luarea în considerare a fiecărei posibile relații cu părțile afiliate, atenția se îndreaptă către substanța relației, nu doar la forma juridică.

Natura relațiilor cu părțile afiliate cu care Grupul a încheiat tranzacții semnificative sau care au solduri semnificative la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 este prezentată mai jos. Tranzacțiile au fost încheiate cu părțile afiliate pe parcursul desfășurării activității la prețurile pieței.

Tranzacții cu alți acționari semnificativi. Alți acționari semnificativi sunt cei cu puterea de a participa la deciziile de politică financiară și operațională ale unui grup cu care tranzacționează, prin exercitarea unui control de peste 20% din voturile Grupului sau altfel.

Tranzacții cu subsidiarele. Banca deține investiții în subsidiare, reprezentate de **maib leasing** și **MMC**, cu care a încheiat o serie de tranzacții în cursul normal al activității.

Tranzacții cu personalul cheie din conducere. Grupul a derulat operațiuni bancare cu membrii din conducere în cadrul desfășurării normale a activității. Personalul cheie din conducere cuprinde persoanele care au autoritate și dețin responsabilitatea pentru planificarea, direcționarea și controlarea activităților Grupului. Personalul cheie din conducere include membrii Consiliului Băncii, Comitetului de Conducere și conducerea executivă a Grupului. Aceste tranzacții au fost efectuate în condiții și termeni comerciali și la rate de dobândă de piață.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate. Grupul consideră următoarele părți afiliate: Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, companii în care personalul de conducere cheie are interese directe sau indirecte și membri apropiați ai familiei personalului cheie din conducere.

Termeni și condiții

O tranzacție cu o parte afiliată reprezintă un transfer de resurse, servicii sau obligații între o entitate raportoare și o parte afiliată, indiferent dacă se percepe un preț. Toate aceste tranzacții au fost efectuate în condiții similare cu cele aplicabile acordurilor cu terți, în ceea ce privește ratele dobânzii și clauzele colaterale.

În ceea ce privește părțile afiliate, conturile prezintă următoarele caracteristici:

Conturile curente au rata dobânzii de 0%.

Depozitele la termen cu scadență între 2024 și 2026, cu rata dobânzii fixă între 0,05-17%, în funcție de moneda și scadența depozitului.

Creditele și avansurile acordate clienților au fost deschise între 2013 și decembrie 2022, cu scadență între 2024 și 2052, rata dobânzii fiind între 4,40-16,50% pentru credite și 13,52-18,5% pentru carduri de credit. Garanțiile financiare și alte angajamente acordate reprezintă scrisori de garanție revocabile și irevocabile, angajamente netrase pentru credite și carduri de credit acordate.

Banca a semnat cu **MMC** un contract prin care filiala oferă servicii de procesare a tranzacțiilor cu carduri. Comisionul se calculează pe baza unui % aplicat la rulajul tranzacțiilor procesate și este prezentat la „Cheltuieli cu taxe și comisioane”. Comisioanele pentru tranzacții sunt stabilite în acordul dintre părți și sunt considerate a fi efectuate în condiții de concurență.

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

44 Părți afiliate (continuare)

În tabelul de mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu persoanele afiliate ale Grupului pentru anul încheiat la 31 decembrie:

	2023					2022	
	A acționari semnificativi	Personalul cheie din conducere	A acționari care fac parte din personalul cheie din conducere	Alte părți afiliate	A acționari semnificativi	Personalul cheie din conducere	Alte părți afiliate
Elementele situației poziției financiare							
Credite și avansuri acordate clienților	-	3.194	-	72.632	-	38	73.627
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	-	(20)	-	(634)	-	-	(1.607)
Creante aferente leasingului financiar	-	496	-	-	-	1	-
Alte active	-	-	-	679	-	-	-
Depozite de la clienți	1.739	19.080	37.175	86.419	2.512	28.856	25.057
Împrumuturi	-	-	-	911.254	-	-	43.352
Datorii din operațiuni de leasing	-	-	-	26	-	-	1.383.517
Provizioane la angajamente condiționale	-	(19)	-	(51)	-	9	523
Alte angajamente	-	-	-	-	-	-	113
Garantii și alte angajamente financiare	-	668	-	23.620	-	912	1.000
Situația profitului sau pierderii							
Venturi din dobânzi	-	79	-	2.202	-	47	1.540
Cheltuieli cu dobânzi	-	(520)	(3.113)	(80.492)	-	(153)	(24.514)
Venturi din taxe și comisioane	3	64	21	2.370	4	57	1.078
Cheltuieli cu personalul	-	(81.658)	(2.381)	(420)	-	(58.854)	(1.044)
Alte cheltuieli operaționale	-	(70)	-	2.425	-	-	(844)
Venturi/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile de risc de credit	-	(47)	(8)	809	-	13	(1.654)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

44 Părți afiliate (continuare)

În tabelul de mai jos sunt prezentate soldurile și tranzacțiile cu persoanele afiliate ale Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie:

	2023							2022		
	A acționari semnificativi	Subsidiare	Personalul cheie din conducere	A acționari care fac parte din personalul cheie din conducere	Alte părți afiliate	A acționari semnificativi	Subsidiare	Personalul cheie din conducere	A acționari care fac parte din personalul cheie din conducere	Alte părți afiliate
Elementele situației poziției financiare										
Credite și avansuri acordate clienților	-	158.201	3.194	-	72.632	-	138.797	38	-	73.627
Ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit	-	(1.336)	(20)	-	(634)	-	(3.071)	-	-	(1.607)
Alte active	-	-	-	-	679	-	-	-	-	25.057
Depozite de la clienți	1.739	29.139	19.080	37.175	86.419	2.512	31.608	28.856	44.507	43.352
Împrumuturi	-	-	-	-	911.254	-	-	-	-	1.383.517
Datorii din operațiuni de leasing	-	811	-	-	26	-	2.199	-	-	523
Provizioane a angajamente condiționale	-	(1)	(19)	-	(51)	-	-	9	8	113
Alte angajamente										
Garanții și alte angajamente financiare	-	12.395	668	-	23.620	-	-	912	1.000	31.662
Situația profitului sau pierderii										
Venituri din dobânzi	-	9.422	25	-	2.202	-	2.578	5	-	1.540
Cheltuieli cu dobânzi	-	(37)	(520)	(3.113)	(80.492)	-	(1)	(153)	(817)	(24.514)
Venituri din taxe și comisioane	3	237	64	21	1.257	4	213	57	14	1.078
Cheltuieli cu taxe și comisioane	-	(32.414)	-	-	(234)	-	-	-	-	-
Alte venituri operaționale	-	6.089	-	-	-	-	(31.200)	-	-	-
Cheltuieli cu personalul	-	-	(74.427)	(2.381)	(420)	-	7.100	(61.558)	(2.455)	(1.044)
Alte cheltuieli operaționale	-	-	-	-	2.425	-	-	-	-	(844)
Venituri/(cheltuieli) nete cu ajustările pentru pierderile de risc de credit	-	1.734	(47)	(8)	809	-	(2.394)	13	-	(1.654)

Notele anexate sunt parte integră ale acestor situații financiare consolidate și individuale.

B.C. MAIB S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

(Toate sumele sunt indicate în mii MDL, dacă nu este menționat altfel)

44 Părți afiliate (continuare)**Remunerația managementului**

Conducerea executivă și membrii neexecutivi ai Consiliului de administrație și ai Consiliului au primit remunerație în anii 2023 și 2022 după cum urmează:

	Grup			Banca
	2023	2022	2023	2022
	Cheltuieli	Cheltuieli	Cheltuieli	Cheltuieli
<i>Beneficii pe termen scurt:</i>				
- Salariu	44 456	35 174	38 008	34 877
- Prime	21 936	13 560	21 156	13 560
- Beneficiile în-formă nemonetary	3 886	3 186	3 886	3 186
<i>Compensatii pe baza de actiuni</i>				
- Compensatii decontate în actiuni	284	429	284	429
Total	70 564	52 349	63 334	52 052

45 Evenimente ulterioare datei de raportare

Nu au existat evenimente semnificative după data raportării.

Situațiile financiare consolidate și individuale au fost semnate la 30 aprilie 2024 de către

Președintele Comitetului de Conducere

DI Giorgi Shagidze

Vicepreședinte al Comitetului de Conducere

DI Macar Stoianov