A large, abstract teal graphic on the left side of the page, composed of several overlapping curved shapes that create a sense of motion and depth.

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor BC “MAIB” SA

25 iunie 2026

Aspecte Organizatorice

Cu privire la aprobarea aspectelor organizatorice legate de desfășurarea Adunării Generale Ordinare Anuale a Acționarilor BC „MAIB” S.A.

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor **hotărăște:**

Aspecte Organizatorice

Cu privire la aprobarea componenței numerice a Comisiei de numărare a voturilor



A aproba componența numerică a Comisiei de numărare a voturilor la Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor BC „MAIB SA din 25.06.2026, din **18 Persoane.**

Aspecte Organizatorice

Cu privire la aprobarea componenței nominale a Comisiei de numărare a voturilor



Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor **hotărăște:**

A aproba Comisia de numărare a voturilor la Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor BC „MAIB” SA din 25.06.2026 în următoarea componență:

Președintele Comisiei: Marcel Lazăr;

Membrii Comisiei: Bolgari Victoria, Mirela Bordian, Oxana Cinpoieș, Cristian Cojocari, Victoria Căpățici, Corneliu Ursu, Viorica Cobzarenco, Adela Morcov, Mihaela Bîrliba, Cristina Dănilă, Mihaela Catruc, Cătălina Turevici, Drăgălina Secrieru, Natalia Miron, Vadim Gîlcă, Oxana Casian, Tatiana Grădinar

Aspecte Organizatorice

Cu privire la alegerea Președintelui Adunării



Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor **hotărăște:**

De a îl împuternici pe Președintele Consiliului B.C. „MAIB” S.A., **Vytautas Plunksnis**, cu dreptul de prezidare a ședinței adunării generale a acționarilor B.C. „MAIB” S.A. din 25.06.2026

Aspecte Organizatorice

Cu privire la alegerea Secretarului Adunării



Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor **hotărăște:**

A aproba ca funcțiile de secretar al Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii din 25.06.2026 să fie exercitate de către Secretarul Consiliului BC „MAIB” S.A. **Valeria Gaidău.**

Aspecte Organizatorice

Cu privire la aprobarea componenței nominale a prezidiului de lucru al Adunării



Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor **hotărăște:**

A aproba constituirea Prezidiului de lucru al Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii din 25.06.2026 în următoarea componență:

- 1. Vytautas Plunksnis;**
- 2. Macar Stoianov;**
- 3. Aelita Orhei;**
- 4. Valeria Gaidău.**

Aspecte Organizatorice

Cu privire la modalitatea de exprimare a votului la Adunare



Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor **hotărăște:**

A vota fiecare chestiune din ordinea de zi a Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii din 25.06.2026 în mod deschis, prin ridicarea cartelelor eliberate la înregistrarea acționarilor, conform principiului: **1 acțiune = 1 vot.** Rezultatele votului se înregistrează în procesul verbal al Comisiei de numărare și se anunță Adunării de către Președintele acesteia.

Aspecte Organizatorice

Cu privire la aprobarea regulamentului Adunării



Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor **hotărăște:**

A aproba regulamentul de lucru al Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii din 25.06.2026 după cum urmează:

- a) Rapoartele pe marginea subiectelor ordinii de zi – până la 30 minute;
- b) Cuvântările în dezbateri pe marginea subiectelor ordinii de zi – până la 5 minute per vorbitor;
- c) Adresările cu întrebări, note, informații - până la 5 minute per vorbitor;
- d) Examinarea unui subiect din ordinea de zi nu va depăși 30 minute (fără prezentarea raportului);
- e) Modificarea consecutivității examinării subiectelor ordinii de zi nu se admite;

Aspecte Organizatorice



- f) Raportori pe marginea subiectelor Ordinii de zi a Adunării:
- Cu privire la darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2025 – **dl Macar Stoianov, Vicepreședintele Comitetului de Conducere al Băncii, Divizia Finanțe;**
 - Cu privire la darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru anul 2025 – **dl Vytautas Plunksnis, Președintele Consiliului Băncii;**
 - Cu privire la distribuirea capitalului și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale pentru anul 2025– **dl Vytautas Plunksnis, Președintele Consiliului Băncii;**
 - Cu privire la normativele de repartizare a profitului net al băncii pentru anul 2026 – **dl Vytautas Plunksnis, Președintele Consiliului Băncii;**
 - Cu privire la modificarea Statutului Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.– **dna Aelita Orhei, Șef al Departamentului Juridic al Băncii;**
 - Cu privire la modificarea Regulamentului Consiliului BC „MAIB” S.A.– **dna Aelita Orhei, Șef al Departamentului Juridic al Băncii;**
 - Cu privire la confirmarea societății de audit și stabilirea cuantumului retribuiției serviciilor acesteia – **dl Macar Stoianov, Vicepreședintele Comitetului de Conducere al Băncii, Divizia Finanțe**

Aspecte Organizatorice

Cu privire la autentificarea semnăturilor Președintelui și secretarului pe procesul-verbal al Adunării



Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor **hotărăște:**

A împuternici notarul **dl Evghenii Berghii** cu dreptul de a autentifica semnăturile Președintelui și secretarului Adunării pe procesul-verbal al Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii din 25.06.2026.

ORDINEA DE ZI

a Adunării generale ordinare anuale a acționarilor BC „MAIB” SA din 25 iunie 2026

- I. **Cu privire la darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2025.**
- II. Cu privire la darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru anul 2025.
- III. Cu privire la distribuirea capitalului și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale pentru anul 2025.
- IV. Cu privire la normativele de repartizare a profitului net al băncii pentru anul 2026.
- V. Cu privire la modificarea Statutului Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.
- VI. Cu privire la modificarea Regulamentului Consiliului BC „MAIB” S.A.
- VII. Cu privire la confirmarea societății de audit și stabilirea cuantumului retribuiției serviciilor acesteia.

Darea de seamă financiară a BC „MAIB” SA pentru anul 2025

25 iunie 2026

Three dark blue curved lines on the left side of the page, resembling a stylized 'C' or a partial circle, set against a yellow background.

Performanța financiară și operațională a B.C. MAIB S.A., 2025

25 iunie 2026

Reconfirmarea valorilor, scopului și viziunii de anul trecut a fost cuprinzătoare, participativă și deliberată. Acele fundamente rezistă. Rezultatele rămân **solide din punct de vedere strategic și rezonante** din punct de vedere cultural, servind drept un reper stabil pentru execuția din anii următori — accentul nostru fiind pe a le aduce la viață.

Scop

Crearea oportunităților pentru ca oamenii și afacerile să prospere.

Viziune

Să fim o companie avansată tehnologic și centrată pe om, care se extinde în Europa Centrală și de Est.

Vom reuși cele propuse datorită angajamentului de a:

- oferi soluții financiare **simple și inteligente**, adaptate **stilului de viață**
- inspira **oamenii noștri** să-și valorifice **potențialul**
- contribui la **bunăstarea țărilor** în care ne desfășurăm activitatea.





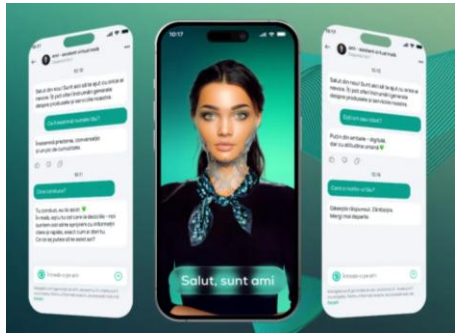
**experiența
clientului**

digitalizare

**domenii de
interes
strategic**

**oameni și
cultura**

plăți



Maib consideră inteligența artificială (generativă și agentică) un factor-cheie pentru creșterea eficienței și eficacității și se află în prezent în procesul de dezvoltare a capabilităților bazate pe AI.



Maib intenționează să intre pe piața din România prin intermediul maib IFN bazându-se pe un model scalabil, complet digital, aflat în prezent în faza de implementare operațională.

maib își consolidează poziția strategică (pe bază individuală)

Cota de piață – Active Totale

35.7% Dec.2025

34.9% Dec.2024

Cota de piață – Credite Totale

37.9%* Dec.2025

37.9% Dec.2024

Cota de piață – Depozite Totale

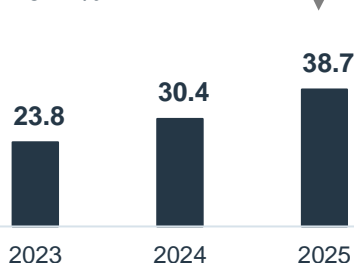
36.4% Dec.2025

35.7% Dec.2024

Indicatori Financiar

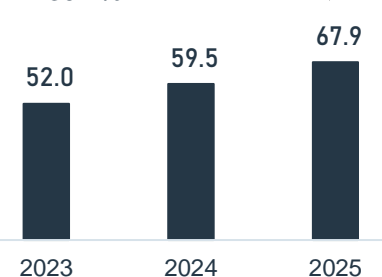
Total credite brute, miliarde

+62.7%



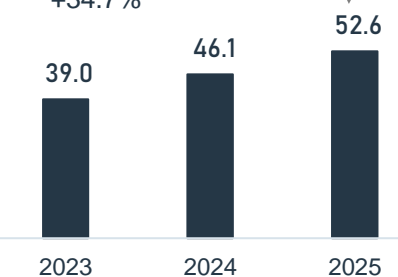
Active totale, miliarde

+30.4%



Depozite totale, miliarde

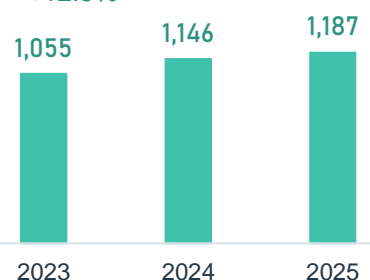
+34.7%



Schimbări-cheie în strategia operațională

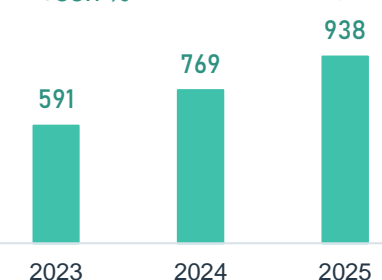
Total clienți, mii

+12.5%



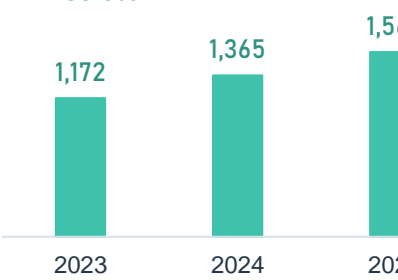
Utilizatori maibank, mii

+58.7%



Carduri maib în circulație, mii

+33.3%



* Cota de piață la credite calculată în baza datelor raportate la 31.12.2025, inclusiv plasări garanții în bănci, comparabilă cu anul 2024

Sursa: Banca Națională a Moldovei, rapoarte interne

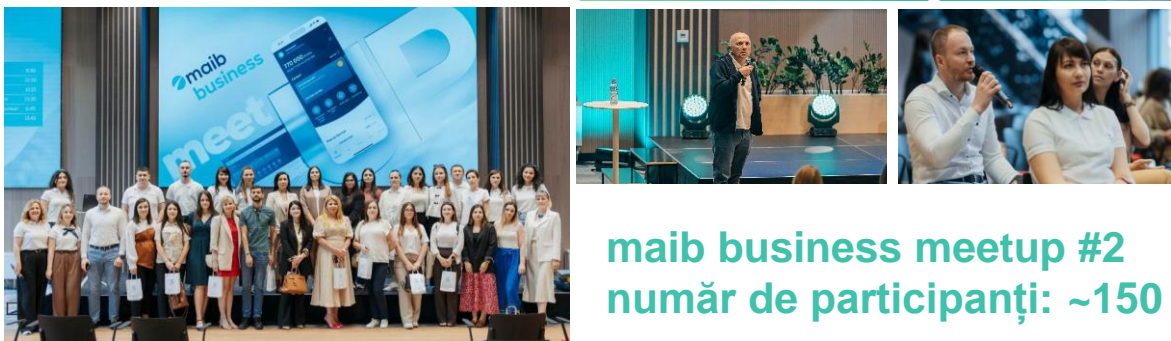
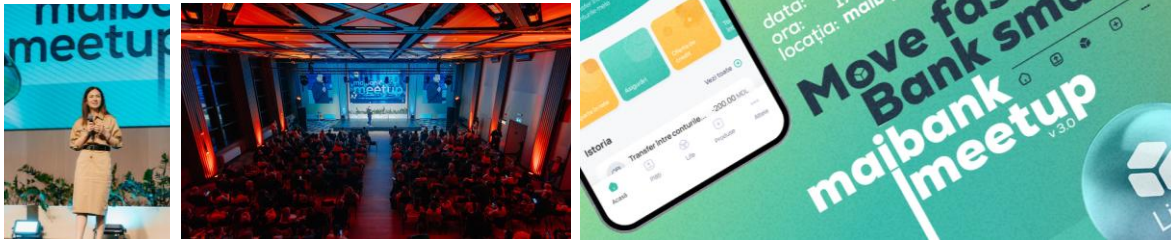
excelență recunoscută: scoruri ridicate de satisfacție și premii globale prestigioase

Performanță solidă în experiența clienților în toate segmentele (2025)

	Retail	BB	Clienți Corporativi
CSAT	6.4	6.3	6.2
NPS	63	56	50

Dialog continuu și interacțiune deschisă cu clienții

maibank Meetup #5
număr de participanți: ~950



maib business meetup #2
număr de participanți: ~150

Premii în toate categoriile



Trei premii importante la 2025 International Customer Experience Awards



Primul partener inovator al unui proiect de AI operațional în regiunea EEMEA" în cadrul Mastercard EDGE 2025 Awards

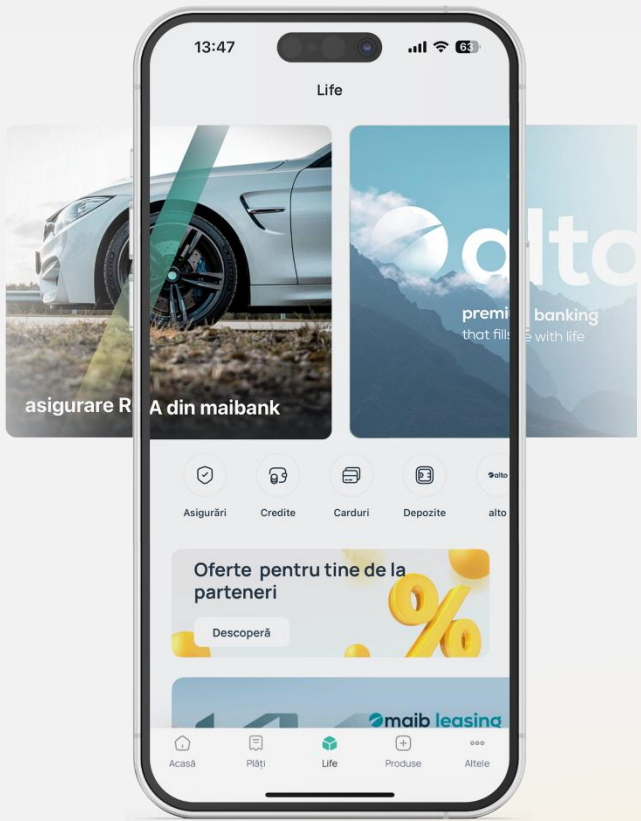


Locul 1

Top of mind

Locul 3

Love Brand



82%

Depozite retail atrase online în T4 2025

81%

Credite de consum retail online în T4 2025

69% MAU

40% DAU/MAU

66% utilizatori maibank care efectuează plăți

Life

maib business

Your Business In your Pocket

9:41

SC Moldova Import International
Chief Accountant

882 196.67 MDL

1 231.32 USD | 2 371.09 EUR | 7 371.12 GF

Accounts View All

Master Account
MD35AG000000022511767615

882 196.67 MDL
Overdraft: 5 000.00

Payments to Sign View All

AgroHold S.F
12.03.2023 at 0. N° 156
Payment for stices according to credit loan...

Between Accounts Bank Codes MDL Payment Forex

11 mii utilizatori Android activi

13 mii utilizatori iOS activi

Asigurare **Carte Verde**

disponibilă acum in maibank

Apple Store Google Play AppGallery

Soluti, sunt aici

new in the mobile app

maib business

open a business digital card

new in the mobile app

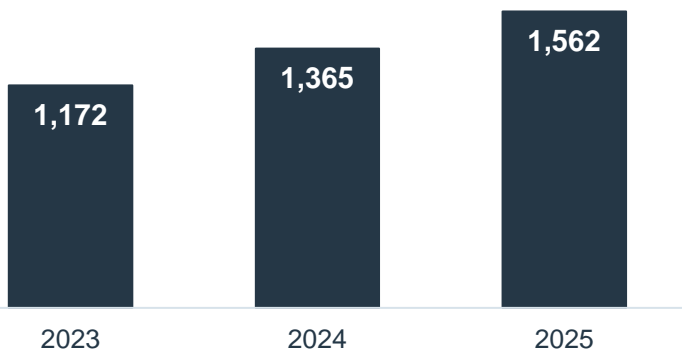
maib business

open a business digital card

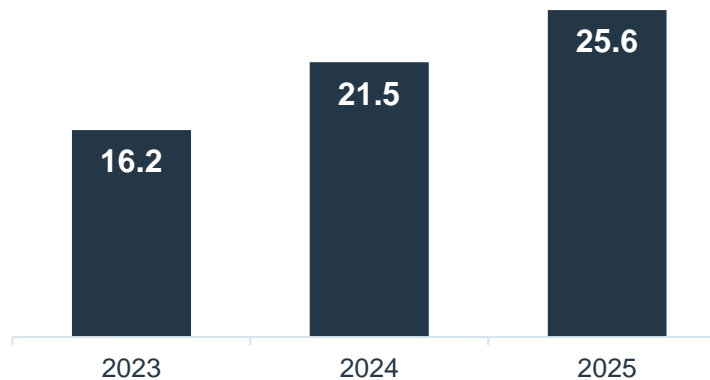
consolidarea poziției de lider în domeniul plăților



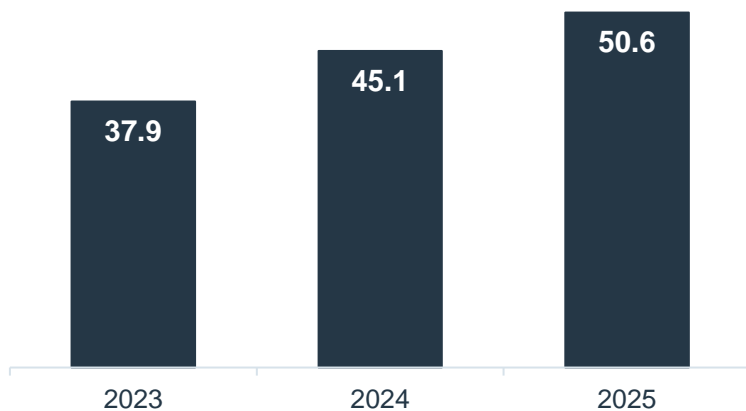
Carduri maib în circulație (milioane)



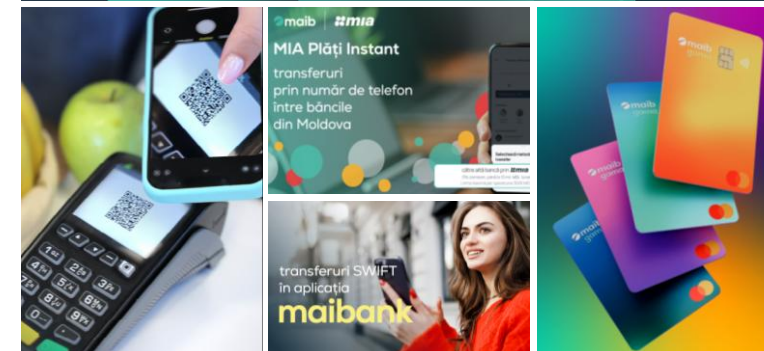
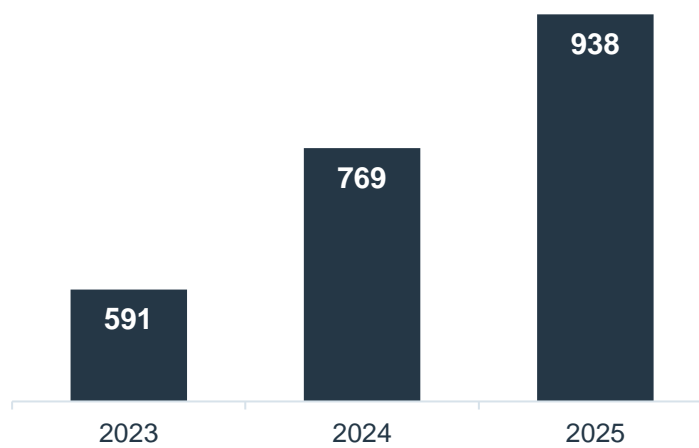
POS terminale și platforme de comerț electronic (mii)



Cota plăților fără numerar (%)



Utilizatori retail maibank (mii)



20%

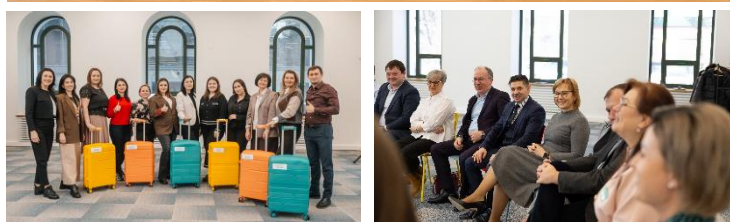
din plățile internaționale persoanelor juridice au fost procesate prin SEPA (T4 2025)

49%

din plățile internaționale retail au fost procesate prin SEPA (T4 2025)

consolidarea culturii, a leadershipului și a angajamentului pentru o creștere sustenabilă

Promovarea unei culturi de recunoaștere a excelenței angajaților în cadrul Băncii



Tinere talente împuternicite și susținute în toată țara



Recunoscută drept un angajator de top de mai multe organizații



Indicatori-cheie pentru anul 2025

2,595

Total angajați

90%

Gradul de implicare a angajaților

9.40%

Rata fluctuației voluntare a personalului

56%

eNPS

34 ore

Numărul mediu de ore de instruire per angajat

14.5%

Rata fluctuației de personal

Promovarea conexiunilor care depășesc responsabilitățile zilnice:





inteligența artificială reprezintă un factor-cheie pentru următorul nivel de eficiență și eficacitate



Maib utilizează inteligența artificială ca un instrument practic pentru îmbunătățirea modului în care banca operează și deservește clienții. După trecerea de la faze pilot la cazuri de utilizare scalate, în 2026 maib se va concentra pe creșterea productivității interne prin adoptarea instrumentelor de AI.



Cazuri de utilizare AI



Recomandări personalizate de produse



Detectarea fraudelor în timp real



Screening AML



Model de gestionare a numerarului



Chatbot AI

Livrabile



Îmbunătățirea experienței clienților



Creșterea profitabilității



Eficiență operațională și reducere costuri



Creșterea gradului de utilizare a produselor de către clienți și a ratei de conversie



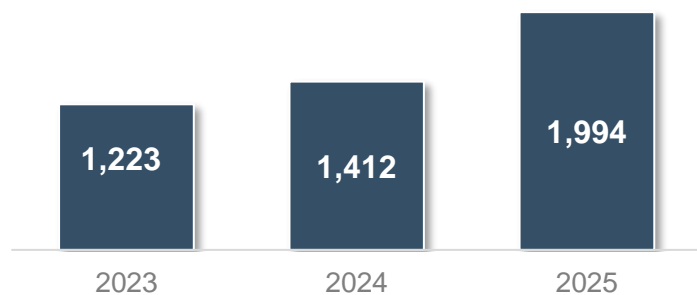


Rezultatele financiare anuale ale grupului/băncii pentru anul 2025

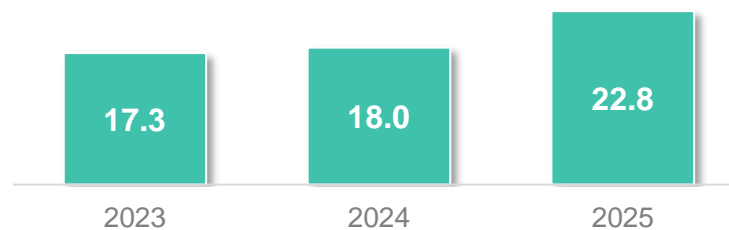
25 iunie 2026

creare sustenabilă de valoare prin creșterea solidă a profitabilității și disciplină în costuri și riscuri la nivel de grup

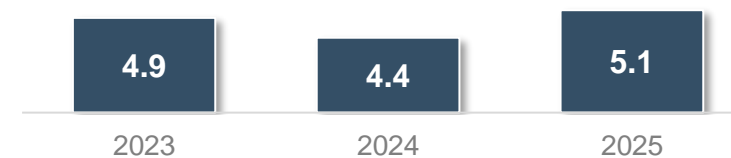
Profit net, milioane MDL



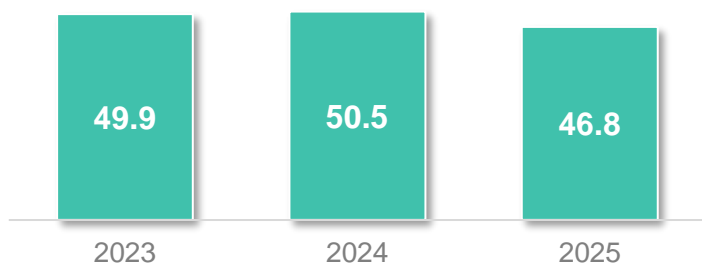
Rentabilitatea capitalului propriu (ROE), %



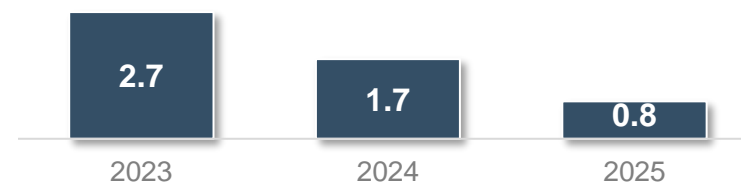
Marja netă din dobânzi (NIM), %



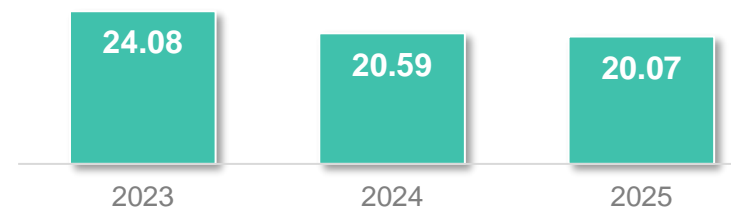
Raport Cost/Venit (CIR),¹ %



Rata creditelor neperformante (NPL),² %



Rata fondurilor proprii (CAR),³ %



¹ Raportul cost/venit este calculat fără a include deprecierea și reluările/constituiri de provizioane

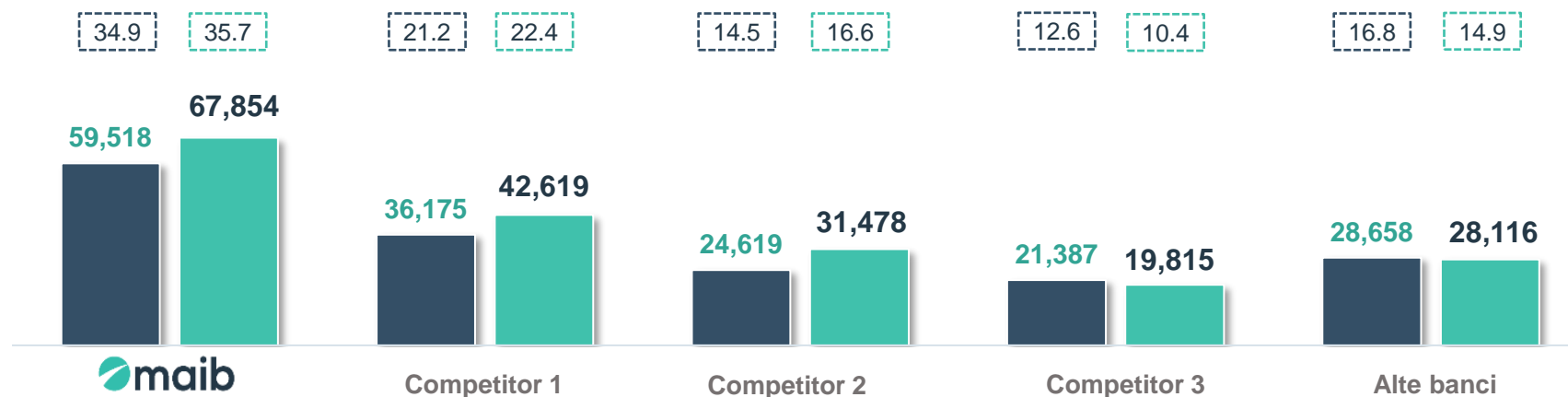
² NPL = rata creditelor neperformante determinată în conformitate cu prevederile IFRS

³ Rata adecvării capitalului este prezentată la nivel individual (doar pentru Bancă). Nu există obligația de a calcula și raporta acești indicatori de reglementare la nivel consolidat. Celelalte entități din cadrul Grupului (filiale ale Băncii) sunt entități non-bancare, reprezentând aproximativ 1% din capitalurile proprii totale, 3% din veniturile operaționale nete și 2% din veniturile totale ale Grupului

consolidarea sectorului accelerează, iar maib își menține poziția de lider prin creștere solidă și cotă de top

Total active, milioane MDL

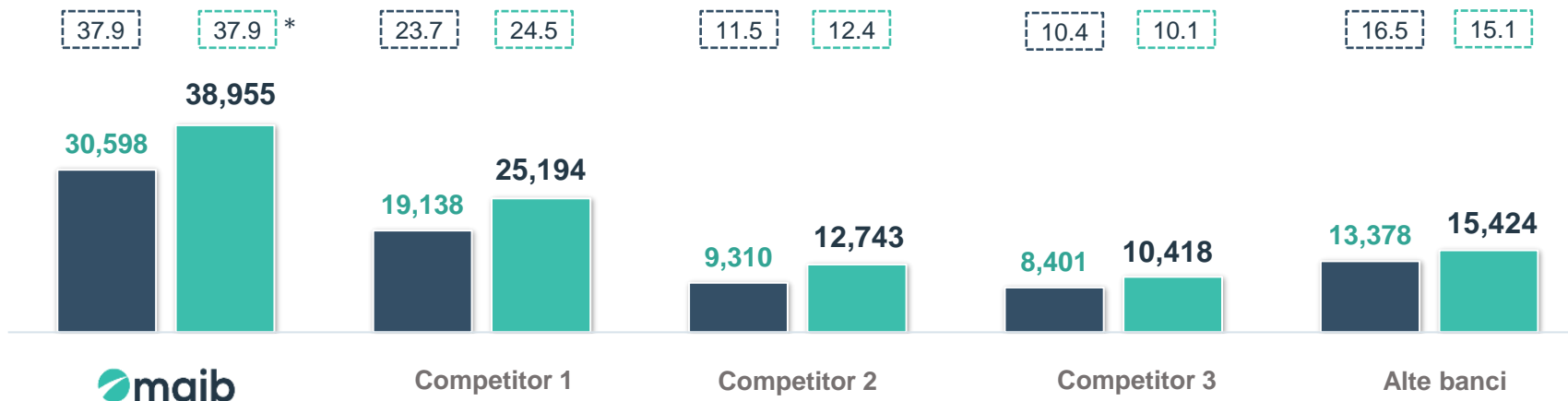
■ 2024 ■ 2025 □ Cota de piață 2024 □ Cota de piață 2025



- Consolidarea sectorului se accelerează, reflectată de creșterea cotei cumulate a primelor patru bănci, într-un context de intensificare a concurenței.
- În acest context, maib își consolidează poziția de lider prin creșterea portofoliului de credite la 38.9 mld. MDL (+27.3% fata de anul precedent) și menținerea unei cote de piață de 37.9%, cu 13.4 pp. peste următorul competitor.

Total credite¹, milioane MDL

■ 2024 ■ 2025 □ Cota de piață 2024 □ Cota de piață 2025



¹ Credite- sold principal, fără ajustarea pentru comisioane neamortizate și dobânzi sporite

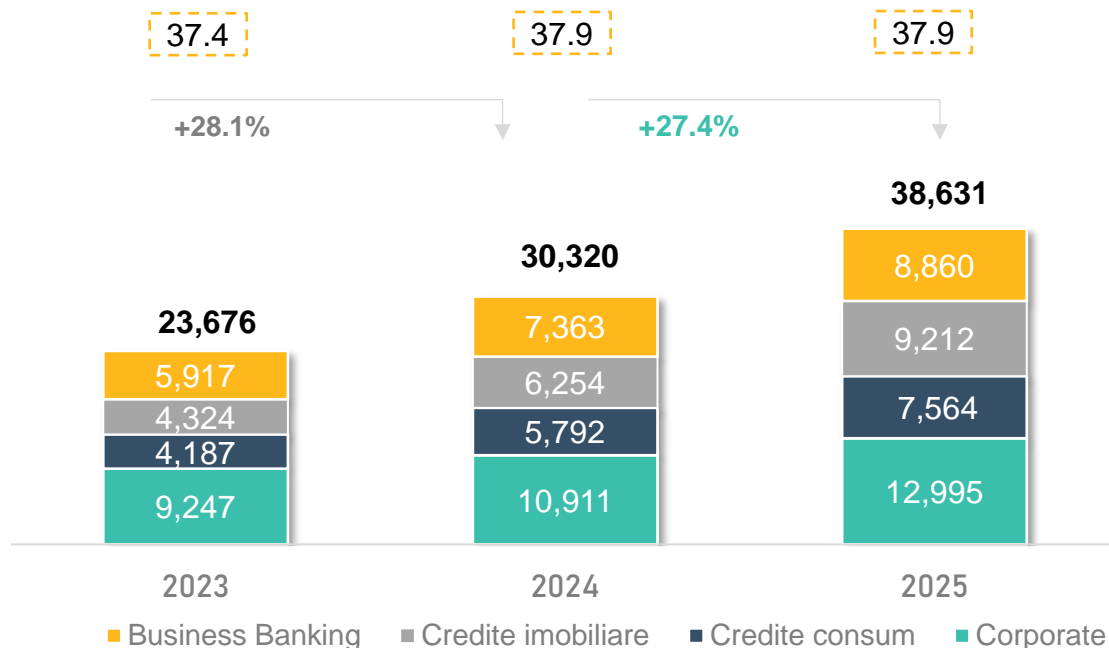
* Cota de piață la credite calculată în baza datelor raportate la 31.12.2025, inclusiv plasări garanții în bănci, comparabilă cu anul 2024

Sursa: BNM (Banca Națională a Moldovei)

creșterea solidă și echilibrată a creditelor și depozitelor reflectă încrederea susținută a clienților și consolidează poziția de lider a Băncii pe piață

Portofoliul de credite¹, milioane MDL

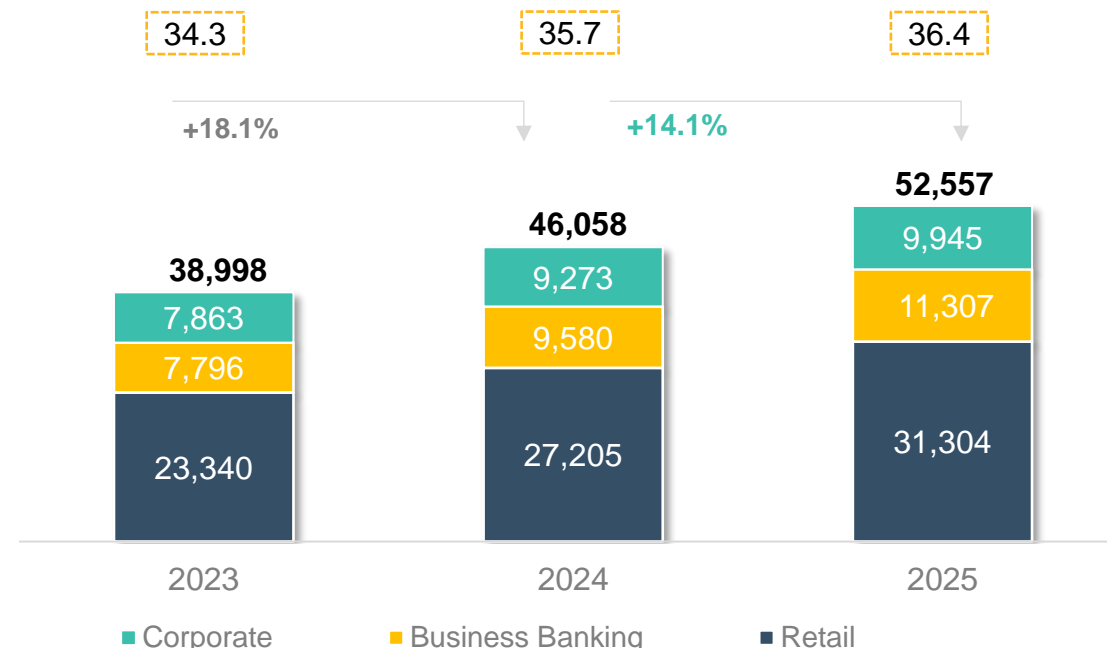
Cota de piață, %



- Maib Grup a înregistrat o extindere solidă a portofoliului de credite, care a atins 38.6 miliarde MDL, în creștere cu 27.4% față de anul 2024, menținând în același timp o cotă de piață robustă de 37.9%. Această evoluție confirmă dinamica susținută a activității de creditare la nivelul tuturor segmentelor de business.
- Principalul driver al creșterii a fost segmentul retail, impulsivat de cererea ridicată atât pentru creditele ipotecare, cât și pentru cele de consum. În paralel, segmentele corporativ și business banking au avut o contribuție semnificativă la expansiunea portofoliului, susținând o evoluție echilibrată.
- Diversificarea creșterii pe toate liniile de business reflectă capacitatea Băncii de a menține standarde ridicate de calitate a creditării, consolidând totodată rolul său în susținerea activității economice

Portofoliul de depozite, milioane MDL

Cota de piață, %



- Portofoliul de depozite a crescut până la 52.6 miliarde MDL (+14.1% față de anul precedent), cota de piață majorându-se la 36.4%, ceea ce reflectă încrederea continuă a clienților și intrări solide de lichiditate.
- Creșterea a fost susținută atât de segmentul retail, cât și de cel al persoanelor juridice, fiind determinată de majorarea soldurilor conturilor curente și a depozitelor la termen, pe fondul unor condiții favorabile de lichiditate pe piață.
- Baza solidă de depozite oferă un fundament stabil de finanțare, susținând extinderea ulterioară a creditării și menținerea unor nivele ridicate de lichiditate.

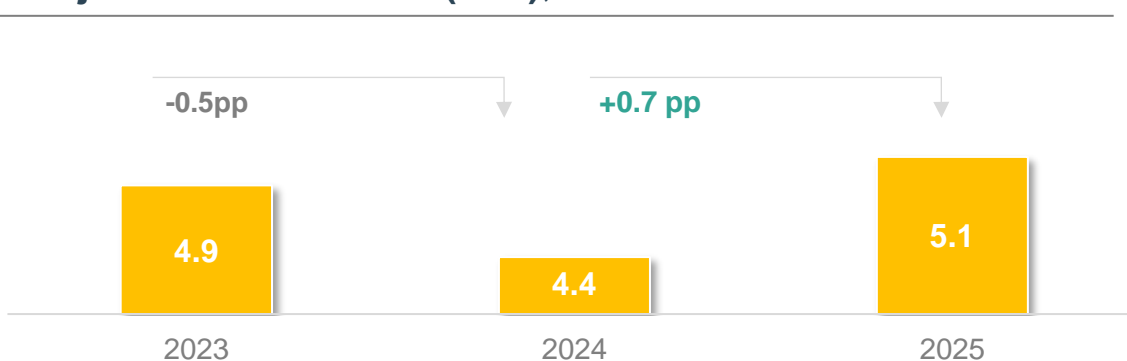
¹ Valoarea brută a portofoliului de credite pe grup conform situațiilor financiare

expansiunea volumelor și creșterea marjei nete din dobânzi susțin accelerarea profitabilității de bază

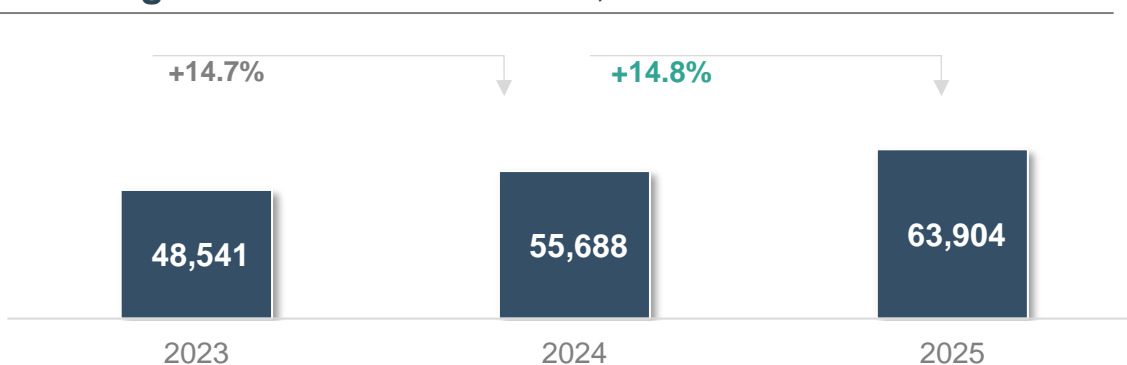
Venit net din dobânzi, milioane MDL



Marja netă din dobânzi (NIM), %



Active generatoare de dobândă, milioane MDL

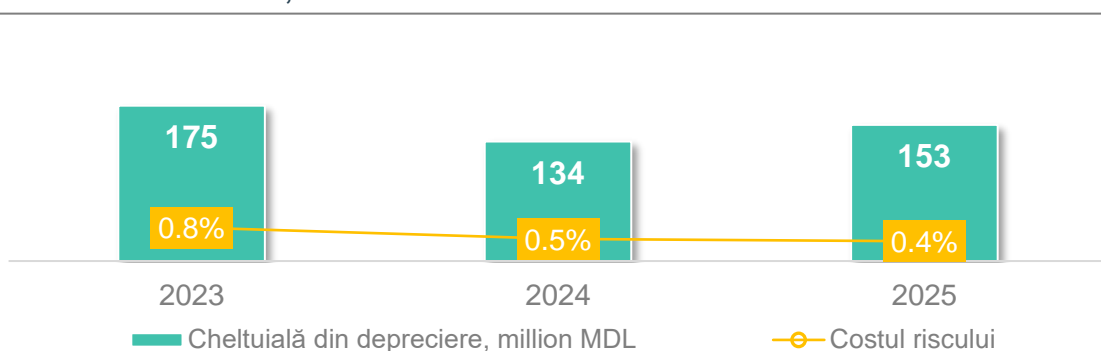


Sursa: Situații financiare (grup)

- **Veniturile nete din dobânzi au crescut până la 3,033 milioane MDL (+32.6% față de anul precedent),** impulsionat de expansiunea accelerată a creditării și a activelor generatoare de dobândă, în condițiile unui cost al finanțării bine controlat.
- **Marja netă de dobândă (NIM) s-a extins la 5.1% (+0.7 pp față de anul precedent),** susținut de creșterea randamentelor activelor generatoare de dobândă.
- Evoluția reflectă o dinamică favorabilă a veniturilor comparativ cu costul finanțării, consolidând profitabilitatea de bază.
- **Activele generatoare de dobândă au crescut până la 63,904 milioane MDL (+14.8% față de anul precedent),** susținute de extinderea puternică a portofoliului de credite.
- Creșterea a fost determinată, de asemenea, de majorarea plasamentelor în instrumente ale pieței monetare.

disciplina de risc și calitatea activelor consolidează creșterea sustenabilă a portofoliului de credite

Costul riscului, %



Rata creditelor neperformante (NPL), %



Gradul de acoperire a creditelor neperformante, %

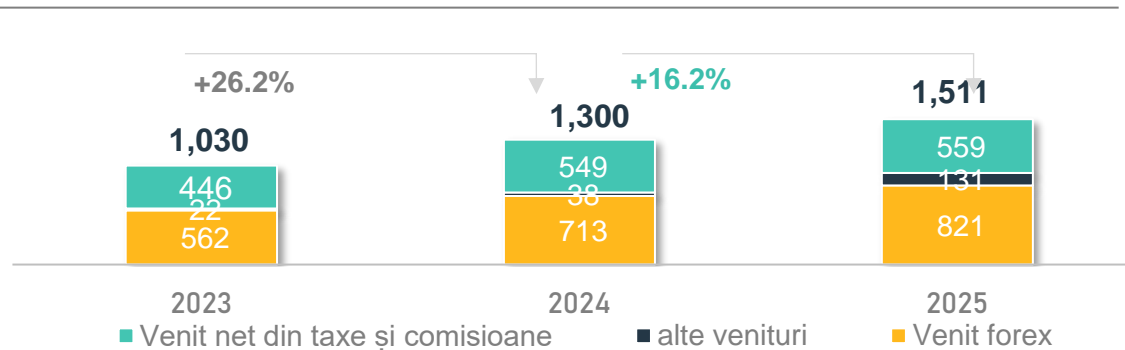


Sursa: Situații financiare (grup)

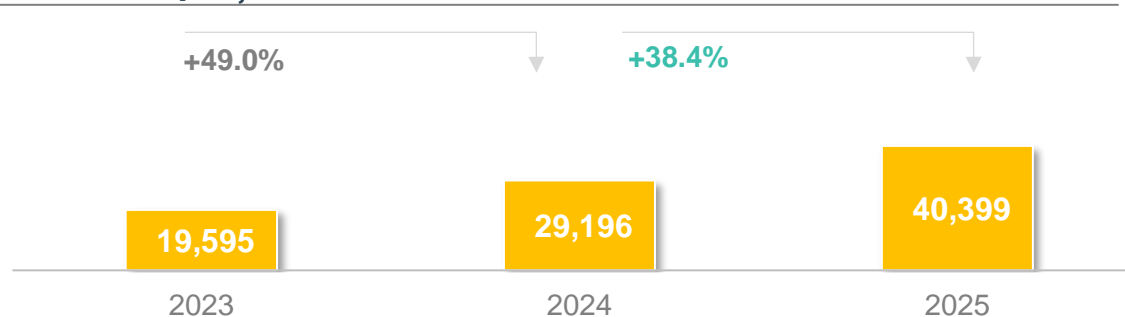
- **Costul riscului** s-a îmbunătățit la 0.4%, confirmând calitatea solidă a activelor și eficiența managementului riscului de credit.
- **Rata creditelor neperformante (NPL)** s-a redus la 0.8%, confirmând calitatea solidă a portofoliului de credite și eficiența proceselor de recuperare.
- Evoluția reflectă atât creșterea robustă a portofoliului, cât și disciplina în acordarea creditelor, susținută de standarde prudente de underwriting.
- **Gradul de acoperire a creditelor neperformante (NPL)** a crescut la 388.5%, evidențiind o politică prudentă de provizionare și o abordare conservatoare în managementul riscului de credit.
- Nivelul ridicat al acoperirii oferă o protecție solidă împotriva riscurilor potențiale și întărește reziliența bilanțului.

creșterea veniturilor neafere dobânzilor întărește reziliența financiară și diversifică baza de venituri

Venituri neafere dobânzilor, milioane MDL



Volumul plăților cu carduri, milioane MDL



Volumul tranzacțiilor valutare, milioane USD

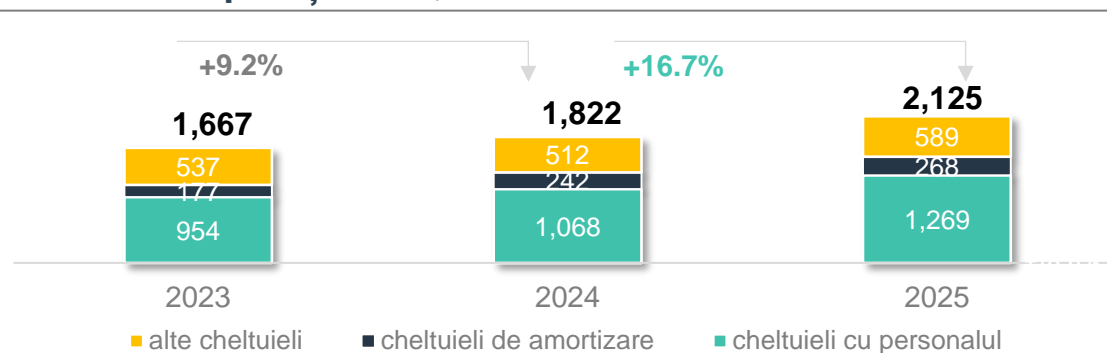


Sursa: Situații financiare (grup)

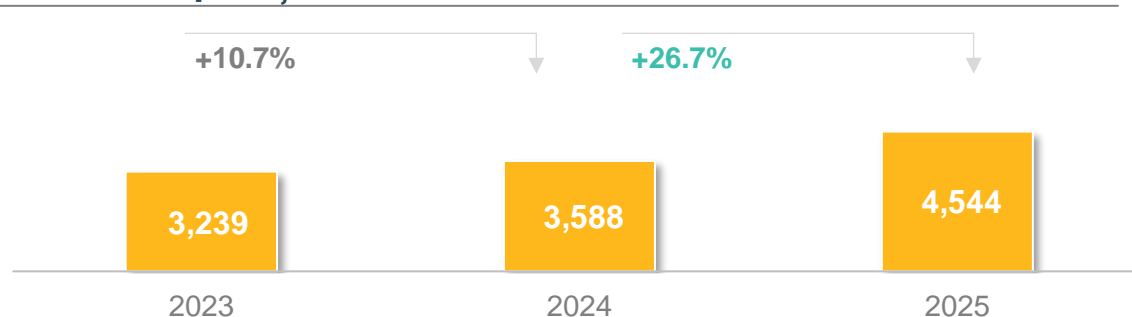
- **Veniturile neafere dobânzilor** au crescut la 1,511 milioane MDL (+16.2% YoY), reprezentând ~33% din veniturile operaționale totale, pe fondul avansului puternic al veniturilor din comisioane.
- Evoluția a fost susținută de volume mai ridicate în tranzacțiile cu carduri, plăți și operațiuni valutare, consolidând diversificarea veniturilor
- **Volumul plăților cu carduri a crescut semnificativ până la 40.4 miliarde MDL (+38.4% față de anul precedent)**, reflectând tranziția continuă a clienților către tranzacții fără numerar și servicii digitale, rămânând în același timp un factor-cheie al creșterii veniturilor din comisioane și contribuind la extinderea veniturilor neafere dobânzilor.
- **Volumul tranzacțiilor valutare a crescut până la 9.9 miliarde USD (+24.3% față de anul precedent)**, determinat de o activitate intensă atât pe segmentul clienților corporativ, cât și pe cel retail, precum și de îmbunătățirea marjei, contribuind pozitiv la creșterea veniturilor și consolidând poziția Băncii în domeniul serviciilor tranzacționale și valutare (FX).

Îmbunătățirea eficienței în 2025 prin creșterea robustă a veniturilor și controlul disciplinat al costurilor

Cheltuieli operaționale, milioane MDL



Venituri operaționale, milioane MDL



Raport Cost/Venit (CIR), %



- **Cheltuielile operaționale ale grupului au crescut cu 16.7% față de anul precedent**, reflectând investiții continue și disciplină în gestionarea costurilor.

- Costurile cu personalul au crescut ca urmare a ajustărilor salariale și creșterii nr de personal (IT, riscuri, sucursale (grup de substituie) ș.a.)
- Alte cheltuieli au înregistrat o creștere moderată și au rămas bine controlate,
- Deprecierea a avansat ca rezultat al investițiilor efectuate.

- **Venitul operațional net a atins 4,544 milioane MDL (+26.7% față de anul precedent)**, reflectând o performanță solidă a veniturilor pe toate liniile, atât din dobânzi, cât și neaferele dobânzilor.

- **Raportul cost/venit (CIR) s-a îmbunătățit la 46.8%**, evidențiind creșterea eficienței operaționale, în pofida investițiilor strategice în curs.

* Cheltuielile operaționale (OPEX) nu includ deprecierea investițiilor în fiice și pierderile din deprecierea imobilizărilor corporale

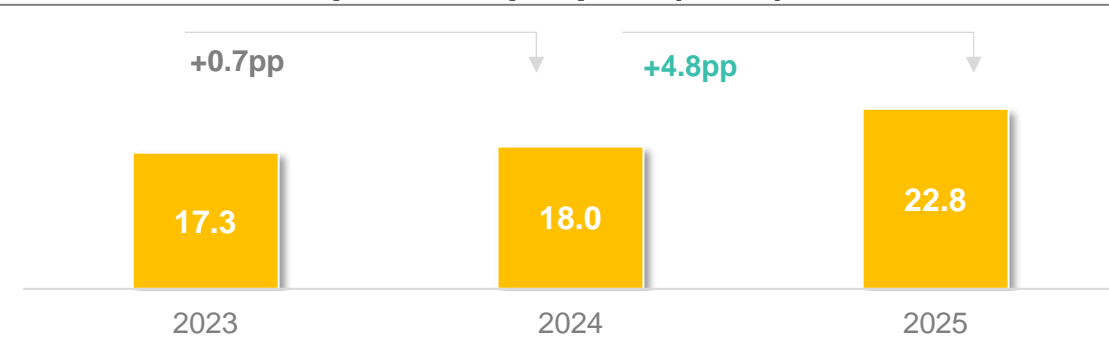
Sursa: Situații financiare (grup)

continuarea performanței financiare solide în 2025, susținută de o profitabilitate robustă și de utilizarea eficientă a capitalului

Profit net, milioane MDL



Rentabilitatea capitalului propriu (ROE), %



Rentabilitatea activelor (ROA), %

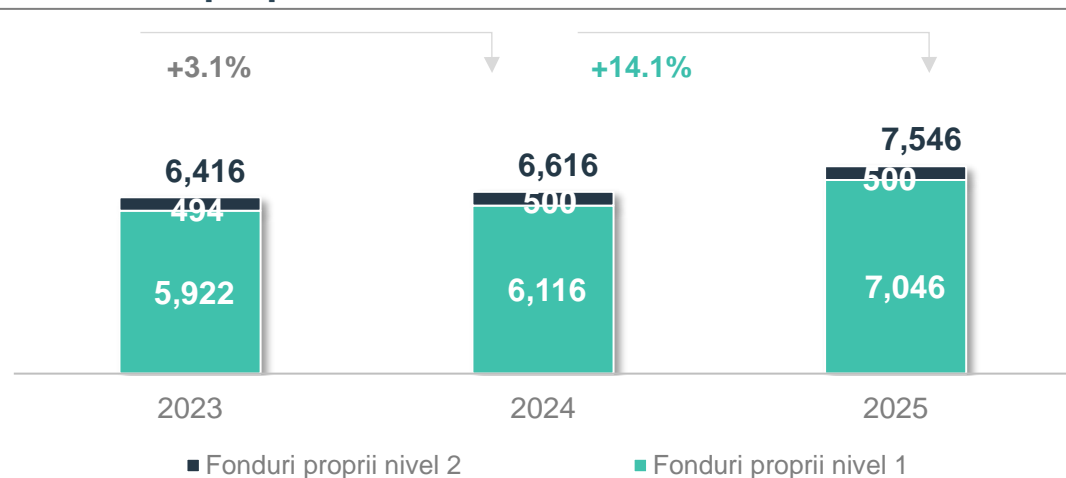


- Grupul a înregistrat o creștere robustă a profitului în 2025, atingând 1,994 milioane MDL (+41.2% față de anul precedent), confirmând soliditatea modelului său de afaceri diversificat și rezilient.

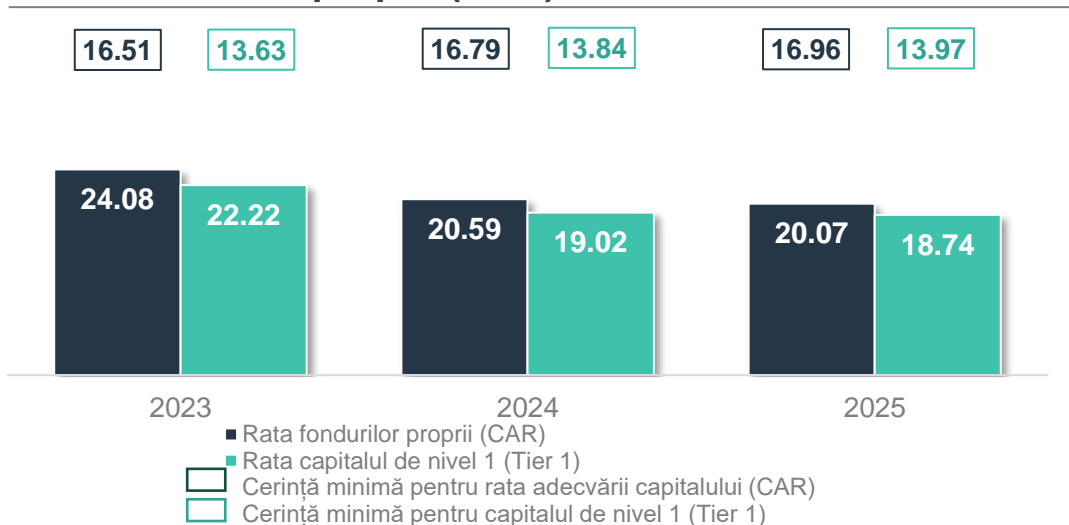
- Creșterea profitului a fost determinată de activitatea solidă de creditare, de îmbunătățirea randamentelor activelor și de creșterea susținută a veniturilor neafaceri dobânzilor, evidențiind calitatea generării veniturilor.

- Traectoria ascendentă a profitului net reflectă atât utilizarea eficientă a bilanțului, cât și managementul disciplinat al costurilor, asigurând o creștere sustenabilă a câștigurilor.

Fondurile proprii*, milioane MDL



Rata fondurilor proprii (CAR)*, %



Active ponderate la risc (RWA)*, milioane MDL

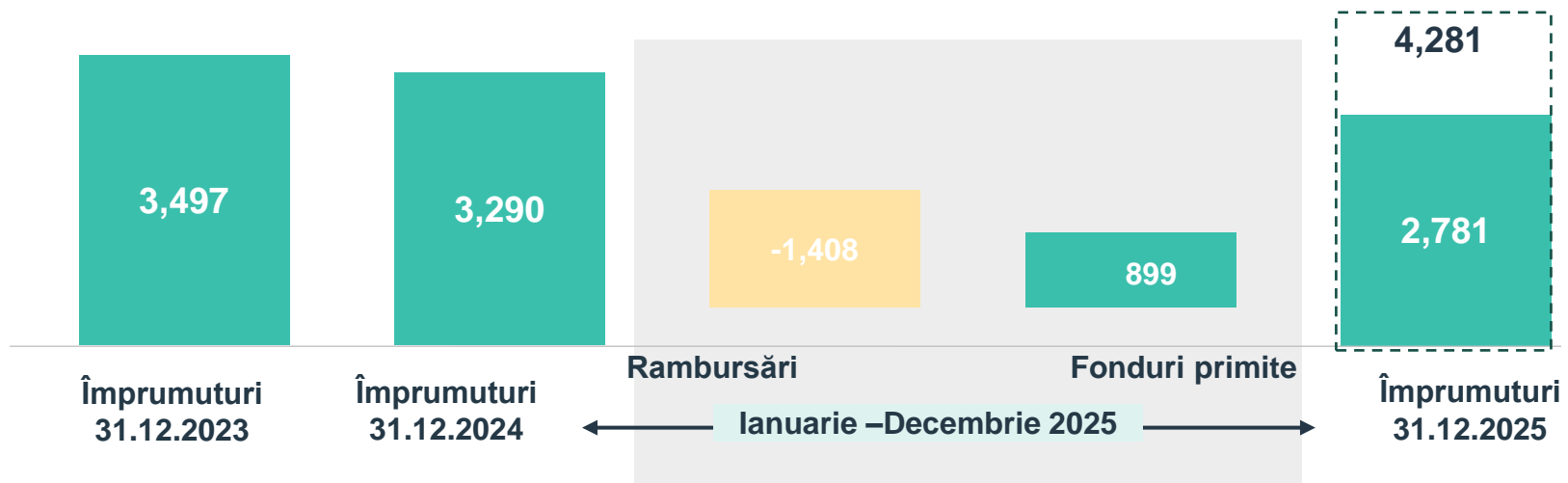


Rata de acoperire a lichidității (LCR)*, %



* Indicatorii de lichiditate și capital sunt prezentați la nivel individual (doar pentru Bancă). Nu există obligația de a calcula și raporta acești indicatori de reglementare la nivel consolidat. Celelalte entități din cadrul Grupului (filiale ale Băncii) sunt entități non-bancare, reprezentând aproximativ 1% din capitalurile proprii totale, 3% din venitul operațional net și 2% din veniturile totale ale Grupului.

Evoluția împrumuturilor, milioane MDL



Incluzând 1,5 mld. MDL contractate, planificate pentru a fi debursate.

- Maib continuă să beneficieze de parteneriate solide cu IFI și să își extindă relațiile strategice.
- Evoluția soldului finanțării în 2025 reflectă un nivel sănătos al rambursărilor și o gestionare disciplinată a resurselor de finanțare.
- Banca își menține un potențial solid de creștere, susținut de o linie EIB de 50 mil. EUR și noi acorduri cu EBRD semnate în 2025, cu debursări planificate pentru 2026.

Contracte semnate, dar nedebersate la data de 31.12.2025

EIB ⁴	50 ml. EUR	SME and mid Cap
EBRD ¹	10 ml. EUR	MSME SME Competitiveness and Inclusion Programme
EBRD ¹	15 ml. EUR	Individuals and MSME Residential GEF Moldova

1 – European Bank for Reconstruction and Development II 2 – International Financial Corporation II 3 - Oficiul de Gestionare a Programelor de Asistență Externă II 4 – European Investment Bank

dezvoltarea ofertei de produse a maib prin parteneriate strategice de finanțare cu instituțiile financiare internaționale (IFI)

Maib urmărește în mod activ soluții inovatoare de partajare a riscurilor pentru a extinde și consolida sprijinul său financiar acordat sectorului privat din Republica Moldova



- Garanția parțială de portofoliu susținută de Fondul European pentru Dezvoltare Durabilă (EFSD) al Uniunii Europene, în asociere cu Banca Europeană de Investiții (BEI), în valoare de 5 milioane EUR.

- Valoarea maximă garantată a portofoliului de credite este de 31,2 milioane EUR.



- Garanția de portofoliu cu DFC, în valoare de 30 milioane USD.

- Plafonul de garantare este de 15 milioane USD.



European Bank
for Reconstruction and Development

- Acordurile de participare la risc cu BERD, în valoare de 40 milioane EUR.

- Plafonul de garantare este de 20 milioane EUR.



- Maib a lansat garanția de portofoliu ODA, care a permis acoperirea creditelor eligibile în valoare de 400 milioane MDL.

- Instrumentul include o garanție individuală de credit de 80% pentru companiile care nu dispun de garanții suficiente.

Maib colaborează îndeaproape cu principalii factori interesați pentru a dezvolta noi soluții financiare destinate antreprenorilor locali



EUROPEAN FUND FOR SOUTHEAST EUROPE



European
Investment Bank



European Bank
for Reconstruction and Development



Maib extinde semnificativ accesul întreprinderilor micro, mici și mijlocii (IMM) la finanțare, prin alocarea a peste 100 milioane EUR din fonduri proprii pentru sprijinirea afacerilor insuficient deservite.

portofoliul de garanții

**credite acordate în sumă
de EUR 63 million
1080 MSME clienți**



garanții individuale

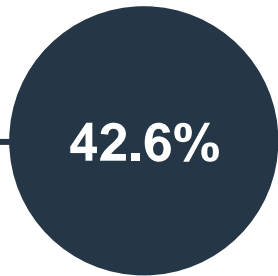
**credite acordate în sumă
de EUR 27 million
138 MSME clienți**



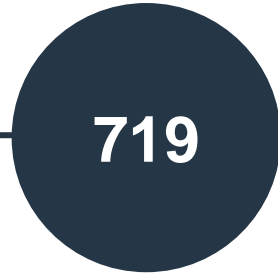
cea mai mare bancă Corporate din Moldova — de încredere pentru peste 700 de clienți, generând impact și valorificând inițiativele verzi



cota de piață
credite



clienți
activi



portofoliu
credite
Brute (grup)



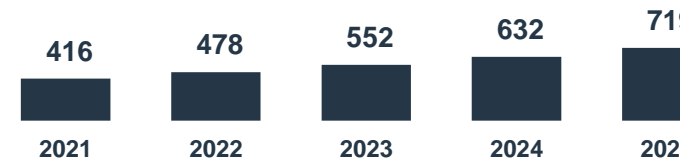
portofoliu
depozite



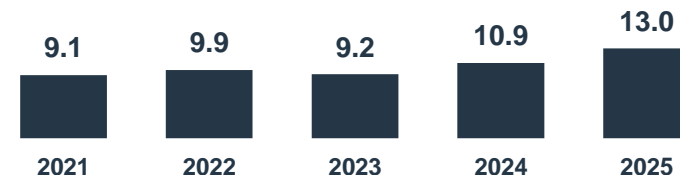
Cota de piață credite, %



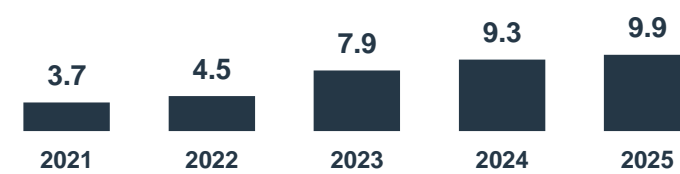
Clienți corporate activi



Portofoliul credite brute (mldr MDL)



Portofoliul de depozite (mldr MDL)



Datele financiare sunt prezentate la nivel de grup

creșterea segmentului IMM susține tranziția strategică a maib către un model de banking verde și sustenabil



cota de piață credite

36%

clienți activi

41.0 thousand

portofoliu Credite Brute (grup)

8.9 mlrd

rata creditelor neperformante

2.0%

Cota de piață credite IMM, %



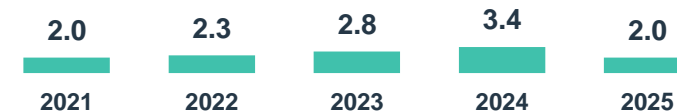
Clienți IMM activi



Portofoliul credite brute IMM (mlrd MDL)



Portofoliul de depozite (mlrd MDL)



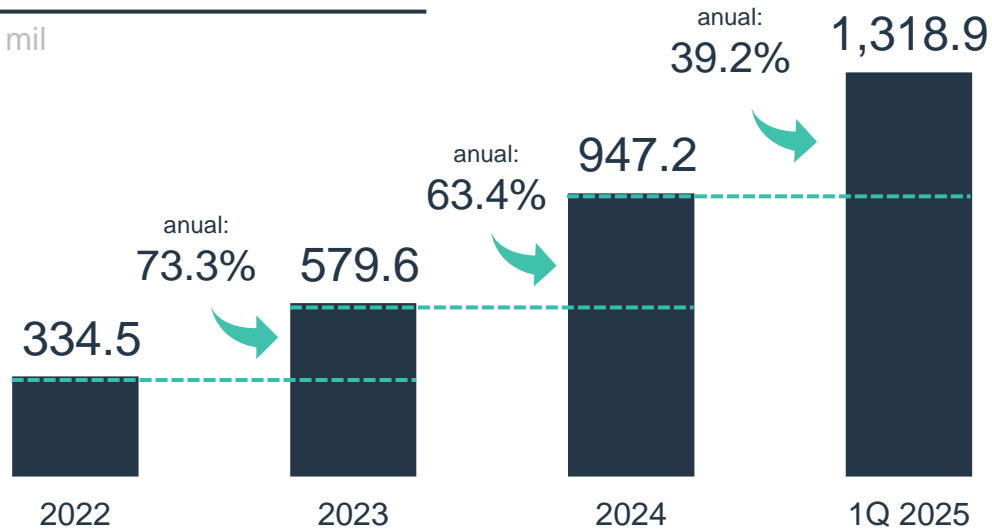
Datele financiare sunt prezentate la nivel de grup

lider în finanțare verde în Moldova, cu sprijin BERD pentru creștere accelerată

Maib deține cel mai mare portofoliu verde din Moldova

Portofoliul total de credite verzi

MDL mil



Structura detaliată a portofoliului verde

MDL mii

	31/12/2025	31/12/2024	31/12/2023
Portofoliu IMM			
Energie regenerabilă	562	440	351
Altele	3	0	0
Total portofoliu IMM	565	440	351
Portofoliu Corporate			
Energie regenerabilă	703	449	144
Transport electric	33	59	85
Eficiență energetică	18	0	0
Total portofoliu Corporate	754	508	229
Total	1,319	947	580

Tipuri de finanțare verde

5 categorii



Energie regenerabilă

Energie solară, eolian și hidro



Eficiență energetică

Clădiri, echipamente și aparate



Transport electric

Zero emisii Co2



Clădiri verzi

Certificare recunoscută



Selector tehnologic verde BERD

eligibil dacă este inclus în bază de date



The left side of the image features a large, abstract graphic composed of overlapping teal and dark blue curved shapes, resembling a stylized globe or a large letter 'C'.

Anexe



Raportul Auditorului Independent

Către Acționarii B.C. MAIB SA

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 SA („Banca”) și a filialelor sale (împreună numite „Grupul”) la 31 decembrie 2025 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 („Standarde Contabile 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 2025;
- situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru exercițiul financiar încheiat la această dată;
- situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie pentru exercițiul financiar încheiat la această dată; și
- note la situațiile financiare consolidate și individuale, 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

I.C.S. PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.
Infinity Tower, etaj 8, Bd. Ștefan cel Mare și Sfânt nr. 171/2
Chișinău, Republica Moldova
+373 22 25 17 00

IDNO 1003900008161

www.pwc.com/md

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 cerințelor de etică profesională ale Legii 271/2017 care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în Republica Moldova și Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internaționale privind Independența) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul IESBA) aplicabile auditului situațiilor financiare ale entităților de interes public. De asemenea ne-am îndeplinit celelalte responsabilități de etică profesională, conform cerințelor de etică ale Legii 271/2017 și Codului IESBA.

Strategia de audit

Prezentare de ansamblu



- Pragul global de semnificație al Grupului: 109.350 mii MDL, care reprezintă aproximativ 5% din profitul înainte de impozitare al Grupului pentru anul 2025;
- Pragul global de semnificație al Băncii: 107.000 mii MDL, care reprezintă aproximativ 5% din profitul înainte de impozitare al Băncii pentru anul 2025.
- Am planificat și realizat auditul pentru 2025 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 identificat Banca drept unica componentă semnificativă 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 de către Bancă cu accent pe expunerile evaluate individual

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.

Aspectele cheie ale auditului

Pragul global de semnificație al Grupului și al Băncii	Grup: 109.350 mii MDL Banca: 107.000 mii MDL
Cum a fost determinat	Aproximativ 5% din profitul înainte de impozitare al Grupului și al Băncii
Raționamentul pentru determinarea criteriului de referință utilizat pentru pragul de semnificație	În viziunea 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%, care este consecvent cu pragurile de semnificație cantitativ folosite pentru entități orientate pentru obținerea de profit din acest sector.

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 de către Bancă cu accent pe expunerile evaluate individual

IFRS 9 „Instrumente Financiare” („IFRS 9”), impune recunoașterea pierderilor așteptate din risc de credit („ECL”) pentru toate expunerile din momentul originării unui credit, luând în considerare schimbările în riscul de credit de la recunoașterea inițială și impactul condițiilor macroeconomice viitoare.

Măsurarea expunerilor este o activitate complexă, cu un grad ridicat de incertitudine și subiectivitate, în legătură cu care conducerea aplică modele interne de risc de

În testarea pierderilor așteptate din risc de credit pentru creditele și avansuri acordate clienților, am efectuat următoarele proceduri semnificative de audit:

Am evaluat metodele utilizate pentru determinarea pierderilor așteptate din risc de credit și conformitatea acestora cu cerințele IFRS 9.

Am obținut o înțelegere a proceselor și sistemelor IT ale Băncii în legătură cu aprobarea, debursarea, monitorizarea, clasificarea și măsurarea creditelor și avansurilor acordate clienților.

situația consolidată și individuală a situației financiare

	Grup			Bank		
	31.12.2023 MDL'000	31.12.2024 MDL'000	31.12.2025 MDL'000	31.12.2023 MDL'000	31.12.2024 MDL'000	31.12.2025 MDL'000
ASSETS						
Numerar și echivalente de numerar	20,025,380	19,199,045	18,793,192	20,024,980	19,198,819	18,762,204
Plasamente la bănci	177,698	221,860	289,920	177,698	221,860	289,920
Investiții în titluri de datorie	6,264,254	7,852,767	8,245,438	6,202,842	7,809,567	8,198,513
Investiții în titluri de capital	4,129	6,128	9,747	4,129	6,128	9,747
Investiții în subsidiare	-	-	-	160,522	175,074	142,478
Credite și avansuri acordate clienților	22,538,197	29,113,367	37,379,703	22,681,372	29,233,029	37,495,523
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	291,962	356,811	440,526	-	-	-
Investiții imobiliare	2,280	177,291	211,531	-	176,216	207,673
Alte active financiare	147,981	196,507	265,589	135,535	181,558	318,874
Active privind impozitul curent	-	-	-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	13,265	8,033	22,141	11,376	7,144	20,966
Alte active	122,236	96,363	117,008	118,412	93,630	107,508
Imobilizări corporale	2,086,334	1,915,419	1,846,467	2,082,224	1,909,759	1,841,585
Imobilizări necorporale	307,116	326,187	317,129	295,912	315,205	291,218
Active aferente dreptului de utilizare	112,891	158,798	162,407	112,647	157,550	160,580
Active imobilizate deținute pentru vânzare	23,204	32,278	7,099	23,204	32,278	7,099
Total active	52,116,927	59,660,854	68,107,897	52,030,853	59,517,817	67,853,888
Plasamente de la bănci	4,626	4,571	4,090	4,626	4,571	4,090
Depozite de la clienți	38,998,336	46,058,166	52,556,583	39,027,475	46,074,533	52,576,487
Împrumuturi	3,541,286	3,363,248	2,923,021	3,496,558	3,289,946	2,781,453
Datorii din operațiuni de leasing	110,734	158,178	165,597	110,473	156,856	163,602
Alte datorii financiare	527,951	300,714	360,373	527,579	300,642	358,751
Titluri de datorie emise	354,732	779,859	1,588,415	354,732	779,859	1,588,415
Datorii privind impozitul curent	25,832	30,825	99,874	25,832	30,825	99,874
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-
Provizioane la angajamente condiționale	33,975	32,392	27,070	33,975	32,392	27,070
Alte datorii	374,834	402,300	420,024	362,343	391,218	398,903
Datorii subordonate	503,703	502,552	504,595	503,703	502,552	504,595
Total datorii	44,476,009	51,632,805	58,649,642	44,447,296	51,563,394	58,503,240
Capital social	207,527	207,527	207,528	207,527	207,527	207,527
Actiuni proprii	-	(6,207)	(341)	-	(6,207)	(341)
Prime de capital	104,537	104,537	130,136	104,537	104,537	130,136
Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	82,072	44,468	80,313	82,072	44,468	80,313
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-	-	-	-	-
Alte rezerve	576,128	653,044	620,199	572,421	647,122	612,845
Rezultatul reportat	6,670,000	7,024,011	8,419,737	6,617,000	6,956,976	8,320,168
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor băncii	7,640,264	8,027,380	9,457,571	7,583,557	7,954,423	9,350,648
Interese care nu controlează	654	669	684	-	-	-
Total capital propriu	7,640,918	8,028,049	9,458,255	7,583,557	7,954,423	9,350,648
Total datorii și capital propriu	52,116,927	59,660,854	68,107,897	52,030,853	59,517,817	67,853,888

situația consolidată și separată a profitului sau pierderii și a celorlalte elemente ale rezultatului global

	Grup			Bank		
	2023	2024	2025	2023	2024	2025
	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000	MDL'000
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective (EIR)	3,751,980	3,234,802	4,004,484	3,748,425	3,238,547	4,005,673
Alte venituri similare	35,497	41,863	50,729	-	-	-
Cheltuieli din dobânzi calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective (EIR)	(1,575,084)	(987,543)	(1,020,302)	(1,570,502)	(984,769)	(1,014,569)
Alte cheltuieli similare	(2,912)	(1,649)	(1,744)	(2,937)	(1,683)	(1,767)
Venit net din dobânzi	2,209,481	2,287,473	3,033,167	2,174,986	2,252,095	2,989,337
Venituri din taxe și comisioane	1,096,201	1,316,111	1,526,459	1,089,970	1,310,115	1,502,465
Cheltuieli din taxe și comisioane	(649,864)	(766,703)	(967,521)	(676,967)	(795,587)	(1,000,654)
Venit net din dobânzi	446,337	549,408	558,938	413,003	514,528	501,811
Venit neaferent dobânzilor						
Câștiguri nete din tranzacționarea în valute străine	580,843	718,712	828,820	580,949	718,733	828,901
Câștiguri nete din diferențe de curs valutar	(18,995)	(6,228)	(8,162)	(16,393)	(8,126)	(12,871)
Alte venituri operaționale	25,519	41,472	67,218	16,494	31,911	77,769
Câștiguri/(pierderi) din reevaluarea proprietăților investiționale	(3,708)	50	1,233	-	-	-
Cheltuieli cu personalul	(953,858)	(1,068,135)	(1,268,926)	(933,396)	(1,045,550)	(1,242,899)
Cheltuieli cu deprecierea, amortizarea și pierderile din depreciere	(176,666)	(241,528)	(267,638)	(172,348)	(237,202)	(262,579)
Câștiguri din reversarea pierderilor din depreciere pentru investiții în filiale	-	-	-	20,853	14,452	-
Câștig din derecunoașterea activelor nefinanciare	-	(3,385)	62,812	-	(3,385)	62,812
Pierderi din deprecierea imobilizărilor corporale (clădiri și echipamente)	(51,912)	(11,226)	-	(51,912)	(11,226)	-
Alte cheltuieli operaționale	(484,955)	(500,684)	(588,758)	(469,422)	(488,361)	(574,249)
Profit operațional înainte de ajustările pentru pierderi din credite	1,572,086	1,765,929	2,418,704	1,562,814	1,737,869	2,368,032
Ajustări pentru pierderi din credite	(169,015)	(148,175)	(160,352)	(164,749)	(143,240)	(152,262)
Venit până la impozitare	1,403,071	1,617,754	2,258,352	1,398,065	1,594,629	2,215,770
Cheltuială cu impozitul pe profit	(180,045)	(205,342)	(264,360)	(174,915)	(198,575)	(256,790)
Profitul net	1,223,026	1,412,412	1,993,992	1,223,150	1,396,054	1,958,980

situația preliminară neauditată a veniturilor și cheltuielilor pentru perioada ianuarie – mai (5 luni) (banca individual)

Contul de profit pierdere, mii MDL	5M 2025	5M 2026
Venituri din dobânzi	1,549,380	1,871,492
Cheltuieli din dobânzi	(395,867)	(495,708)
Net interest income	1,153,514	1,375,784
Venituri din taxe și comisioane	574,981	609,779
Cheltuieli din taxe și comisioane	(382,783)	441,956
Venit net din taxe și comisioane	192,199	167,822
Venituri din forex	287,033	315,700
Alte venituri	86,662	29,806
Venituri neaferele dobânzilor	565,894	513,328
Venituri operaționale	1,719,408	1,889,112
Cheltuieli cu personalul	(517,934)	(542,499)
Cheltuieli cu amortizarea	(108,476)	(114,696)
Alte cheltuieli	(253,499)	(251,998)
Cheltuieli operaționale	(879,908)	(909,193)
Profit înainte de depreciere și impozitare	839,498	979,920
Deprecierea	(70,350)	(90,924)
Profit înainte de impozitare	769,147	888,996
Impozite	(92,097)	(105,337)
Profit net	677,050	783,659

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor B.C. „MAIB” S.A. din data de 25 iunie 2026

HOTĂRÂRE

PROIECT

I. Cu privire la darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2025

În temeiul pct.8.11.11 din Statutul băncii și prevederilor art. 48 din Legea privind societățile pe acțiuni, ținând cont de raportul auditorului independent, conform cărora Situațiile financiare consolidate și individuale, oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare consolidate și individuale a B.C. “MAIB” S.A. (în continuare “Banca”) și a companiilor-fiice ale Băncii (împreună numite „Grup”) la 31.12.2025, precum și a performanței financiare consolidate și individuale a Grupului și a Băncii și a fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii

HOTĂRĂȘTE:

Punct unic. Se ia act de darea de seamă financiară anuală a B.C.“MAIB”S.A. pentru anul 2025.

Notă: Situațiile financiare anuale sunt dezvăluite pe pagina web a băncii și pot fi accesate la link-ul:

<https://www.maib.md/ro/publicarea-informatiei/situatiile-financiare-ale-bancii>

ORDINEA DE ZI a Adunării generale ordinare anuale a acționarilor BC „MAIB” SA din 25 iunie 2026

- I. Cu privire la darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2025.
- II. Cu privire la darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru anul 2025.**
- III. Cu privire la distribuirea capitalului și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale pentru anul 2025.
- IV. Cu privire la normativele de repartizare a profitului net al băncii pentru anul 2026.
- V. Cu privire la modificarea Statutului Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.
- VI. Cu privire la modificarea Regulamentului Consiliului BC „MAIB” S.A.
- VII. Cu privire la confirmarea societății de audit și stabilirea cuantumului retribuiției serviciilor acesteia.



Darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru anul 2025

25 iunie 2026

- I. Componenta Consiliului**
- II. Ședințele Consiliului Băncii**
- III. Administrarea riscurilor și sistemul de control intern**
- IV. Tranzacții cu persoane afiliate și conflictele de interese**
- V. Politica de remunerare**
- VI. Guvernanța Corporativă**

- VII. Dezvăluirea informației**
- VIII. Aplicarea codului de guvernanță corporativă**
- IX. Rezultate financiare**
- X. Alte subiecte**
- XI. Opinia Consiliului**



Vytautas Plunksnis

Președinte

Investiții, strategie,
guvernanță corporativă – INVL Group



Victor Miculeț

Vicepreședinte

Membru al Consiliului din 2002;
experiență de afaceri în industria auto



Vasile Tofan

Membru / Președinte al Comitetului
de Numire și Remunerare

Capital de risc, strategie – Horizon Capital



Natalia Vrabie

Membru

Peste 50 de ani de experiență în domeniul
bancar; Președinte a Comitetului de
Conducere a maib în perioada 1996–2013



Andreea-Marina Pipernea

Membru independent

Servicii financiare, administrarea activelor,
fuziuni și achiziții, ecosistemul startup-urilor



Konrad Kozik

Membru independent / Președinte al
Comitetului de Administrare a Riscurilor

Sectorul bancar, asigurări și administrarea activelor
în Europa – Allianz, UniCredit



Madeline-Dalila Alexander

Membru independent / Președinte al
Comitetului de Audit

Peste 30 de ani de experiență în domeniul
auditului internațional – Deloitte, KPMG

46

total ședințe

2 cu prezență fizică
23 prin mijloace electronice
21 prin corespondență

256

subiecte examinate

26 la ședințe cu prezență fizică
107 la ședințe prin mijloace
electronice
123 prin corespondență

100%

quorum menținut

Niciun membru nu a participat la mai puțin de jumătate din ședințele Consiliului.

Comitete specializate

Comitetul de nominalizare și remunerare · 15 ședințe · 48 subiecte

Comitetul de management al riscurilor · 13 ședințe · 30 subiecte

Comitetul de audit · 7 ședințe · 14 subiecte



Politicile și alte reglementări interne primare pentru a menține cadrul de guvernanță a riscurilor

Actualizate conform prevederilor legislației naționale și standardelor bancare internaționale



ICAAP aprobat

Raportul privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri, inclusiv recomandările NBM a fost aprobat de Consiliu.



Testările la stres

Rezultatele confirmă că în cazul materializării ipotezelor de stres banca respectă nivelul cerințelor minime reglementate de acoperire a riscurilor cu fonduri proprii.



Consolidarea măsurilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului (AML/CFT)

Auditul extern realizat de PWC (septembrie-decembrie 2025): programul AML/CFT funcționează la un nivel adecvat; recomandările sunt în curs de implementare.




Funcții de control

Funcțiile de conformitate, de administrare a riscurilor și de audit intern raportează direct Consiliului; rapoartele trimestriale au fost examinate.




Concluzii


Banca dispune de norme și procese adecvate de administrare a riscurilor, la care este expusă banca.




Au fost analizate 3 tranzacții care prezentau conflicte de interese;
0 tranzacții majore (în sensul art. 84 și art. 81 din Legea privind societățile pe acțiuni).



Toate tranzacțiile au fost încheiate în aceleași condiții și pe aceleași termene ca și tranzacțiile cu persoane care nu sunt afiliate băncii



Membrii interesați și-au declarat conflictele de interese și nu au participat la discuții sau la vot.



Notele privind dezvăluirea conflictului de interese au fost depuse în termenele prevăzute de lege de către toți membrii Consiliului

Membrii Consiliului

8,874 mii MDL

**Comitetul de conducere și
persoanele care dețin funcții-cheie**

69,540 mii MDL

- Sistemul de remunerare aplicat în bancă este compus din remunerație fixă și remunerație variabilă.
- Practicile de remunerare și mecanismele de stimulare aplicate în cadrul băncii sunt conforme cu cerințele legale și reglementările interne
- Comitetul de numire și remunerare a constatat că politica și practicile de remunerare aplicate în cadrul băncii sunt adecvate, conforme cerințelor aplicabile și contribuie la susținerea obiectivelor strategice și a unei administrări prudente a riscurilor.



componenta Consiliului

7 membri, dintre care 3 sunt membri independenți (>1/3);
3 comitete specializate, fiecare cu câte 4 membri



reevaluarea adecvării

A fost realizată reevaluarea individuală și colectivă a membrilor Consiliului și ai Comitetului de conducere, care a evidențiat o funcționare eficientă și conformă a organelor de conducere, atât individual, cât și colectiv



autoevaluarea Consiliului

Nu s-au identificat deficiențe, ca urmare structura și practicile de guvernanta rămân adecvate.



controlul tematic al BNM

Planul de acțiuni a fost aprobat (octombrie 2025), actualizat în noiembrie 2025, implementarea acestuia este în curs de implementare și este continuu monitorizat



dezvăluirea informației

Rapoarte periodice, documente depuse la autoritățile de reglementare și informații făcute publice în conformitate cu Legea privind activitatea băncilor și cerințele CNPF



codul de guvernanta al CNPF

În Raportul anual a fost inclus un capitol despre gradul de aplicare a recomandărilor prevăzute în Codul e Guvernanta Corporativă a CNPF

Consiliul a examinat toate subiectele obligatorii prevăzute în Art. 46 al Codului de governanță corporativă aprobat de Comisia Națională a Pieței Financiare :

46.1	Eficacitatea și performanța Consiliului și a comitetelor sale specializate	✓ Adecvat
46.11	Respectarea cerințelor privind independența membrilor Consiliului	✓ Conform
46.2	Eficacitatea și performanța organului executiv	✓ Adecvat
46.3	Respectarea politicii de management al riscurilor de către organul executiv	✓ Implementat
46.4	Strategia companiei și riscurile de afaceri	✓ Revizuit
46.5	Schimbări semnificative, atât pozitive cât și negative, înregistrate în perioada respectivă	✓ Analizat

67,854

mii MDL

Total active

+14.0%

1,959

mii MDL

Profit net

+40.3%

22.6%

Rentabilitatea capitalurilor
proprii (ROE)

+4.6 pp

0.8%

Rata creditelor
neperformante (NPL)

-0.9 pp

377.9%

Indicatorul de acoperire a
lichidității (LCR)

+103.8 pp

Indicator	2025	2024	Modificare
Total active (mii MDL)	67,853,888	59,517,817	+14.0%
Total capitaluri proprii (mii MDL)	9,350,648	7,954,423	+17.6%
Venit net din dobânzi (mii MDL)	2,989,337	2,252,095	+32.7%
Profit net (mii MDL)	1,958,980	1,396,054	+40.3%
Rata cost/venit(%)	46.8	50.4	-3.6 pp
Marja netă a dobânzii (%)	5.0	4.3	+0.7 pp
Total depozite (milioane MDL)	52,576	46,075	+14.1%
Total împrumuturi (milioane MDL)	38,745	30,439	+27.3%

X — alte subiecte selectate

- Au fost aprobate Strategia IT 2025–2027 și Strategia de securitate a informației 2026–2027
- A fost aprobată Politica privind guvernarea inteligenței artificiale în cadrul BC "MAIB" S.A.;
- Proiectul de extindere în România — actualizarea modelului de afaceri și a bugetului
- Emiterea de obligațiuni corporative prin ofertă publică
- Planul de redresare a fost actualizat și aprobat
- Raportul trimestrial de monitorizare ESG
- Dărilor de seamă anuale privind activitatea Comitetelor Specializate ale Consiliului Băncii pentru anul 2025

XI — opinia Consiliului

- Strategia Băncii este revizuită și monitorizată în permanență în funcție de evoluțiile economice
- Pe parcursul întregii perioade s-a menținut un cadru de control intern adecvat și eficient
- Politicile de administrare a riscurilor au fost aprobate; toleranța și apetitul la risc sunt monitorizate
- Se acordă o atenție deosebită transformării digitale, securității informatice și rezilienței operaționale
- Rezultate financiare excepționale au fost confirmate de auditorul independent
- Gestionarea prudentă a provocărilor generate de contextul regional și macroeconomic

Consiliul de supraveghere

B.C. MAIB S.A.

Vă Mulțumim pentru încredere

- Membrii Consiliului și-au exercitat mandatul cu diligență și loialitate
- Interesele acționarilor și ale clienților au fost primordiale în toate deciziile adoptate.
- Banca își menține poziția de lider pe piața bancară din Moldova (~35% din totalul activelor sectorului)

Anexă

Perioada 19.06.2025 – 17.08.2025

Numele, Prenumele	Nr. total de ședințe	Nr. de ședințe la care a participat fiecare membru al Consiliului	Nr. total de subiecte examinate	Nr. de subiecte la examinarea cărora a participat fiecare membru al Consiliului
Vytautas Plunksnis	7	7	24	24
Victor Miculeț		7		24
Natalia Vrabie		7		23
Vasile Tofan		6		20
Ivane Gulmagarashvili		6		20
Maryna Kvashnina		7		24
Konrad Kozik		5		20

Perioada 18.08.2025 – 25.06.2026

Numele, Prenumele	Nr. total de ședințe	Nr. de ședințe la care a participat fiecare membru al Consiliului	Nr. total de subiecte examinate	Nr. de subiecte la examinarea cărora a participat fiecare membru al Consiliului
Vytautas Plunksnis	39	39	232	232
Victor Miculeț		32		186
Natalia Vrabie		39		232
Vasile Tofan		39		232
Andreea-Marina Pipernea		37		222
Madeline-Dalila Alexander		39		232
Konrad Kozik		35		210

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor BC „MAIB” SA din 25 iunie 2026

HOTĂRÂRE

PROIECT

II. Cu privire la darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru anul 2025

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


HOTĂRĂȘTE

Punct unic. Se aprobă Darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru perioada 19.06.2025 – 25.06.2026

ORDINEA DE ZI

a Adunării generale ordinare anuale a acționarilor BC „MAIB” SA din 19 iunie 2025

- I. Cu privire la darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2025.
- II. Cu privire la darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru anul 2025.
- III. **Cu privire la distribuirea capitalului și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale pentru anul 2025.**
- IV. Cu privire la normativele de repartizare a profitului net al băncii pentru anul 2026.
- V. Cu privire la modificarea Statutului Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.
- VI. Cu privire la modificarea Regulamentului Consiliului BC „MAIB” S.A.
- VII. Cu privire la confirmarea societății de audit și stabilirea cuantumului retribuiției serviciilor acesteia.

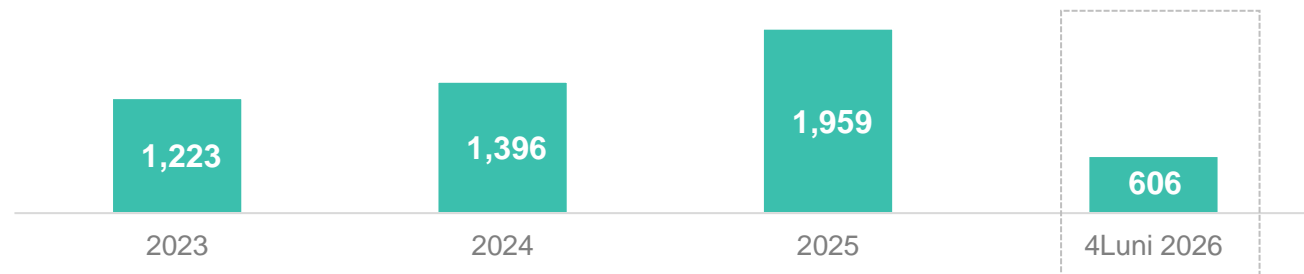


Distribuirea capitalului Băncii și a profitului anual, inclusiv plata dividendelor pentru anul 2025

25 iunie 2026

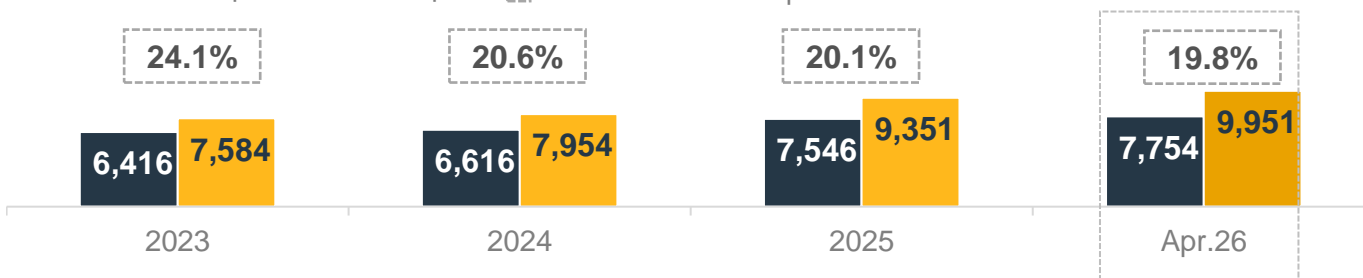
profitabilitate solidă și alocarea eficientă a capitalului generează valoare pe termen lung

Profit Net (Banca) (milioane MDL)

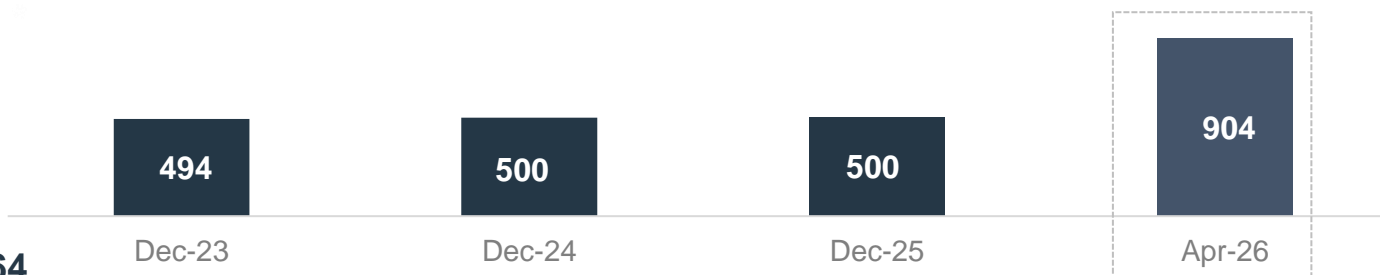


Capital și Fonduri Proprii Totale (milioane MDL)

■ Fonduri Proprii Total ■ Capital □ Rata Fondurilor Proprii



.. dintre care datorii subordonate (milioane MDL)



Profitul net al anului 2025 în valoare de 1.959 milioane MDL a fost repartizat după cum urmează:

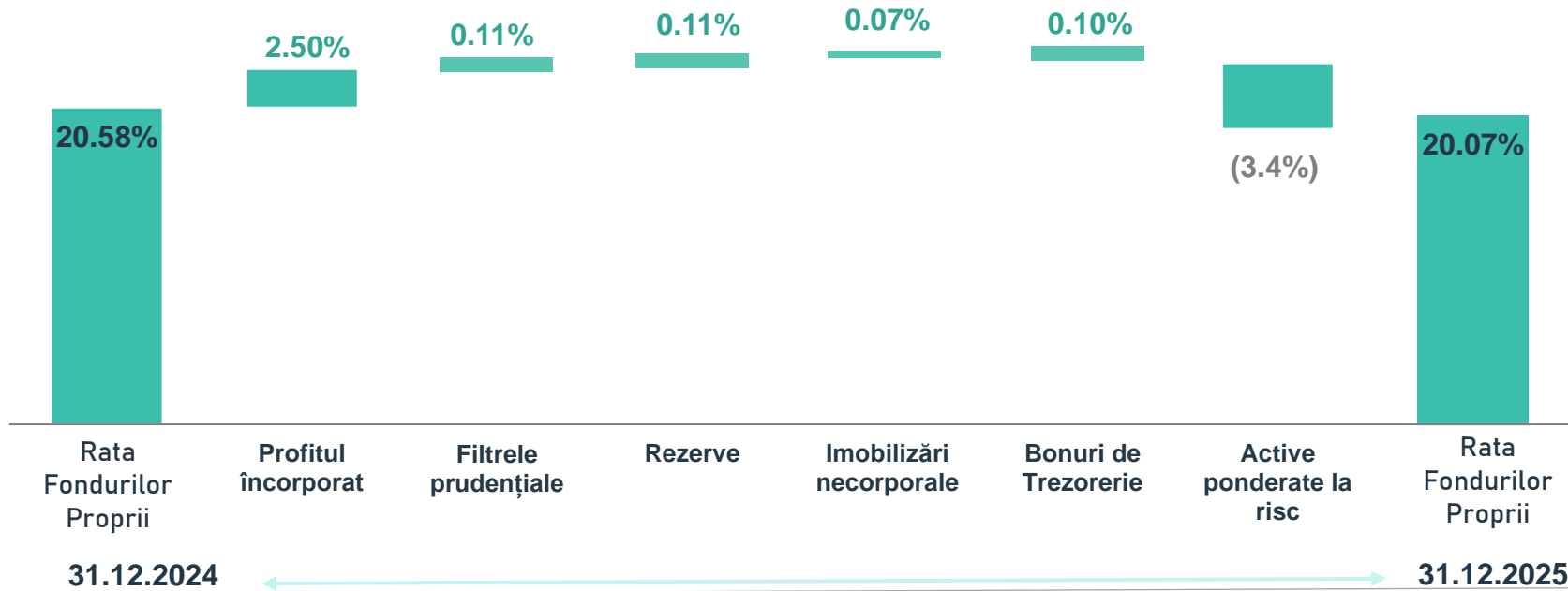
- Dividendul propus de **402 milioane MDL (3.88 MDL pe acțiune; rată de distribuire de 20.5%)** reflectă un cadru disciplinat de alocare a capitalului — echilibrând randamentul acționarilor cu noile cerințe suplimentare de capital și susținerea creșterii viitoare a băncii. Propunerea ia în considerare creșterea portofoliului de credite cu 27.4% față de anul precedent, majorarea cerințelor privind amortizoarele de capital cu 1.5 p.p., menținând în același timp o bază solidă de capital pentru finanțarea dezvoltării organice a băncii în continuare și un nivel al indicatorilor de capital peste cerințele reglementate.
- Suma de **1,557 milioane MDL** alocată **Fondurilor Proprii de Nivel 1 de Bază** ale Băncii include 481.5 milioane MDL deja încorporate pe baza rezultatelor financiare semestriale, urmând ca restul de 1,075.5 milioane MDL să fie incluse ulterior aprobării deciziei de distribuire a dividendelor.

Optimizarea strategică a structurii capitalului Băncii

Maib și-a consolidat structura de capital prin contractarea a două facilități de împrumut subordonat în valoare totală de 30 milioane EUR: o tranșă de 20 milioane EUR de la EFSE, trasă în februarie 2026, și o tranșă de 10 milioane EUR de la GGF, trasă în mai 2026.

rata fondurilor proprii se menține la un nivel ridicat pe fondul creșterii activelor ponderate la risc, rămânând confortabil peste cerințele regulatorii

Principali factori de modificare a ratei fondurilor proprii



Fonduri Proprii

6,616
/
Active Ponderate la Risc
32,154

Modificările în perioada Ianuarie – Decembrie 2025

	Profitul încorporat	Filtre prudențiale	Rezerve	Imobilizări necorporale	Bonuri de Trezorerie	Active Ponderate la Risc
	802	(36)	36	(24)	(6)	5,446

Fonduri Proprii

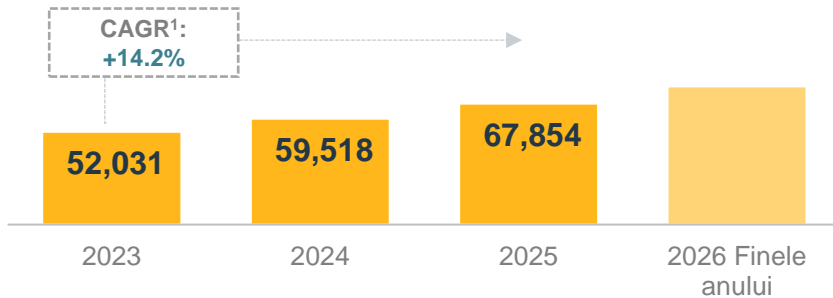
7,546
/
Active Ponderate la Risc
37,600

- La situația din 31 decembrie 2025, maib a raportat o **Rată a Fondurilor Proprii** de **20.1%**, reprezentând un excedent de 3.1 pp față de minimul regulatoriu de 17.0%.
- Scăderea de 0.5 pp față de anul precedent reflectă **extinderea solidă a portofoliului de credite** — Activele Ponderate la Risc au crescut cu 16.9% față de anul anterior, impulsionate de creșterea portofoliului de credite cu **27.4%** și reevaluarea anuală a expunerii la riscul operațional, parțial compensate de încorporarea profitului.
- Începând cu anul 2026, BNM a majorat **amortizorul de capital anticiclic** în două etape: +0.5 pp din ianuarie 2026 și încă +2.0 pp din mai 2026 — aducând amortizorul cumulativ la 2.5%, iar amortizorul pentru riscul sistemic de 1.0% a fost eliminat. Efectul net al acestor modificări este o **creștere a cerinței privind amortizoarele de capital cu 1.5 pp** și generând un necesar estimat de capital suplimentar de aproximativ 650 milioane MDL.

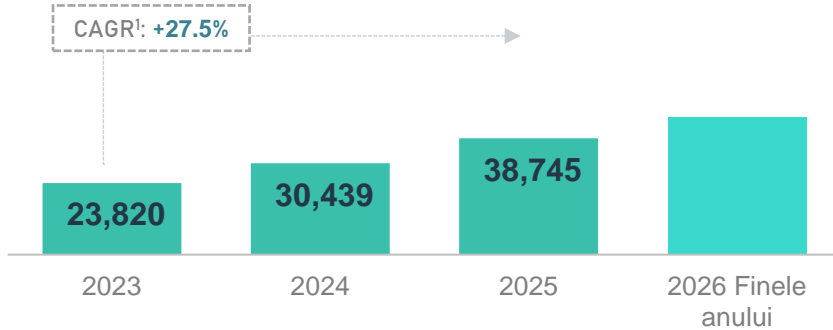
consolidarea structurii de capital este esențială pentru susținerea performanței băncii și asigurarea conformității cu cerințele de reglementare

Expansiunea bilanțului determină majorarea activelor ponderate la risc

Total Active, milioane MDL



Valoarea totală a creditelor brute, milioane MDL



Extinderea portofoliului de credite majorează necesarul de capital

Fiecare creștere de 1 miliard MDL a portofoliului de credite generează un necesar suplimentar de capital de:

~MDL 120-140 milioane

Necesar de capital pentru susținerea creșterii organice



~MDL 40-60 milioane

Cerință suplimentară de capital aferentă amortizorului anticiclic de 1.5%



~MDL 160-200 milioane

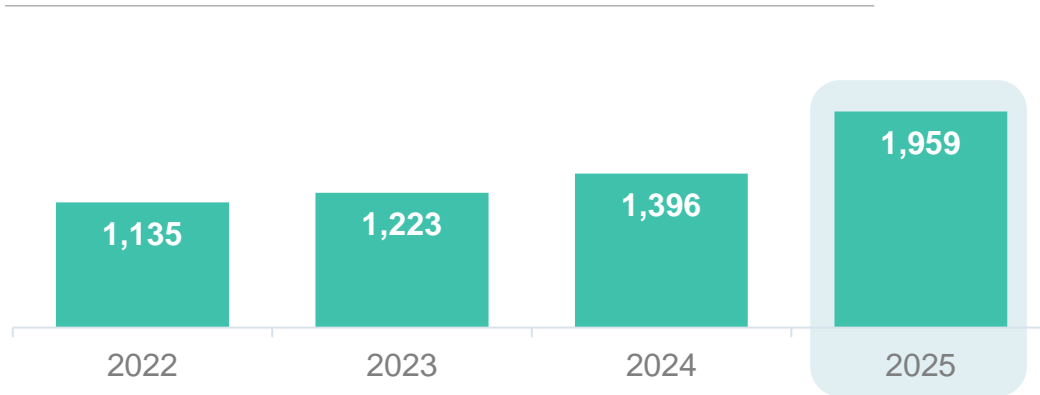
Necesar total de capital pentru fiecare creștere de 1 miliard MDL a portofoliului de credite

- **Consolidarea continuă a bazei de capital** este esențială pentru susținerea capacității de creștere a **maib** — permițând Băncii să își mențină expansiunea creditării, rămânând în același timp confortabil peste pragurile reglementare.

¹CAGR (Rata Anuală Compusă de Creștere) măsoară rata anuală constantă de creștere a unei valori pe o perioadă dată, eliminând fluctuațiile de la an la an pentru a evidenția ritmul consistent la care aceasta ar fi crescut dacă ar fi înregistrat același ritm în fiecare an.

crearea de valoare pentru acționari concomitent cu consolidarea continuă a bazei de capital pentru susținerea performanței pe termen lung

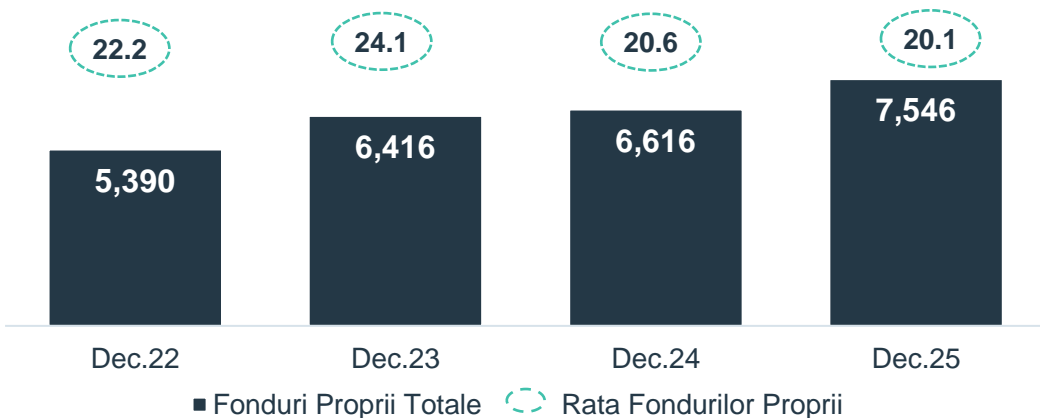
Profit Net (Banca) (milioane MDL)



Profitul net al anului 2025 în valoare de 1.959 milioane MDL a fost repartizat după cum urmează:

- Dividendul propus de **402 milioane MDL (3.88 MDL pe acțiune; rată de distribuire de 20.5%)** reflectă un cadru disciplinat de alocare a capitalului — echilibrând randamentul acționarilor cu noile cerințe privind amortizoarele de capital majorate cu 1.5 pp, menținând o baza solidă de capital pentru susținerea creșterii organice a băncii pe termen lung și, în același timp, un nivel al indicatorilor de capital peste cerințele reglementate.

Fonduri Proprii (milioane MDL) & Rata Fondurilor Proprii



- Suma de **1,557 milioane MDL** alocată **Fondurilor Proprii de Nivel 1 de Bază** ale Băncii include 481.5 milioane MDL deja încorporate pe baza rezultatelor financiare semestriale, urmând ca restul de 1,075.5 milioane MDL să fie incluse ulterior aprobării deciziei de distribuire a dividendelor.

○ Rata de Adecvare a Capitalului reprezintă un indicator prudențial care măsoară capitalul unei bănci în raport cu activele sale ponderate la risc, asigurând existența unor rezerve suficiente pentru absorbția pierderilor și respectarea cerințelor de reglementare.
○ Fondurile Proprii reprezintă totalitatea resurselor de capital ale unei bănci — incluzând capitalul social, profitul reinvestit și instrumentele de capital eligibile — constituind principalul amortizor împotriva pierderilor financiare și baza de referință pentru conformitatea cu cerințele prudențiale de capital.

Mediul macroeconomic al Republicii Moldova în 2026 este marcat de un ansamblu de riscuri interconectate — interne și externe — care influențează direct contextul operațional al Băncii și traiectoria sa de creștere pe termen lung.



Creșterea moderată a PIB-ului

- PIB-ul Moldovei a crescut cu +2.4% în 2025 și cu +0.4% în T1 2026, sub presiunea costurilor energetice, a activității industriale slabe și a contextului extern dificil. Prognozele pentru anul 2026 se situează în medie la ~1.9–2.5%.



Riscul geopolitic regional — Ucraina și Orientul Mijlociu

- Războiul din Ucraina, instabilitatea din Orientul Mijlociu și o potențială încetinire a economiei europene continuă să genereze noi presiuni inflaționale cu impact direct asupra climatului comercial și de investiții al Republicii Moldova.



Majorarea deficitului comercial

- Poziția externă a Moldovei a rămas sub presiune în T1 2026, balanță comercială fiind negativă—23.9 miliarde MDL, pe fondul unor importuri ce continuă să devanseze exporturile. Decalajul comercial structural persistă, în pofida unei ameliorări față de anul precedent.



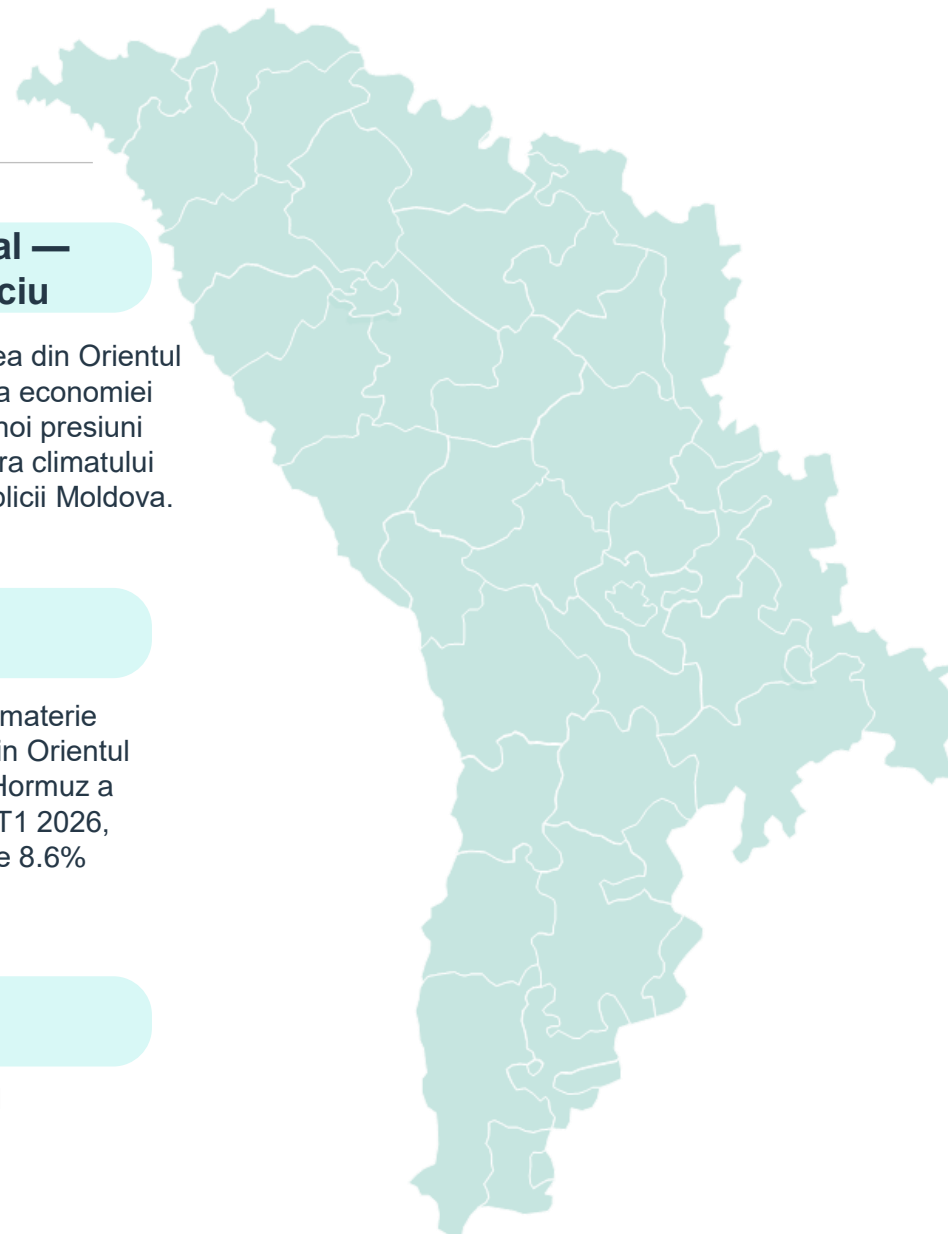
Șocuri energetice și ale materiilor prime

- Creșterea prețurilor la energie și materie primă determinată de conflictul din Orientul Mijlociu și închiderea Strâmtoării Hormuz a împins inflația anuală la 5.3% în T1 2026, cu o prognoză medie a inflației de 8.6% pentru T4 2026.

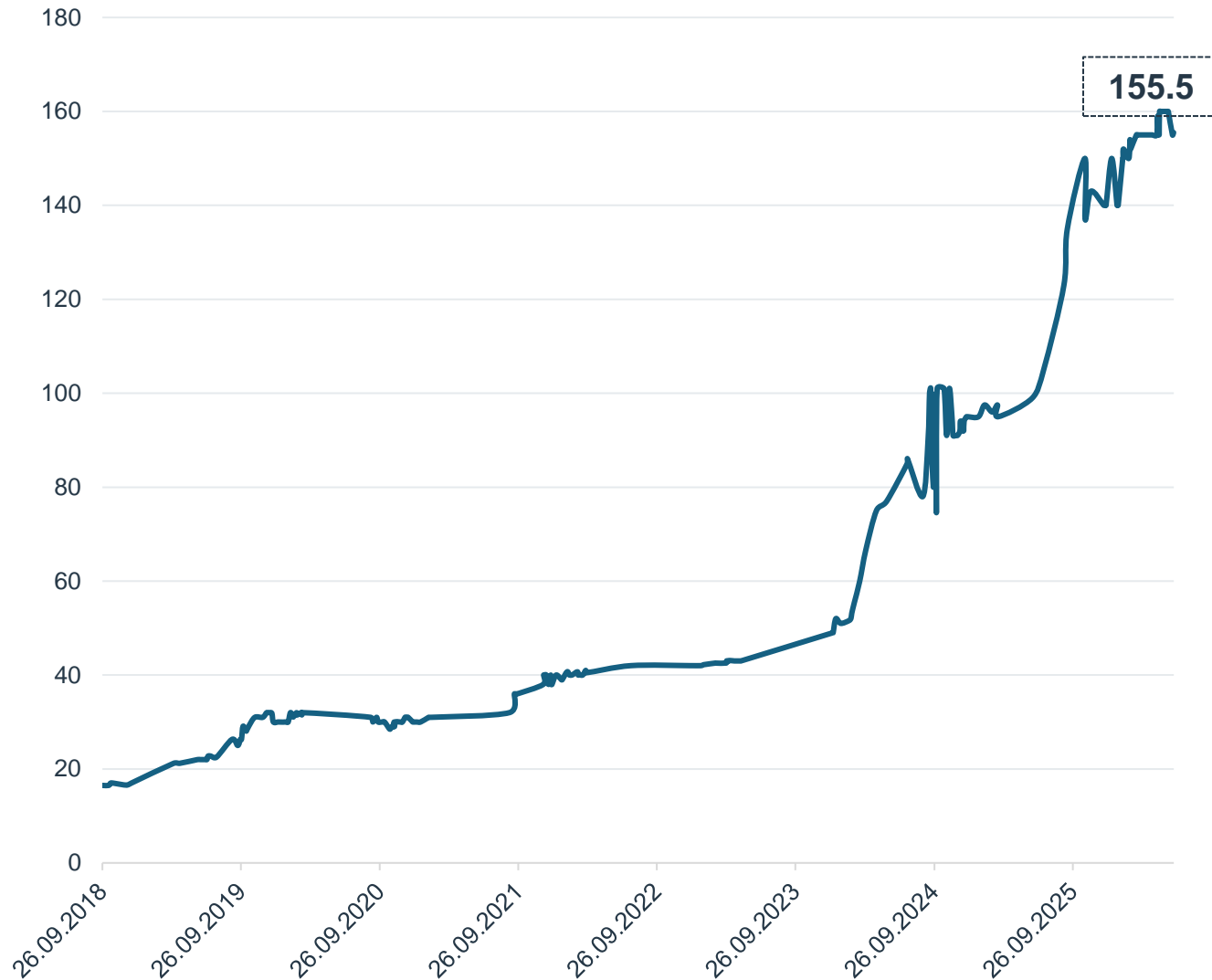


Expunerea agriculturii la condițiile climatice

- Dependența Moldovei de agricultură expune PIB-ul, exporturile și ocuparea forței de muncă din mediul rural la șocuri specifice sectorului. Foarte sensibilă la condițiile meteo și la cererea externă, această dependență generează volatilitate recurentă în creștere, comerț și prețurile alimentelor.



Prețul acțiunilor maib la Bursa de Valori a Moldovei



Data	Dividende (milioane lei MDL)	Dividende per acțiune	Randamen-tul dividendelor
2018-11	221.0	2.13	12.5%
2019-04	221.0	2.13	10%
2020	0		
2021-07	208.7	2.01	6.5%
2022	0		
2023-06	198.2	1.91	4.4%
2024-06	757.5	7.30	9.5%
2025-06	628.1	6.24	6.3%
2026-06 (preconizat)	401.9	3.88	2.5%
Total	2 636.4	25.60	7.4%

Rentabilitate anuală (RIR):
43%



Acțiunile maib au înregistrat o creștere (începând din octombrie 2018)

- de 9.4 ori
- de 11 ori (inclusiv dividendele)

Adunarea Generala Ordinara Anuala a Actionarilor BC "MAIB" SA din 25 iunie 2026

HOTĂRÂRE

PROIECT

III. Cu privire la distribuirea capitalului și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale pentru anul 2025

În temeiul art. 47-49 din Legea privind societățile pe acțiuni și art.54 din Legea privind activitatea băncilor, p.8.11.13 din Statutul băncii, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii:

HOTĂRĂȘTE

Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor BC “MAIB” SA din 25 iunie 2026

PROIECT

HOTĂRÂRE

1. Distribuirea de capital după cum urmează:
 - 1.1 Plata dividendelor aferente rezultatului financiar pentru anul 2025, în sumă de 401.940.246,36 lei (ceea ce constituie 3,88 lei per acțiune aflată în circulație, 20,52% din profitul anului 2025);
 - 1.2 Direcționarea sumei de 1.557.039.068,95 lei, ceea ce reprezintă 79,48% din profitul net al băncii pentru anul 2025, ca profit nedistribuit al anului 2025, cu includerea acestei sume în fondurile de nivel 1 de bază a băncii.
2. Plata dividendelor să se efectueze în formă pecuniară conform Listei acționarilor, întocmite la situația din 25.06.2026 (data ținerii Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii).
3. Plata dividendelor menționate să se efectueze în decursul a cel mult 3 luni din data adoptării prezentei hotărâri.

ORDINEA DE ZI a Adunării generale ordinare anuale a acționarilor BC „MAIB” SA

- I. Cu privire la darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2025.
- II. Cu privire la darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru anul 2025.
- III. Cu privire la distribuirea capitalului și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale pentru anul 2025.
- IV. Cu privire la normativele de repartizare a profitului net al băncii pentru anul 2026.**
- V. Cu privire la modificarea Statutului Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.
- VI. Cu privire la modificarea Regulamentului Consiliului BC „MAIB” S.A.
- VII. Cu privire la confirmarea societății de audit și stabilirea cuantumului retribuiției serviciilor acesteia.

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor BC „MAIB” SA din 25 iunie 2026

HOTĂRÂRE**PROIECT**

IV. Cu privire la normativele de repartizare a profitului net al băncii pentru anul 2026

În temeiul p.8.11.12 din Statutul băncii, prevederile art. 45 din Legea privind societățile pe acțiuni, care prevede că decizia de repartizare a profitului net în cursul anului financiar se ia în baza normativelor de repartizare aprobate de către Adunarea generală a acționarilor, și art.48, alin. (3) lit. k) din aceeași Lege, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii

HOTĂRĂȘTE

1. Se aprobă normativul de repartizare a profitului net al băncii din anul 2026 în următorul mod:
 - a) de la 30% pana la 50% din profitul net – spre plata dividendelor în formă pecuniară;
 - b) de la 50% până la 70% din profitul net – profit nedistribuit la dispoziția băncii.

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

ORDINEA DE ZI a Adunării generale ordinare anuale a acționarilor BC „MAIB” S.A.

- I. Cu privire la darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2025.
- II. Cu privire la darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru anul 2025.
- III. Cu privire la distribuirea capitalului și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale pentru anul 2025.
- IV. Cu privire la normativele de repartizare a profitului net al băncii pentru anul 2026.
- V. Cu privire la modificarea Statutului Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.**
- VI. Cu privire la modificarea Regulamentului Consiliului BC „MAIB” S.A.
- VII. Cu privire la confirmarea societății de audit și stabilirea cuantumului retribuiției serviciilor acesteia.



**Cu privire la modificarea
Statutului Băncii
comerciale „MOLDOVA-
AGROINDBANK” S.A.**

25 iunie 2026



1. Competența Consiliului

► conformarea Regulamentului BNM privind cadrul de administrare al băncilor, HCE nr. 219/25.09.2025, în vigoare din 02.03.2026

9.27.15¹. aprobă și monitorizează procesul de implementare a planului de audit intern, după examinarea prealabilă de către Comitetul de Administrare a Riscurilor și de către Comitetul de Audit;” [Pct. 11 sbp.6) din Regulamentul BNM]

9.27.27. supraveghează și monitorizează procesul decizional și acțiunile Comitetului de Conducere, astfel încât să asigure o supraveghere eficace a acestuia, inclusiv monitorizarea și examinarea performanței sale individuale și colective;” [Pct. 11 sbp.9) din Regulamentul BNM]

9.27.40¹. asigură aprobarea și supravegherea punerii în aplicare și menținerii unei politici eficiente privind identificarea, evaluarea, gestionarea și atenuarea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale la nivel de Bancă; [Pct. 11 sbp.5) din Regulamentul BNM]



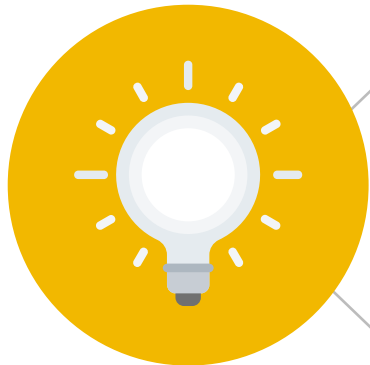
2. Competența Consiliului

- ▶ aprobarea tranzacțiilor (piața monetară)

9.27.5. decide cu privire la încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare, precum și a tranzacțiilor, obiectul cărora sunt bunurile ce constituie peste 1%, dar nu mai mult de 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare, *inclusiv* a tranzacțiilor pe piața monetară a Băncii Naționale a Moldovei, pe piața primară și secundară a valorilor mobiliare de stat, pe piața valutar – monetară, cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piețele respective, cu facilități permanente acordate de către Banca Națională a Moldovei, obiectul cărora constituie peste 6%, dar nu mai mult de 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare.

Ca excepție, tranzacțiile pe piața monetară a Băncii Naționale a Moldovei, pe piața primară și secundară a valorilor mobiliare de stat, pe piața valutar – monetară, cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piețele respective, cu facilități permanente acordate de către Banca Națională a Moldovei obiectul cărora constituie până la 6% se aprobă în modul prevăzut la subpunctele 9.40.16 și 9.40.16¹ din prezentul Statut.

Tranzacțiile care vor ține de competența unui membru al Comitetului de Conducere se aprobă conform obligațiilor funcționale ale acestuia.



3. Competența Comitetului de Conducere

- ▶ aprobarea tranzacțiilor (piața monetară)

9.40.16. hotărăște cu privire la **repartizarea responsabilităților** ce revin personalului băncii în legătură cu aprobarea încheierii tranzacțiilor pe piața monetară a Băncii Naționale a Moldovei, pe piața primară și secundară a valorilor mobiliare de stat, pe piața valutar – monetară, cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piețele respective, cu facilități permanente acordate de către Banca Națională a Moldovei, care constituie **nu mai mult de 4%** din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare.

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor BC „MAIB” SA din 25 iunie 2026

HOTĂRÂRE

PROIECT

V. Cu privire la modificarea Statutul Băncii Comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A.

În temeiul art. 48, alin. 3), lit.a) din Legea nr. 1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni și pct 8.11.1. din Statutul băncii, în scopul aducerii prevederilor Statutului băncii în corespundere cu prevederile actelor legislative și actelor normative interne ale băncii în vigoare, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii

HOTĂRĂȘTE

1. Statutul Băncii Comerciale “MOLDOVA-AGROINDBANK”S.A., aprobat prin hotărârea Adunării Generale ordinare anuale a acționarilor băncii din 25.04.2019, procesul-verbal nr. 60, cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1.1. Subpunctul 9.27.5. se expune în redacție nouă după cum urmează:

“9.27.5. decide cu privire la încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare, precum și a tranzacțiilor, obiectul cărora sunt bunurile ce constituie peste 1%, dar nu mai mult de 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare, inclusiv a tranzacțiilor pe piața monetară a Băncii Naționale a Moldovei, pe piața primară și secundară a valorilor mobiliare de stat, pe piață valutar – monetară, cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piețele respective, cu facilități permanente acordate de către Banca Națională a Moldovei, obiectul cărora constituie peste 6%, dar nu mai mult de 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare.

Ca excepție, tranzacțiile pe piața monetară a Băncii Naționale a Moldovei, pe piața primară și secundară a valorilor mobiliare de stat, pe piața valutar – monetară, cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piețele respective, cu facilități permanente acordate de către Banca Națională a Moldovei obiectul cărora constituie până la 6% se aprobă în modul prevăzut la subpunctele 9.40.16 și 9.40.16¹ din prezentul Statut.

Tranzacțiile care vor ține de competența unui membru al Comitetului de Conducere se aprobă conform obligațiilor funcționale ale acestuia.,,

1.2. Se completează cu subpunctul 9.27.15¹ cu următorul conținut:

“9.27.15¹. aprobă și monitorizează procesul de implementare a planului de audit intern, după examinarea prealabilă de către Comitetul de Administrare a Riscurilor și de către Comitetul de Audit;”

1.3. Subpunctul 9.27.27 se expune în redacție nouă după cum urmează:

“9.27.27. supraveghează și monitorizează procesul decizional și acțiunile Comitetului de Conducere, astfel încât să asigure o supraveghere eficace a acestuia, inclusiv monitorizarea și examinarea performanței sale individuale și colective;”

1.4. Se completează cu subpunctul 9.27.40¹ cu următorul conținut:

“9.27.40¹. asigură aprobarea și supravegherea punerii în aplicare și menținerii unei politici eficiente privind identificarea, evaluarea, gestionarea și atenuarea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale la nivel de Bancă;”

1.5. Subpunctul 9.40.16. se expune în redacție nouă, după cum urmează:

„9.40.16. hotărăște cu privire la repartizarea responsabilităților ce revin personalului băncii în legătură cu aprobarea încheierii tranzacțiilor pe piață monetară a Băncii Naționale a Moldovei, pe piața primară și secundară a valorilor mobiliare de stat, pe piață valutar – monetară, cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piețele respective, cu facilități permanente acordate de către Banca Națională a Moldovei, care constituie nu mai mult de 4% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare.”

2. Modificările intră în vigoare din data înregistrării de stat a acestora.

ORDINEA DE ZI **a Adunării generale ordinare anuale** **a acționarilor BC „MAIB” S.A.**

- I. Cu privire la darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2025.
- II. Cu privire la darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru anul 2025.
- III. Cu privire la distribuirea capitalului și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale pentru anul 2025.
- IV. Cu privire la normativele de repartizare a profitului net al băncii pentru anul 2026.
- V. Cu privire la modificarea Statutului Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.
- VI. Cu privire la modificarea Regulamentului Consiliului BC „MAIB” S.A.**
- VII. Cu privire la confirmarea societății de audit și stabilirea cuantumului retribuiției serviciilor acesteia.



Cu privire la modificarea Regulamentului Consiliului BC „MAIB” S.A.

25 iunie 2026



Atribuțiile Consiliului

► conformarea Regulamentului BNM privind cadrul de administrare al băncilor, HCE nr. 219/25.09.2025, în vigoare din 02.03.2026

5.1.15¹ aprobă și monitorizează procesul de implementare a planului de audit intern, după examinarea prealabilă de către Comitetul de Administrare a Riscurilor și de către Comitetul de Audit;” [Pct. 11 sbp.6) din Regulamentul BNM]

“5.1.20. supraveghează și monitorizează procesul decizional și acțiunile Comitetului de Conducere, astfel încât să asigure o supraveghere eficace a acestuia, inclusiv monitorizarea și examinarea performanței sale individuale și colective.”[Pct. 11 sbp.9) din Regulamentul BNM]

“5.1.40. asigură faptul că funcțiile de control intern, pot acționa în mod independent și, indiferent de responsabilitatea de a raporta altor organe interne, linii de raportare, pot să aducă în discuție probleme și să avertizeze în mod direct consiliul, dacă este cazul, atunci când există evoluții adverse ale riscurilor care afectează sau pot afecta banca; [Pct. 11 sbp.5) din Regulamentul BNM]

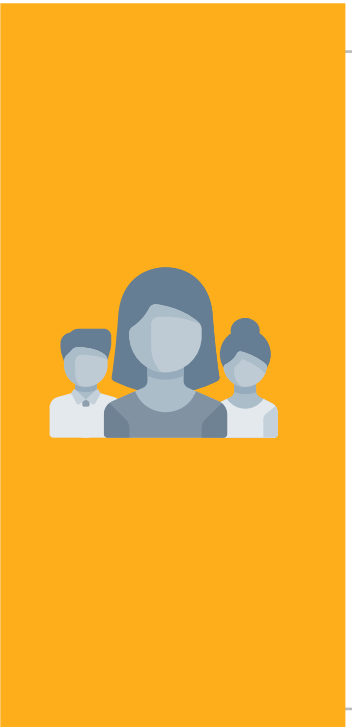


“5.1.45. monitorizează în mod constant aplicarea culturii privind riscurile, care promovează conștientizarea riscurilor și așteptările organului de conducere ca activitățile Băncii să nu depășească apetitul la risc și limitele de risc stabilite și aprobate la nivelul Băncii, precum și să nu depășească responsabilitățile respective ale personalului; [Pct. 76.2 din Regulamentul BNM]

“5.1.46. asigură aprobarea și supravegherea punerii în aplicare și menținerii unei politici eficiente privind identificarea, evaluarea, gestionarea și atenuarea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale la nivel de Bancă;” [Pct. 84 din Regulamentul BNM]



Subpct. 3.12.1.1. și 3.12.1.2 se exclud – *modificare conformă art. 41 (6) din Legea 202 privind activitatea băncilor se precizează că împuternicirile consiliului încetează din ziua aprobării de BNM a noilor membri aleși de AGA, prin derogare de la prevederile Legii SA (anunțarea hotărârii AGA pv. noua componență a CB, expirarea termenului mandatului Consiliului)*



Cerințe față de membrii Consiliului

3.18 – se adaugă “De asemenea, aceștia trebuie să dispună de capacitatea de a acționa cu gândire independentă și de a aloca timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin.”

3.19 - după cuvintele “suficient de largă de” se adaugă cuvintele “calități, competențe și”;

Participarea persoanelor terțe (altele decât membrii Consiliului) la ședințele Consiliului și accesul la materiale (p. 4.10, 4.22, 4.23, 4.39)

Punctul 4.10. se expune în redacție nouă, după cum urmează: “4.10. În cazul în care este necesară participarea altor persoane decât cele indicate la pct. 4.9 din prezentul Regulament, la discutarea unor chestiuni de pe ordinea de zi, notificarea privind convocarea ședinței, și după caz, materialele relevante, se transmit persoanelor respective. Participarea persoanelor respective se coordonează cu Președintele Consiliului Băncii și se aprobă de către acesta, în mod verbal.”

Punctul 4.23. completează la final cu cuvintele „dacă persoanele respective nu au semnat anterior un document ce conține obligația de păstrare a confidențialității cu banca.”;



Informarea despre rezultatul votului prin corespondență:

4.30.3. – asemenea chestiune se exclude din ordinea de zi a sesiunii cu prezență

p.4.55 – “În termen de 10 zile lucrătoare după ținerea sesiunii prin corespondență, Secretarul Consiliului va informa membrii Consiliului Băncii despre rezultatul votului exprimat prin corespondență”.



Atribuțiile Consiliului – corelare prevederi din Statut

“5.1.6. decide cu privire la încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare, precum și a tranzacțiilor, obiectul cărora sunt bunurile ce constituie peste 1%, dar nu mai mult de 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare, *inclusiv a* tranzacțiilor pe piața monetară a Băncii Naționale a Moldovei, pe piața primară și secundară a valorilor mobiliare de stat, pe piața valutar – monetară, cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piețele respective, cu facilități permanente acordate de către Banca Națională a Moldovei, obiectul cărora constituie peste 6%, dar nu mai mult de 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare.

Ca excepție, tranzacțiile pe piața monetară a Băncii Naționale a Moldovei, pe piața primară și secundară a valorilor mobiliare de stat, pe piața valutar – monetară, cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piețele respective, cu facilități permanente acordate de către Banca Națională a Moldovei obiectul cărora constituie până la 6% se aprobă în modul prevăzut la subpunctele 9.40.16 și 9.40.16¹ din Statut.

Tranzacțiile care vor ține de competența unui membru al Comitetului de Conducere se aprobă conform obligațiilor funcționale ale acestuia.”;



- ▶ p. 3.8 – se adaugă la final “sau din data indicată în cererea adusă la cunoștința Consiliul Băncii.” [*cererea de demisie a membrului Consiliului*]
- ▶ p. 3.10. cuvântul „acesta” se substituie cu sintagma “membrul Consiliului Băncii”, iar sintagma “membrul Consiliului Băncii” se substituie cu cuvântul “acesta”; Punctul 3.14, cuvântul “persoane” se substituie cu cuvântul “membri” [*membri Consiliu*]
- ▶ p. 3.24, 3.25, 3.29 “comitet specializat” se substituie cu “Comitetul de Numire și Remunerare” [precizare denumire comitet]
- ▶ p.4.13, 4.19 – “10 zile” se substituie cu “5 zile” [*pentru solicitare convocare sedinta extraordinara sau includere chestiune suplimentară în ordinea de zi*]
- ▶ p.4.36.2 - 4.36.3 – pe proiect decizie CB se aplică viza juristului care a acordat suport
- ▶ p. 4.38 - limba rusă – substituită de “altă limbă” [*ținând cont de limba de lucru utilizată de membrii Consiliului*]
- ▶ p.4.58., “inclusiv referitoare la situațiile cu conflict de interese,” [*se aplică regula de unanimitate a apersoanelor neinteresate*]
- ▶ p.4.81., sintagma “Președintelui CCB” se substituie cu sintagma “Comitetului de Conducere al Băncii și/sau membrilor acestuia, după caz” [*sarcina executării deciziilor Consiliului*]



- ▶ p. 5.1.32 se exclud referințe la acte UE, Ghid ABM *[aplicăm cadrul național, care e corelat cu cadrul internațional]*
- ▶ p. 5.2. cifrele "5.1.1." se substituie cu cifrele "5.1.3." *[corectare referință]*
- ▶ p. 6.2.2. cuvintele "strânse, informale" se substituie cu cuvintele „lucrative” *[despre relații organ executiv - Consiliu];*
- ▶ p.8.6., 8.9.10 clarificarea ca secretarul Consiliului poate fi angajat prin contract de muncă sau prin „contract civil”;
- ▶ p. 9.6. Obligația de nedivulgare a informației confidențiale continuă și după încetarea mandatului de membru al Consiliului Băncii/exercitare a funcțiilor de secretar al Consiliului Băncii.” *[precizare conformă Legii activitatea băncilor]*
- ▶ p.11.2 cuvântul „Difuzarea” se substituie cu cuvântul „Divulgarea”, cuvântul „angajații” se substituie cu cuvântul „salariații”, iar cuvântul „confidențialitate” se substituie cu cuvintele „privind respectarea cerințelor de securitate a informației” *[denumire angajament]*

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor BC „MAIB” SA din 25 iunie 2026

HOTĂRÂRE

PROIECT

VI. Cu privire la modificarea Regulamentului Consiliului BC ”MAIB” S.A.

În conformitate cu art. 48, alin. (3) lit. a) din Legea nr. 1134-XIII din 02.04.1997 privind societățile pe acțiuni și pct. 8.11.5. din Statutul băncii și în scopul aducerii prevederilor Regulamentului Consiliului băncii în corespundere cu prevederile actelor normative interne ale băncii, **Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii**

HOTĂRĂȘTE

1. Regulamentul Consiliului BC “MAIB”S.A., aprobat prin hotărârea Adunării generale extraordinare a acționarilor băncii din 14.12.2022, procesul-verbal nr. 64, cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:
 - 1.1. Punctul 3.8. la final se completează cu sintagma “sau din data indicată în cererea adusă la cunoștința Consiliul Băncii.”
 - 1.2. La punctul 3.10. cuvântul „acesta” se substituie cu sintagma “membrul Consiliului Băncii”, iar sintagma “membrul Consiliului Băncii” se substituie cu cuvântul “acesta”;
 - 1.3. La subpunctul 3.12.1. sintagma “în următoarele cazuri:” se exclude;
 - 1.4. Subpunctele 3.12.1.1. și 3.12.1.2 se exclud;
 - 1.5. La punctul 3.14, cuvântul “persoane” se substituie cu cuvântul “membri”;
 - 1.6. Punctul 3.18. se completează cu următoarea propoziție: “De asemenea, aceștia trebuie să dispună de capacitatea de a acționa cu gândire independentă și de a aloca timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin.”

- 1.7. La punctul 3.19, după cuvintele “suficient de largă de” se adaugă cuvintele “calități, competențe și”;
- 1.8. La punctul 3.24. sintagma ” un Comitet specializat” se substituie cu sintagma ”Comitetul de Numire și Remunerare”;
- 1.9. La punctul 3.25. sintagma ”Comitetul specializat” se substituie cu sintagma ”Comitetul de Numire și Remunerare”;
- 1.10. La punctul 3.29., sintagma ”Comitetul specializat, abilitat cu atribuțiile respective” se substituie cu sintagma ”Comitetul de Numire și Remunerare”;
- 1.11. Punctul 4.10. se expune în redacție nouă după cum urmează:
“4.10. În cazul în care este necesară participarea altor persoane decât cele indicate la pct. 4.9 din prezentul Regulament, la discutarea unor chestiuni de pe ordinea de zi, notificarea privind convocarea ședinței, și după caz, materialele relevante, se transmit persoanelor respective. Participarea persoanelor respective se coordonează cu Președintele Consiliului Băncii și se aprobă de către acesta, în mod verbal.”;
- 1.12. La punctul 4.13. cuvintele ”și în termen de maximum 5 zile din momentul recepționării unei solicitări oficiale” se exclud;
- 1.13. La punctul 4.19. cifra “10” se substituie cu cifra “5”;
- 1.14. La punctul 4.22. sintagma „coordonată cu Președintele Comitetului de Conducere al Băncii” se substituie cu sintagma ”a căror participare este aprobată de către Președintele Consiliului Băncii potrivit pct. 4.10. din prezentul Regulament”;
- 1.15. La punctul 4.23. cuvintele ”care nu au fost indicate în Lista” se exclud și punctul se completează la final cu cuvintele „dacă persoanele respective nu au semnat anterior un document ce conține obligația de păstrare a confidențialității cu banca.”;
- 1.16. Subpunctul 4.30.3. se exclude;

- 1.17. La subpunctul 4.36.2. cuvintele “și de șeful/șeful-adjunct al Departamentului Juridic” se substituie cu cuvintele “iar proiectul de decizie este vizat, suplimentar și de salariatul Departamentului Juridic care a acordat suport pe subiect”;
- 1.18. La subpunctul 4.36.3. cuvintele “șeful/șeful-adjunct al Departamentului Juridic al Băncii” se substituie cu cuvintele “de salariatul Departamentului Juridic care a acordat suport pe subiect”;
- 1.19. La punctul 4.38. cuvintele ”în limba rusă” se substituie cu cuvintele „în altă limbă”;
- 1.20. La punctul 4.39. cuvintele “persoanelor incluse în Listă” se substituie cu cuvintele “persoanelor a căror participare este aprobată de către Președintele Consiliului Băncii”;
- 1.21. La punctul 4.42. cuvintele ”în limba rusă” se substituie cu cuvintele „în altă limbă”;
- 1.22. Punctul 4.55. se completează cu următoarea propoziție: ” In termen de 10 zile lucrătoare după ținerea ședinței prin corespondență, Secretarul Consiliului va informa membrii Consiliului Băncii despre rezultatul votului exprimat prin corespondență.
- 1.23. La punctul 4.58., sintagma “, inclusiv referitoare la situațiile cu conflict de interese,” se exclude;
- 1.24. La punctul 4.81., sintagma “Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii” se substituie cu sintagma “Comitetului de Conducere al Băncii și/sau membrilor acestuia, după caz”;

1.25. Subpunctul 5.1.6. se expune în redacție nouă după cum urmează:

“5.1.6. decide cu privire la încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare, precum și a tranzacțiilor, obiectul cărora sunt bunurile ce constituie peste 1%, dar nu mai mult de 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare, inclusiv a tranzacțiilor pe piața monetară a Băncii Naționale a Moldovei, pe piața primară și secundară a valorilor mobiliare de stat, pe piața valutar – monetară, cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piețele respective, cu facilități permanente acordate de către Banca Națională a Moldovei, obiectul cărora constituie peste 6%, dar nu mai mult de 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare.

Ca excepție, tranzacțiile pe piața monetară a Băncii Naționale a Moldovei, pe piața primară și secundară a valorilor mobiliare de stat, pe piața valutar – monetară, cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piețele respective, cu facilități permanente acordate de către Banca Națională a Moldovei obiectul cărora constituie până la 6% se aprobă în modul prevăzut la subpunctele 9.40.16 și 9.40.16¹ din Statut.

Tranzacțiile care vor ține de competența unui membru al Comitetului de Conducere se aprobă conform obligațiilor funcționale ale acestuia.”;

1.26. Se completează cu subpunctul 5.1.15¹ cu următorul cuprins:

“5.1.15¹ aprobă și monitorizează procesul de implementare a planului de audit intern, după examinarea prealabilă de către Comitetul de Administrare a Riscurilor și de către Comitetul de Audit;”

1.27. Subpunctul 5.1.20 se expune în redacție nouă după cum urmează:

“5.1.20. supraveghează și monitorizează procesul decizional și acțiunile Comitetului de Conducere, astfel încât să asigure o supraveghere eficace a acestuia, inclusiv monitorizarea și examinarea performanței sale individuale și colective.,”

1.28. La subpunctul 5.1.32 cuvintele ”ținând cont de principiile prevăzute în Directiva 2013/36/UE și în Ghidul ABE privind politicile solide de remunerare, în temeiul Directivei 2013/36/UE” se exclud;

1.29. Subpunctul 5.1.40 se expune în redacție nouă după cum urmează:

“5.1.40. asigură faptul că funcțiile de control intern, pot acționa în mod independent și, indiferent de responsabilitatea de a raporta altor organe interne, linii de raportare, pot să aducă în discuție probleme și să avertizeze în mod direct consiliul, dacă este cazul, atunci când există evoluții adverse ale riscurilor care afectează sau pot afecta banca;”

1.30. Subpunctul 5.1.45 se expune în redacție nouă după cum urmează:

“5.1.45. monitorizează în mod constant aplicarea culturii privind riscurile, care promovează conștientizarea riscurilor și așteptările organului de conducere ca activitățile Băncii să nu depășească apetitul la risc și limitele de risc stabilite și aprobate la nivelul Băncii, precum și să nu depășească responsabilitățile respective ale personalului;”

1.31. Subpunctul 5.1.46 se expune în redacție nouă după cum urmează:

“5.1.46. asigură aprobarea și supravegherea punerii în aplicare și menținerii unei politici eficiente privind identificarea, evaluarea, gestionarea și atenuarea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale la nivel de Bancă;”

1.32. La punctul 5.2. cifrele ”5.1.1.” se substituie cu cifrele ”5.1.3.”;

1.33. La subpunctul 6.2.2. cuvintele ”strânse, informale” se substituie cu cuvintele „lucrative”;

1.34. La punctul 8.6. cuvintele „acordul de muncă” se substituie cu cuvintele „contractul civil”;

1.35. La subpunctul 8.9.10 cuvintele „acordul de muncă” se substituie cu cuvintele „contractul încheiat în conformitate cu prevederile Codului Civil”;


1.36. Punctul 9.6. se expune în redacție nouă, precum urmează:

„9.6. Obligația de nedivulgare a informației confidențiale continuă și după încetarea mandatului de membru al Consiliului Băncii/exercitare a funcțiilor de secretar al Consiliului Băncii.”

1.37. La punctul 11.2 cuvântul „Difuzarea” se substituie cu cuvântul „Divulgarea”, cuvântul „angajații” se substituie cu cuvântul „salariații”, iar cuvântul „confidențialitate” se substituie cu cuvintele „privind respectarea cerințelor de securitate a informației”.

ORDINEA DE ZI a Adunării generale ordinare anuale a acționarilor BC „MAIB” S.A.

- I. Cu privire la darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2025.
- II. Cu privire la darea de seamă anuală a Consiliului băncii pentru anul 2025.
- III. Cu privire la distribuirea capitalului și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale pentru anul 2025.
- IV. Cu privire la normativele de repartizare a profitului net al băncii pentru anul 2026.
- V. Cu privire la modificarea Statutului Băncii comerciale „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.
- VI. Cu privire la modificarea Regulamentului Consiliului BC „MAIB” S.A.
- VII. Cu privire la confirmarea societății de audit și stabilirea cuantumului retribuiției serviciilor acesteia.**



Cu privire la confirmarea societății de audit și stabilirea cuantumului retribuției serviciilor acesteia

25 iunie 2026

1

Contextul regulatoriu și necesitatea unui audit

Maib, o **entitate de interes public**, are obligația de a-și audita situațiile financiare anuale de către un **auditor extern** (inclusiv raportul conducerii)

2

Mandatul PWC (auditorul actual) a expirat

PWC a auditat **situațiile financiare** ale Băncii în **ultimii 6 ani**, însă mandatul acesteia s-a încheiat



3

Licitație organizată pentru selectarea noii firme de audit

Funcția de Achiziții a Băncii a organizat o **licitație** pentru selectarea noii firme de audit. **Comitetul de Audit** a monitorizat procesul de selecție și **a recomandat** desemnarea firmei de audit selectate

4

Limitări de reglementare

O firmă de audit nu poate audita mai mult de **50% din totalul activelor** din sectorul bancar, fapt care a limitat numărul de participanți

În urma procesului de selecție desfășurat – echipa solidă de audit propusă, calitatea înaltă a auditului, capacitatea robustă de tranziție și propunerea de onorarii au fost factorii decisivi pentru a recomanda **KPMG** drept noul auditor extern al maib.

KPMG este unul dintre Top 4 auditori externi la nivel global, cu expertiză în sectorul bancar, instrumente avansate de audit bazate pe date și un accent clar pe independență, conformitatea reglementărilor și încrederea părților interesate.

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor B.C. “MAIB” S.A. din 25 iunie 2026

HOTĂRÂRE

VII. Cu privire la confirmarea societății de audit și stabilirea cuanțumului retribuției serviciilor acesteia

În temeiul punctului 8.11.8 din Statutul băncii și rezultatelor selectării societății de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar anual pentru perioada 2026 - 2028, Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor B.C. “MAIB” S.A. din 25 iunie 2026


DRAFT

HOTĂRĂȘTE

1. Se confirmă în calitate de societate de audit pentru efectuarea auditului situațiilor financiare individuale și consolidate pentru perioada 2026-2028, societatea de audit I.C.S. “KPMG Moldova” S.R.L. cu stabilirea cuantumului retribuției serviciilor prestate de societatea de audit în mărime de până la 873,500 EUR, inclusiv taxa pe valoarea adăugată.
2. În cazul survenirii unor evenimente specifice (timpul suplimentar necesar pentru prestarea serviciilor, examinarea suplimentară a informațiilor furnizate, etc.) care pot duce la stabilirea costurilor suplimentare, se împuternicește Comitetul de Conducere al băncii de a lua hotărârea cu privire la ajustarea corespunzătoare a onorariilor pentru serviciile prestate de societatea de audit în limitele cheltuielilor generale și de administrare bugetate.

The background features a large teal circle on the left side, partially overlapping a dark blue background. The teal circle is cut off by the left edge of the frame. The dark blue background is the rest of the image.

Muğumim!



Adunarea Generală ordinară anuală a Acționarilor B.C. „MĂIB” S.A.

25 iunie 2026