

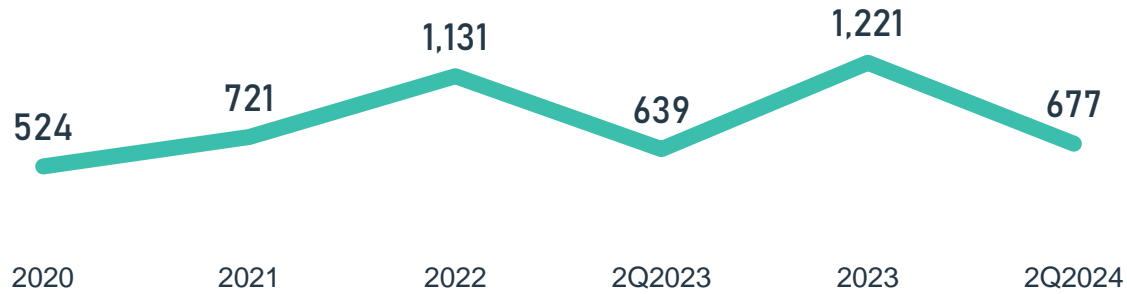
Achiziționarea de către bancă a acțiunilor proprii

august 2024

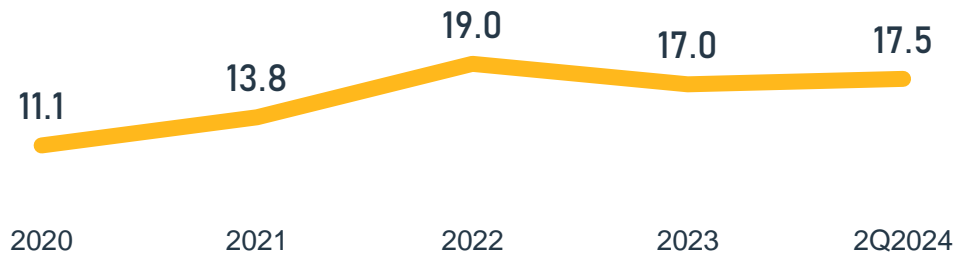
Rezultatele financiare și rentabilitatea capitalului



Profit net (mil MDL)



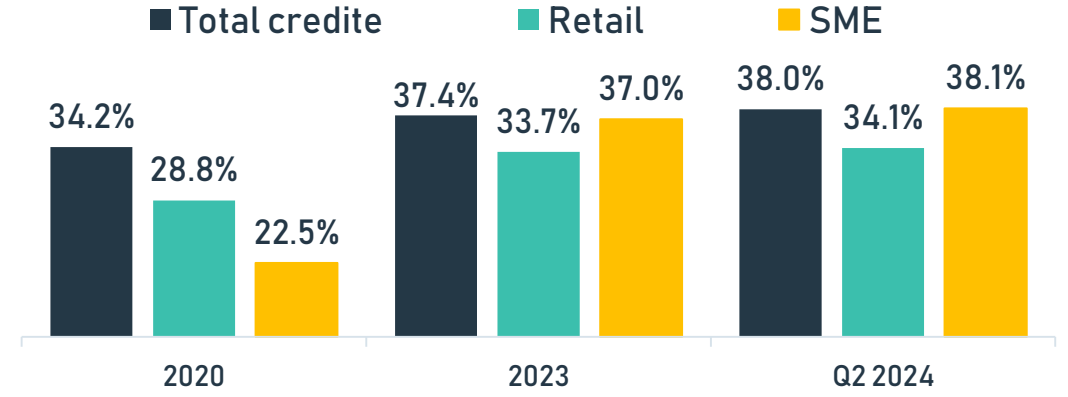
Rentabilitatea capitalului (%)



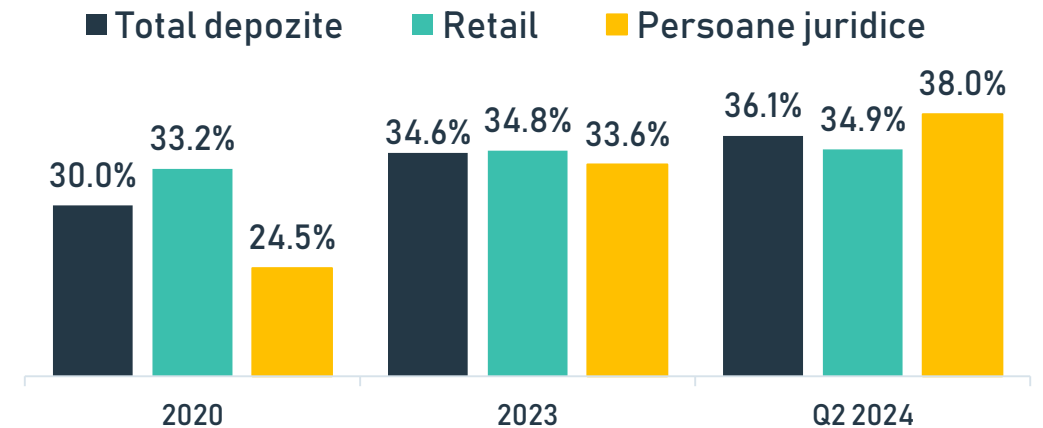
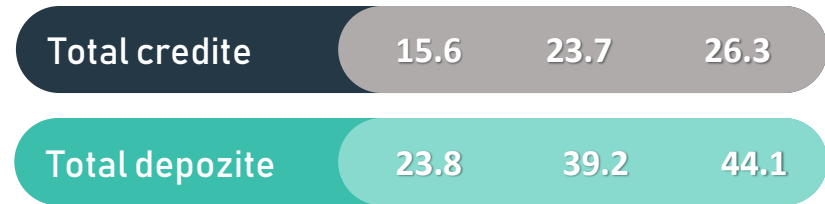
Aproape **1 miliard de lei** dividende plătite acționarilor din profitul anilor 2021-2023.

38% coeficientul de plată

Creșterea cotei de piață



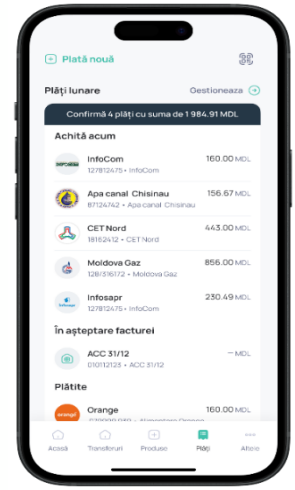
Volum (mlrd MDL)



Creșterea semnificativă a cotei de piață, în special pe segmentele IMM și Retail, a dus la dublarea profiturilor

Dezvoltarea soluțiilor digitale și de plată

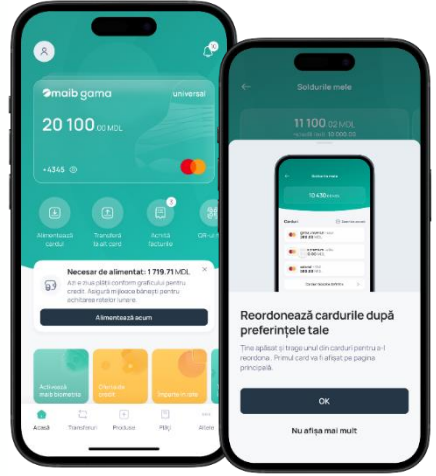
Noua interfață pentru plata facturilor de utilități



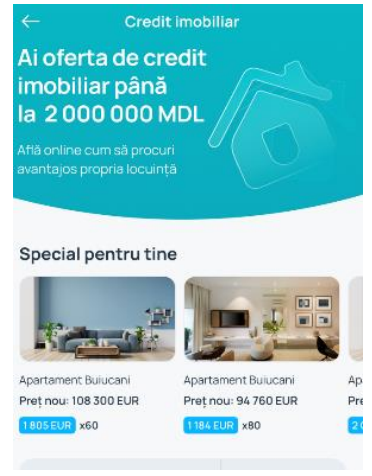
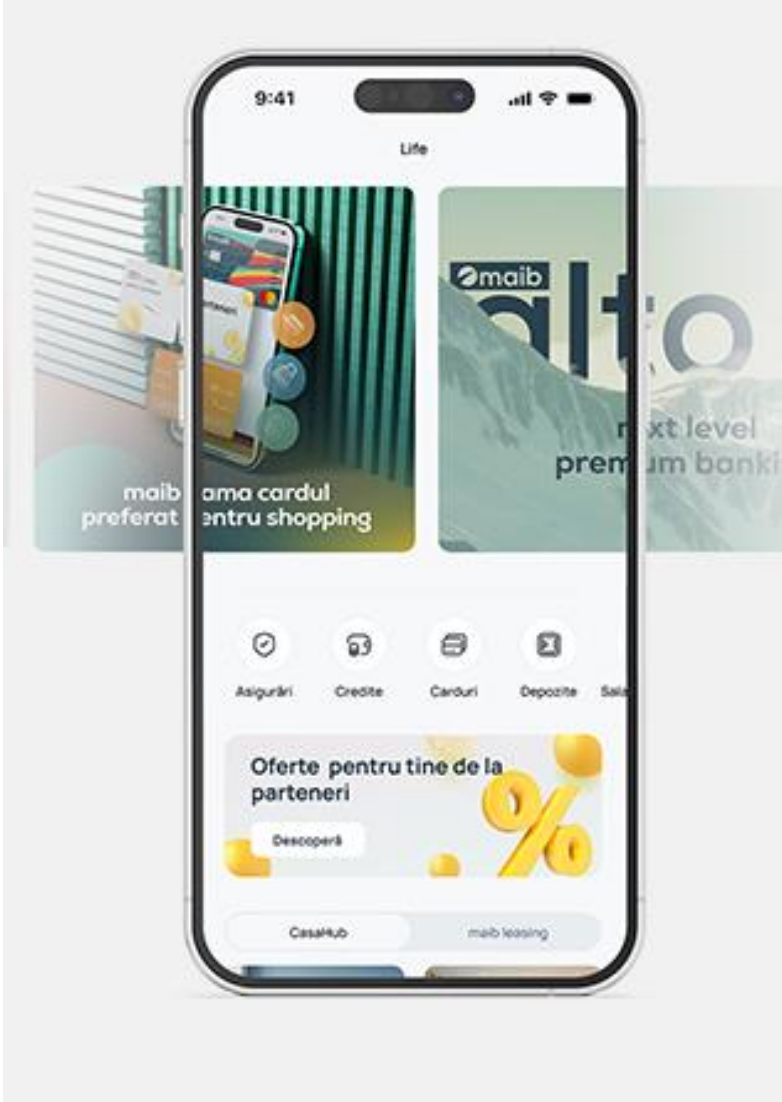
Asigurare de călătorie



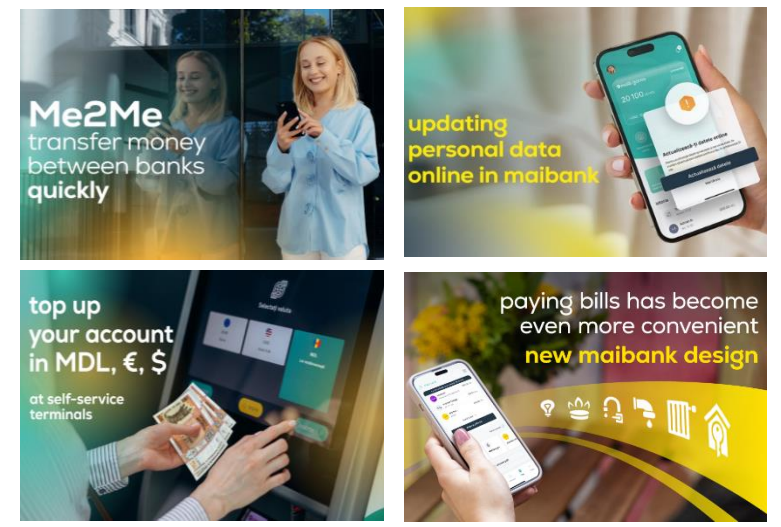
Reemiterea unui card Memento de rambursare a împrumutului



Pagina nouă Life din maibank

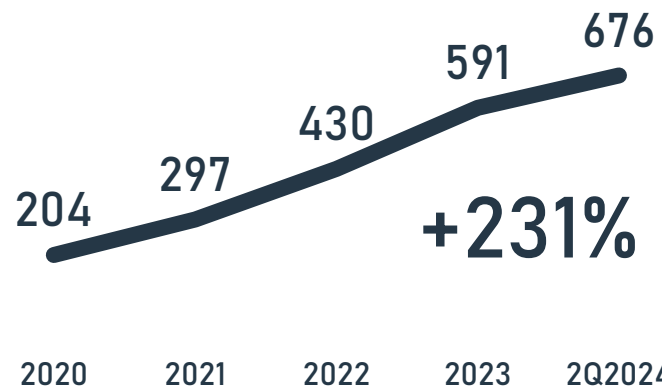


Oferte ipotecare Integrare CasaHub

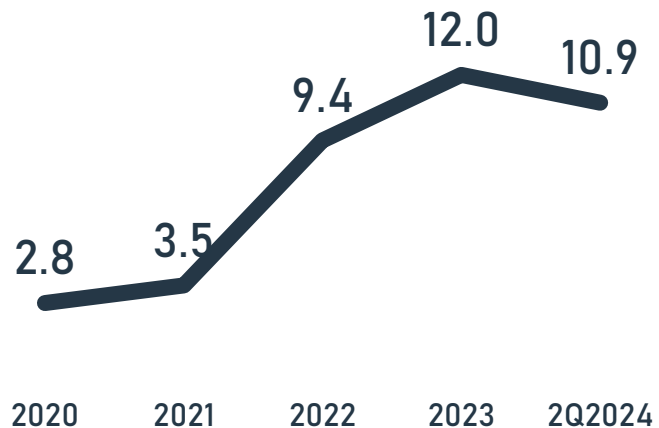


Lideri în plăți și fintech

Utilizatori Maibank (mii.)



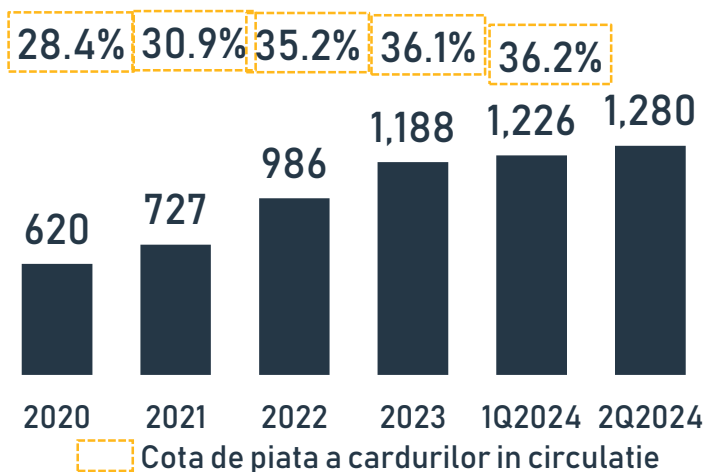
Plăți online Maibank (mil)



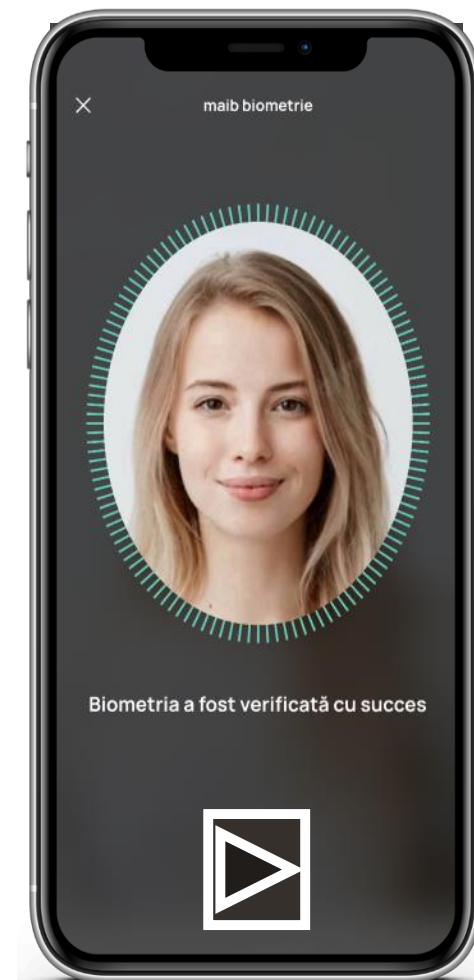
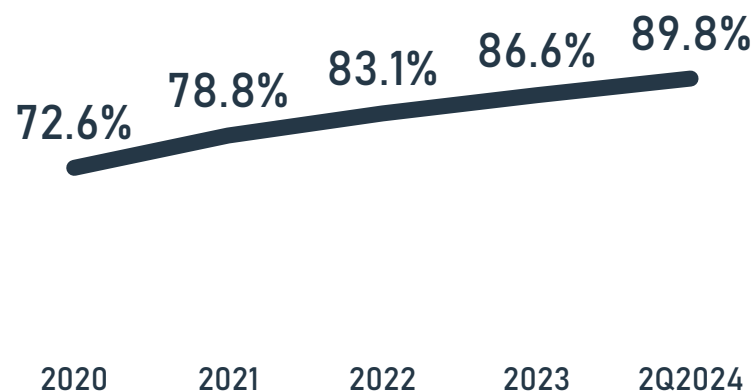
67%
credite online Retail în
T2 2024

72%
depozite online
în T2 2024

Utilizatori carduri Maib (mii.)



Tranzacții fără numerar



Principalele aspecte operaționale realizate în 2024

Asigurarea unei finanțări **diversificate și stabile** pentru a sprijini creșterea afacerii



Maib și BEI au agreeat un pachet financiar care include un împrumut de **50 milioane de euro**. Garanția suplimentară parțială de portofoliu plafonată, extinde sprijinul acordat de BEI Global sectorului privat din Moldova, facilitând acordarea unui extra împrumut în valoare de **44 de milioane de euro pentru IMM-uri**.

Moldova pe ordinea de zi a Reuniunii anuale BERD 2024



Maib a fost desemnată „**Cea mai activă bancă emitentă din Moldova în 2023**” de către BERD în cadrul Programului de Facilitare a Comerțului

Conducerea necondiționată a Maib în sectorul bancar din Moldova



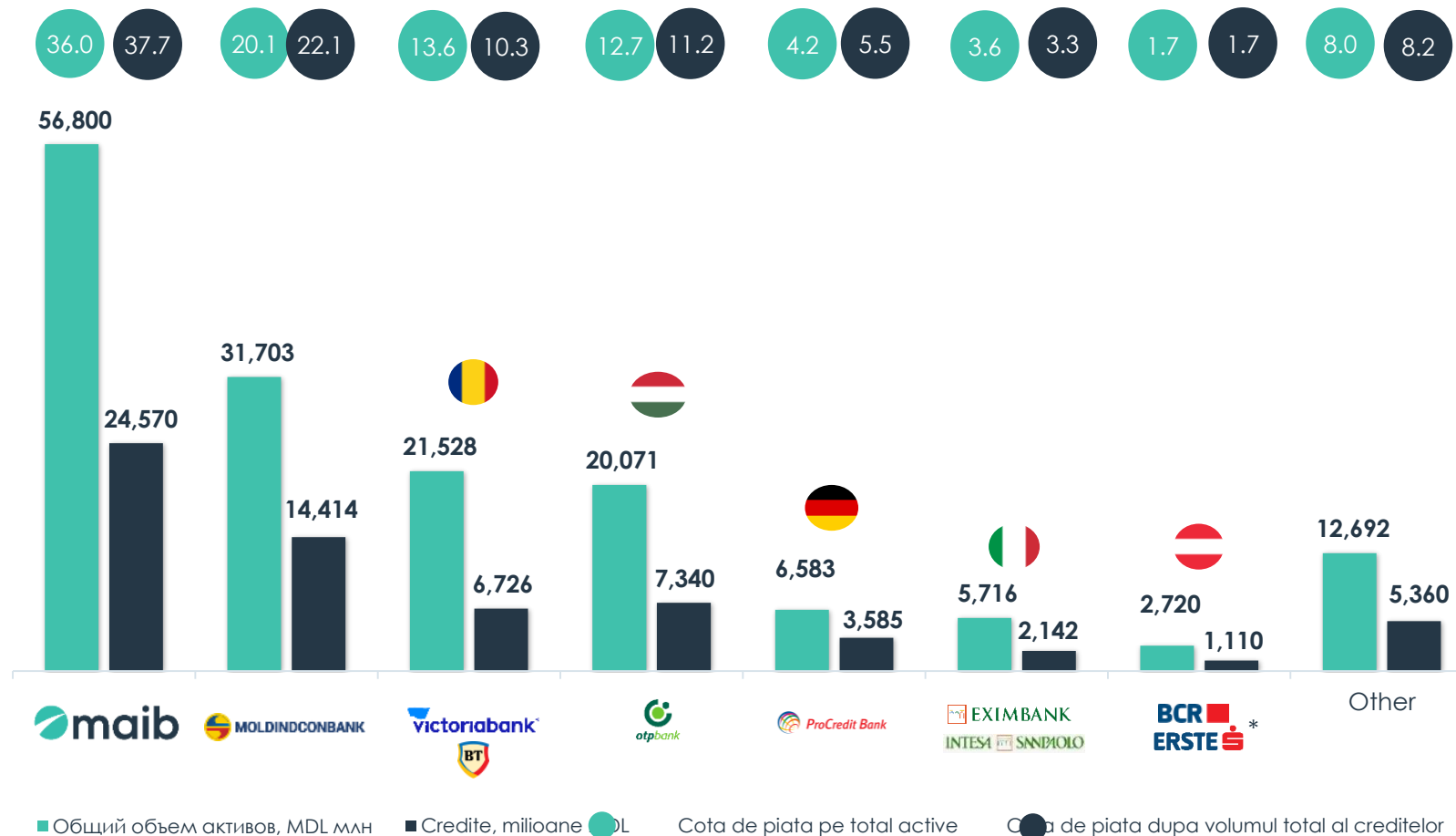
Maib are o poziție dominantă pe o piață deschisă și transparentă și este pregătită pentru creștere

Prezentare generală a sectorului bancar

- În Moldova există un total de 11 bănci comerciale
- Sectorul bancar rămâne deschis, filialele băncilor străine sunt deja prezente pe piață (România, Ungaria)
- Cele mai mari patru bănci cu importanță sistemică domină piața, reprezentând mai mult de 80% din totalul activelor sistemului bancar.
- În prezent nu există bănci de stat
- Banca Națională a Moldovei asigură respectarea standardelor prudențiale prin reglementări moderne și conservatoare
- Cerințele de capital și lichiditate sunt printre cele mai ridicate din regiune
- Calculul ratei de acoperire a capitalului (CAR) este pe deplin în conformitate cu reglementările EBA și cu standardele Basel III.
- Reglementare economică liberală: convertibilitate totală a monedei și fără control al capitalului

Peisajul sectorului bancar

Băncile comerciale din Moldova după totalul activelor la 31 decembrie 2023 (milioane MDL)



Sursa: BNM. *Activele Erste în Moldova au fost achiziționate de Victoriabank, tranzacția fiind finalizată în 2024.



Ce am decis în 2024 la AGA și Consiliu



Condițiile în scopul achiziționării de către maib a acțiunilor proprii

În iunie, 2024, **AGA a re-aprobat cumpărarea** de către bancă a **propriilor acțiuni**.

- ✓ **Scopul achiziției:** să fie alocate angajaților în conformitate cu prevederile LTIP*;
- ✓ **Termen limită:** 12 luni;
- ✓ **Numărul și categoria de acțiuni:** pînă la **5 188 170** acțiuni ordinare, pînă la **5%** din **totalul acțiunilor** emise de Bancă;
- ✓ **Împuternicirea Consiliului** cu definirea condițiilor și termenelor la momentul inițierii procedurii.

Consiliul, întru realizarea deciziei AGA, a întreprins acțiunile necesare, aprobînd:

- ✓ **Numărul și clasa de acțiuni:** numărul maxim de acțiuni pentru achiziționare a acțiunilor proprii ale băncii constituie 3 103 438 acțiuni (de clasa I) sau 2.99% din numărul acțiunilor emise, conform sumei aprobate de către BNM;
- ✓ **Prețul de achiziție a acțiunilor:** **74.56 MDL** - activele nete pentru o acțiune conform raportului pentru anul 2023;
- ✓ **Forma de plată a prețului acțiunilor achiziționate:** în formă bănească, prin virament în conturile bancare ale acționarilor care vor înstrăina acțiunile, indicate de către aceștia;
- ✓ **Termenul de achiziție a acțiunilor proprii:** 21 de zile.

**LTIP nu mărește capitalul social al băncii și nu oferă deținătorului său dreptul de vot sau dreptul de a primi dividende.*

Pași de întreprins într-un mod transparent

Dacă la derularea Ofertei de achiziționare numărul de acțiuni care au fost depuse în cadrul cererilor de vânzare a acțiunilor va fi mai mare decât numărul de acțiuni care fac obiectul Ofertei de achiziționare, Ofertantul va procura acțiunile proporțional numărului lor indicat în fiecare ofertă.

Pasul 1

Recepționarea de către acționari a **Avizului privind efectuarea ofertei de achiziționare**

21 august

21 august –
10 septembrie

Pasul 2

Timp de **21 de zile**, acționarul, care acceptă condițiile Ofertei de achiziționare, prezintă în scris cererea de vânzare a acțiunilor

Pasul 3

Acționarii care au depus cererile de vânzare vor fi informați despre **decizia Consiliului aferent satisfacerii cererilor de vânzare**

12 septembrie

27 septembrie

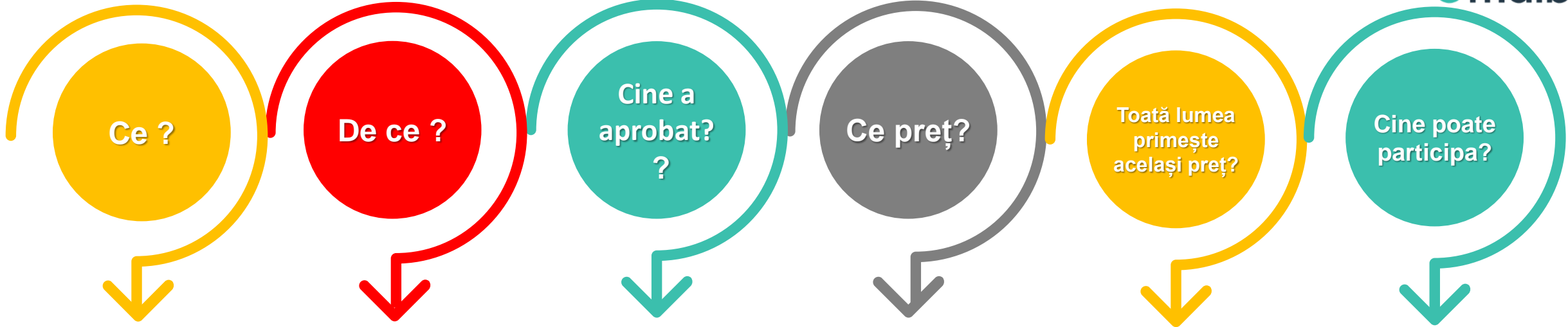
Pasul 4

Înregistrarea propriu-zisă a **tranzacțiilor de vânzare-cumpărare** a acțiunilor prin intermediul Burse de Valori a Moldovei



conform datelor preliminare preconizate

Pentru vânzarea valorilor mobiliare, acționarii vor prezenta actul de identitate în original și în copie. În cazul în care vânzarea acțiunilor se va face prin reprezentant, se va prezenta procura de reprezentare, perfectată (autenticată) în conformitate cu legislația în vigoare.



O achiziție de acțiuni proprii este o procedură structurată, transparentă și bine reglementată de cumpărare a propriilor acțiuni emise de la unul sau mai mulți acționari existenți.

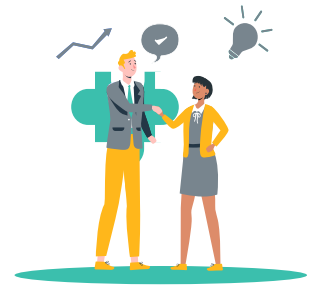
În scopul cedării către angajați în conformitate cu prevederile **Planului de motivare pe termen lung**. Pentru loializarea și motivarea angajaților cheie

Adunarea acționarilor Maib a aprobat răscumpărarea La 19 iunie 2024, BNM a aprobat răscumpărarea.

Prețul 74.56 MDL. aceasta reflectă valoarea activului net pe acțiune din cele mai recente situații financiare raportate (31.12.2023).

Da, toți cei care depun o cerere vor primi același preț.

Orice acționar care dorește să participe poate aplica.

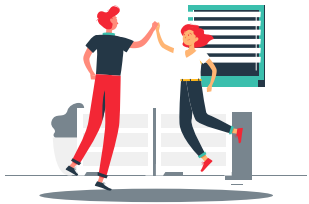


Q & A





Timp de 21 de zile calendaristice Avizului privind efectuarea ofertei de achiziționare



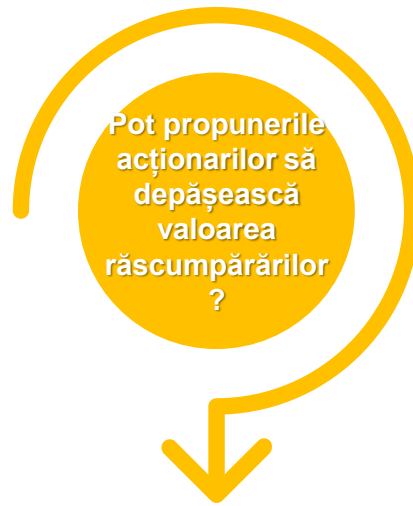
Forma de plată a prețului acțiunilor achiziționate: în formă pecuniară, prin virament în conturile bancare ale acționarilor care vor înstrăina acțiunile, indicate de către aceștia



Deținătorul acțiunilor va depune o cerere de vânzare de acțiuni și un acord privind grevarea pe perioada de valabilitate a cererii de vânzare a acestora.

contacte

Departamentul (Orchestra) Investiții Corporative, adresa: MD-2012, Republica Moldova, mun. Chișinău, st. 31 august 1989, 127, birou 703. (maibpark)
telefon: /37322/ 303-396; /37322/ 303-397.



Dacă la derularea Ofertei de achiziționare numărul de acțiuni care au fost depuse în cadrul cererilor de vânzare a acțiunilor va fi mai mare decât numărul de acțiuni care fac obiectul Ofertei de achiziționare, Ofertantul va procura acțiunile proporțional numărului lor indicat în fiecare ofertă.



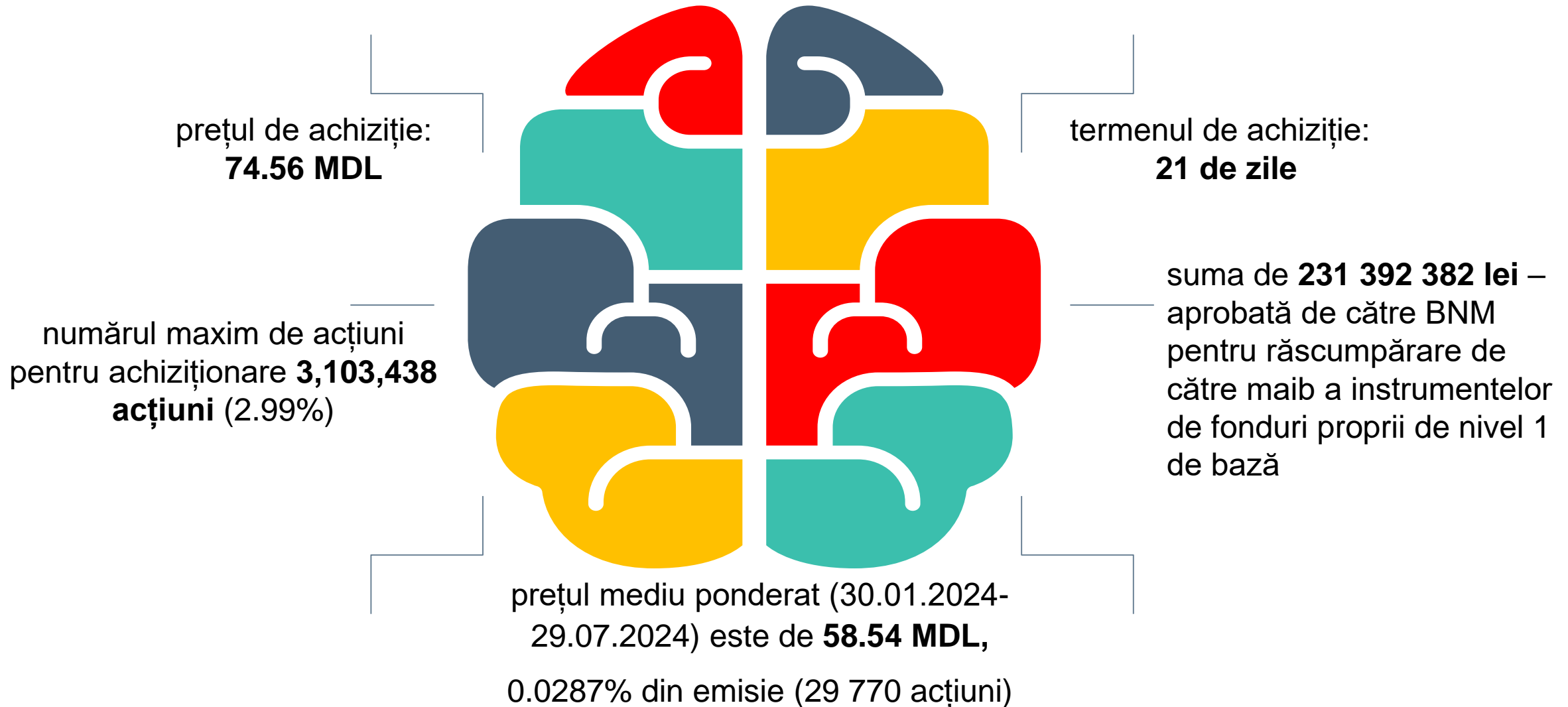
Acțiunile achiziționate de către maib:
✓nu vor majora capitalul social al băncii;
✓nu vor oferi maib dreptul de vot sau dreptul de a primi dividende sau alte beneficii;
✓nu are impact asupra structurii acționariatului.



Fiecare acționar este responsabil pentru plata propriilor impozite. Pentru cetățenii moldoveni care sunt rezidenți fiscali ai Republicii Moldova, impozitul va fi de 6% din câștigurile de capital.

Anexe

Numbers at a glance



Achiziționarea acțiunilor maib (Buyback)



Share buyback ○ achiziționare a acțiunilor proprii este o procedură structurată, transparentă și bine reglementată de achiziție a propriilor acțiuni emise de la unul sau mai mulți dintre acționarii existenți.



Prețul de achiziție a acțiunilor maib va fi egal cu valoarea activelor nete ce revine la o acțiune, conform ultimelor situații financiare, în contextul lipsei prețului mediu ponderat de tranzacționare



Procedura

- maib va aduce la cunoștință fiecărui acționar, propunerea de achiziționare a acțiunilor aflate în circulație ale societății și va publica propunerea sa;
- orice acționar este în drept să vândă acțiunile care îi aparțin, societatea fiind obligată să le achiziționeze în condițiile anunțate;
- dacă numărul total de acțiuni în ofertele acționarilor depășește numărul de acțiuni anunțate pentru achiziționare de către maib, acțiunile se achiziționează *proporțional* numărului lor indicat în fiecare ofertă.

$$\text{Nr. de acțiuni ce urmează a fi achiziționate} = \frac{\text{acțiuni oferite de un acționar} * \text{total acțiuni conform ofertei}}{\text{total acțiuni oferite de toți acționarii}}$$



Permisiunea BNM ○ achiziționare a acțiunilor proprii de către bancă poate fi în limita aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei

Tipuri de planuri	Acordarea de acțiuni / opțiuni cu cost nul	Phantom granturi	Partajare garanții	Plăți directe de tip holdco
Descrierea	<ul style="list-style-type: none"> Sumele plătite în acțiuni ca parte a remunerației variabile 	<ul style="list-style-type: none"> Plăți în numerar legate de recunoașterea afacerii, dar fără a deține acțiuni 	<ul style="list-style-type: none"> Dreptul documentat de a achiziționa acțiuni ale Băncii la o evaluare stabilită - "Strike Price" 	<ul style="list-style-type: none"> Plăți directe către conducere din partea proprietarului băncii, pe baza unor condiții prestabilite
Băncile care folosesc acest format				
Avantaje	<ul style="list-style-type: none"> Emitere și contabilizare simplă Prin natura lor, aliniază cel mai bine interesele între conducere și acționari 	<ul style="list-style-type: none"> Nici un cost în avans – plătit numai dacă succesul este atins Fără diluare pentru acționari Foarte personalizabil Nelimitat de 100% capac comp Gestionare mai ușoară, deoarece nu se emite acțiuni 	<ul style="list-style-type: none"> Nu există costuri inițiale - se plătește doar dacă se obține succes Foarte ușor de personalizat Nelimitat de 100% comp cap 	<ul style="list-style-type: none"> Nu există costuri inițiale - se plătește doar dacă se obține succes Fără pierderi directe pentru acționari Foarte ușor de personalizat
Dezavantaje	<ul style="list-style-type: none"> Emiterea de acțiuni reprezintă un cost imediat pentru acționari Recompensa este liniară - este imposibil să se ofere o recompensă disproporționat de mare pentru performanțe deosebite. Limitată de plafonul de 100% al remunerației variabile impus de către NBM 	<ul style="list-style-type: none"> Nu există un interes de participare din partea angajaților Contabilitate complexă 	<ul style="list-style-type: none"> Contabilitate complexă 	<ul style="list-style-type: none"> Imposibil în cazul maib din cauza bazei diversificate a acționariatului

mulțumesc!