



**PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ
DE OBLIGAȚIUNI EMISE DE
BC „MAIB” S.A.**

Aprobat de Comisia Națională a Pieței Financiare (Hotărârea nr. 7/4 din 10.02.2026)

Valoarea totală a Programului de ofertă – 2.000.000.000 MDL

Valoarea nominală a unei valori mobiliare, preț – 20.000 MDL

Durata de valabilitate a Programului de Ofertă: de la 10.02.2026 până la 10.02.2027

Principiul de subscriere – „Primul venit, Primul servit”

Intermediarul și Agent de plată: BC „MAIB” S.A.

Aprobarea Prospectului de către Comisia Națională a Pieței Financiare nu este o confirmare a faptului că informațiile incluse în Prospect reflectă situația financiar-economică a emitentului de obligațiuni oferite public, nu garantează obligațiile emitentului și/sau nu constituie o evaluare a calităților investiționale ale emitentului sau valorilor mobiliare ce se oferă public. Hotărârea de aprobare este o constatare a faptului că Prospectul ofertei publice este complet și corespunde cerințelor față de structura și conținutul acestuia, stabilite de legislație.

Data Prospectului 29 ianuarie 2026

MUN. CHIȘINĂU 2026

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Aceasta pagina a fost lăsată liberă în mod intenționat

CUPRINS

I. NOTA CĂTRE INVESTITORI	5
II. DEFINIȚII.....	8
III. REZUMATUL PROSPECTULUI OFERTEI PUBLICE	14
IV. FIȘA DE ÎNREGISTRARE A EMITENTULUI	68
4.1. PERSOANE RESPONSABILE	68
4.2 ENTITATEA DE AUDIT	68
4.3 FACTORI DE RISC	69
4.4 INFORMAȚII DESPRE EMITENT	73
4.5 PRIVIRE GENERALĂ ASUPRA ACTIVITĂȚILOR EMITENTULUI.....	79
4.6 ORGANIGRAMA	86
4.7 INFORMAȚII PRIVIND TENDINȚELE	88
4.8 PREVIZIUNI SAU ESTIMĂRI PRIVIND PROFITUL	89
4.9. ORGANELE DE CONDUCERE ALE EMITENTULUI.....	90
4.10. ACȚIONARI MAJORITARI	92
4.11. INFORMAȚII FINANCIARE PRIVIND PATRIMONIUL, SITUAȚIA FINANCIARĂ ȘI REZULTATELE EMITENTULUI.....	93
4.12. CONTRACTE IMPORTANTE	106
4.13. INFORMAȚII FURNIZATE DE TERȚI, DECLARAȚII ALE EXPERTILOR ȘI DECLARAȚII DE INTERESE	106
4.14. DOCUMENTE ACCESIBILE PUBLICULUI.....	106
V. NOTA PRIVIND OBLIGAȚIUNILE OFERITE DE CĂTRE EMITENT	107
5.1 PERSOANE RESPONSABILE	107
5.2 FACTORI DE RISC	107
5.3. INFORMAȚII DE BAZĂ.....	109
5.4 INFORMAȚII PRIVIND OBLIGAȚIUNILE CARE URMEAZĂ A FI OFERITE/ADMISE LA TRANZACȚIONARE	113
5.5. CONDIȚIILE OFERTEI.....	144
5.6. ADMITEREA LA TRANZACȚIONARE ȘI MODALITĂȚI DE TRANZACȚIONARE	148
5.7. INFORMAȚII SUPLIMENTARE	148
VI. ANEXELE PROSPECTULUI	150
VII. CONTACTE.....	151

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Aceasta pagina a fost lăsată liberă în mod intenționat

I. NOTA CĂTRE INVESTITORI

Orice potențial investitor trebuie să citească cu atenție această secțiune înainte de a trece la citirea în rest al Prospectului. Întreg conținutul acestui Prospect va putea fi evaluat și interpretat de către investitori numai în conformitate cu cele incluse în prezenta Notă către investitori.

PROSPECTUL este un document de bază, elaborat în conformitate cu prevederile Legii nr. 171/2012 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare și a Instrucțiunii privind etapele, termenele, modul și procedurile de înregistrare a valorilor mobiliare, aprobată prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare („CNPF”) nr. 13/10 din 13.03.2018 și alte acte normative în vigoare, care reglementează publicarea Prospectului în cazul ofertei publice de valori mobiliare, informațiile incluse în Prospecte, structura Prospectelor, incorporarea de informații prin referință și difuzarea comunicatelor cu caracter publicitar.

Prezentul Prospect de Ofertă publică primară de Obligațiuni, a fost elaborat de Banca Comercială „Moldova-Agroindbank” S.A. („BC „MAIB” S.A. ”, „maib”, „Banca” sau „Emitent”), pe baza informațiilor furnizate de către Emitent, cu intenția exclusivă de a oferi potențialilor investitori informații privind Emitentul, Emisiunea și Oferta de vânzare în cadrul a 10 Emisiuni (Program de ofertă a obligațiunilor), fiecare a câte 10.000 Obligațiuni nominative, neconvertibile, garantate prin veniturile Băncii, emise în formă dematerializată pe un termen de circulație de 3 ani, având o Valoare nominală unitară de 20.000 lei moldovenești fiecare și o Valoare nominală totală de 2.000.000.000 lei moldovenești (două miliarde de lei și 00 bani), plus Cuponul care constituie rată medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data lansării unui ciclu de emisie în cadrul Programului + Marja fixă stabilită pe clasele de obligațiuni emise (II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI, XII, XIII, XIV), Cuponul fiind achitat lunar.

Oferta publică se efectuează prin intermediul **maib**, în calitatea acesteia de Intermediar/Societate de investiții, ce deține licență de categoria C, Seria CNPF nr. 000939, reperfectată la 31.01.2024.

Obligațiunile, oferite potrivit prezentului Prospect, vor face obiectul a 10 (zece) Emisiuni de 13 (treispreze) clase diferite, în cadrul unui Program de Ofertă a Obligațiunilor, care se vor plasa în Republica Moldova.

Emitentul, în baza prezentului Prospect, va emite și plasa ciclic, în mod continuu, Obligațiuni de o anumită clasă în cadrul unei Emisiuni din cele 10 preconizate potrivit Programului de Ofertă, într-o perioadă de cel mult 12 luni de la publicarea Prospectului.

Pentru fiecare Emisie din cadrul Programului, Emitentul, la decizia Comitetului de Conducere, stabilește clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă.

După închiderea fiecărei Emisiuni din cadrul Programului de Ofertă, Emitentul se obligă să asigure formarea și ținerea Registrului Deținătorilor de Obligațiuni în cadrul Depozitarului Central Unic („DCU”), precum și să efectueze toate demersurile necesare pentru admiterea și menținerea Obligațiunilor plasate spre tranzacționare pe piața reglementată, administrată de operatorul de piață, Bursa de Valori a Moldovei („BVM”), pe toată durata de circulație a acestora, pentru care a fost obținut acceptul prealabil, corespunzător, al administrației DCU și BVM

Toate informațiile conținute în Prospect sunt reale, exacte și nu sunt de natură de a induce în eroare în ceea ce privește aspectele semnificative ale Ofertei. Prin semnarea prezentului Prospect, Emitentul își asumă răspunderea pentru conținutul acestuia, confirmă veridicitatea, exactitatea și acuratețea informațiilor cuprinse în acest Prospect **la data**

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

elaborării acestuia, menționată pe prima pagină, cu excepția cazului în care se specifică altceva în mod expres în acest Prospect.

Potențialii Investitori nu trebuie să se bazeze numai pe informațiile incluse în acest Prospect, ori Prospectul nu este, nu va fi interpretat și nu va fi considerat ca fiind o opinie legală, financiară sau fiscală și, Emitentul recomandă potențialilor Investitori consultarea propriilor consilieri în ceea ce privește aspectele juridice, fiscale, comerciale, financiare sau altele, relevante subscrierii în cadrul respectivelor Emisiuni, înainte de a adopta decizia de a cumpăra. Potențialii Investitori, care intenționează să subscrie Obligațiuni, trebuie să realizeze propria analiză independentă cu privire la situația financiară și activitatea Emitentului și propria evaluare cu privire la bonitatea Emitentului, a oportunității investiției în Obligațiuni, inclusiv a beneficiilor și riscurilor care decurg dintr-o asemenea investiție, ținându-se cont că prețul Obligațiunilor, precum și venitul aferent acestora pot să crească sau să scadă sub influența diversilor Factori de risc specifici pieței de capital.

De asemenea, este necesar a se ține cont că situația Emitentului, precum și datele și informațiile cuprinse în Prospect, pot suferi modificări după aprobarea acestuia de către Comisia Națională a Pieței Financiare („CNPF”), iar Emitentul își asumă obligația de a actualiza sau de a revizui informațiile cuprinse în Prospect doar în cazul producerii unor modificări semnificative ale acestora.

Astfel, în cazul în care, situația Emitentului, datele și informațiile incluse în prezentul Prospect, vor suferi modificări, după aprobarea de către CNPF a Prospectului, și dacă aceste modificări, vor fi de natură să afecteze decizia investițională, acestea vor constitui obiectul unor noi amendamente la Prospect. Aceste amendamente vor fi supuse aprobării CNPF și vor fi aduse la cunoștința publicului în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

Oferta de Obligațiuni nu a fost recomandată de nici o comisie pentru valori mobiliare sau de autorități de reglementare din Republica Moldova sau din altă țară. Emitentul nu a întreprins nici o acțiune și nici un demers cu intenția de a permite o Ofertă publică a Obligațiunilor sau distribuția acestui Prospect în oricare altă jurisdicție în care este necesară realizarea unor formalități în acest scop. Persoanele care decid să subscrie Obligațiuni în cadrul prezentei Oferte Publice sunt obligate să cunoască restricțiile și limitările Ofertei Publice și să se conformeze acestora. Emitentul nu își asumă responsabilitatea pentru nerespectarea de către orice persoană, indiferent dacă este sau nu un cumpărător potențial al Obligațiunilor, a oricăror restricții aplicabile.

Nicio persoană nu este autorizată să dea alte informații sau să facă alte declarații sau aprecieri cu privire la Emisiunea de Obligațiuni, cu excepția celor incluse în acest Prospect. Difuzarea unor astfel de informații, declarații sau aprecieri care nu sunt incluse în acest Prospect, trebuie considerate ca fiind făcute fără autorizarea Emitentului, care nu își asumă nici o răspundere în acest sens.

Verificând conținutul acestui Prospect, BC „MAIB” S.A., prin reprezentantul său legal, dl. Macar Stoianov, Vicepreședintele Comitetului de Conducere al Băncii, acceptă responsabilitatea pentru conținutul acestuia și confirmă că informațiile incluse în Prospect sunt în conformitate cu realitatea, sunt veridice și nu conțin omisiuni de natură să afecteze semnificativ conținutul acestuia sau declarații neadevărate referitoare la acest Prospect.

Prospectul va putea fi studiat la oficiul Emitentului (adresa str. 31 August 1989, 127, MD-2012, mun. Chișinău, Republica Moldova) pe toată Perioada de derulare a Programului de Ofertă. De asemenea, conținutul Prospectului ofertei publice și informația aferentă rezultatelor Emisiunilor în cadrul Ofertei vor fi disponibile pe site-ul Emitentului **www.maib.md**.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Oricine intenționează să subscrie Obligațiuni trebuie să efectueze propria analiză și evaluare a informațiilor cuprinse în acest Prospect, precum și oportunitățile investiției în Obligațiuni.

Punerea la dispoziție sau transmiterea acestui Prospect, precum și orice vânzare realizată în temeiul acestuia nu implică faptul că nu a existat nici o modificare în activitatea și situația financiară a Emitentului de la data prezentului Prospect sau că informațiile incluse în acesta nu au suferit nici o modificare la o dată ulterioară aprobării Prospectului.

Informațiile care se regăsesc pe pagina de internet a Emitentului, pe orice pagină de internet, la care se face referire în acest Prospect, sau pe orice pagină de internet la care se face trimitere directă sau indirectă de pe pagina de internet a Emitentului, nu sunt încorporate prin referință în prezentul Prospect și orice decizie de a subscrie sau de a cumpăra Obligațiunile nu ar trebui să se bazeze pe aceste informații.

Emitentul nu poartă răspundere pentru neexecutarea subscrierilor primite în conformitate cu acest Prospect, în caz de impedimente justificative (forță majoră).

Termenii care încep cu majuscule în acest Prospect sunt definiți și, în cadrul prezentului Prospect, au semnificația expusă în Capitolul „Definiții”.

Declarații privind perspectivele

Acest Prospect conține diferite declarații privind perspectivele care se referă, printre altele, la evenimente și tendințe care sunt supuse riscurilor și incertitudinilor care ar putea face ca activitățile și poziția financiară curente ale Emitentului să difere semnificativ de informațiile incluse în prezentul document.

Investitorii sunt avertizați să nu își fundamenteze decizia de a investi pe aceste declarații privind perspectivele, care prezintă faptele doar așa cum sunt acestea la data Prospectului. Emitentul nu își asumă nici o obligație de a comunica public rezultatul oricăror revizuiți ale acestor declarații privind perspectivele, astfel încât să reflecte evenimentele sau împrejurările ulterioare datei acestui Prospect sau apariția unor evenimente care nu au fost anticipate.

Atunci când se bazează pe declarații privind perspectivele, investitorii trebuie să ia în considerare cu atenție factorii de risc și alte incertitudini și evenimente, în special în lumina mediului politic, economic, social și juridic în care își desfășoară activitatea Emitentul. Emitentul nu face nici o declarație, nu dă nici o garanție și nu emite nici o previziune că vor interveni factorii anticipați de astfel de declarații privind perspectivele, iar astfel de declarații privind perspectivele reprezintă, în fiecare situație, doar unul din multiplele scenarii posibile și nu trebuie considerate ca fiind scenariul cu cele mai mari șanse de realizare sau scenariul standard.

Legea aplicabilă și punerea în executare a hotărârilor judecătorești în materie civilă

Legea aplicabilă este legea Republicii Moldova, prevederile Prospectului și a condițiilor de emisiune a obligațiunilor urmând a fi interpretat potrivit acestei legi.

Din perspectiva competenței instanțelor judecătorești, având în vedere că Emitentul este constituit conform legilor din Republica Moldova, anumite persoane menționate în Prospect sunt rezidenți în Republica Moldova sau sunt entități organizate în conformitate cu legile din Republica Moldova, precum și faptul că toate activele acestor persoane și entități se află în Republica Moldova, s-ar putea să nu fie posibil pentru investitori să: (a) cheme în judecată în alte state în afară de Republica Moldova pe oricare dintre persoanele referite în acest Prospect care reprezintă Emitentul sau (b) să pună în executare, în alte state decât Republica Moldova, hotărâri judecătorești obținute în altă jurisdicție decât Republica Moldova împotriva Emitentului sau a oricăreia dintre persoanele referite în acest Prospect care reprezintă Emitentul.

II. DEFINIȚII

Agent de Plată	Societatea de investiții BC „MAIB” S.A. în calitate de Intermediar, care efectuează, din numele Emitentului, plăți conexe achitării cupoanelor și a Valorii nominale a Obligațiunilor la scadență conform prezentului Prospect;
Anunțul de Ofertă	Comunicat, dedicat potențialilor Investitori, privind lansarea Ofertei publice de Obligațiuni, care urmează a fi făcut public, de către Emitent, în termen de 5 Zile lucrătoare din data aprobării Prospectului de către CNPF
Alocare „Primul venit, Primul servit”	Criteriu de alocare a Obligațiunilor subscrise în cadrul Ofertei publice, în condițiile în care Obligațiunile se alocă în ordinea înregistrării Cererilor de subscriere, recepționate de la Investitori;
BNM	Banca Națională a Moldovei - persoană juridică publică autonomă responsabilă față de Parlamentul Republicii Moldova. Obiectivul fundamental al Băncii Naționale a Moldovei este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor;
BVM	Bursa de Valori a Moldovei, persoană juridică care administrează și exploatează Piața reglementată/ sistemul multilateral de tranzacționare (M.T.F.) în condițiile stabilite de Legea nr. 171/2012 privind piața de capital;
Cerere de subscriere	Cerere, depusă de către Investitor în adresa Emitentului, privind subscrierea la Obligațiunile oferite de BC „MAIB” S.A., potrivit modelului anexat la prezentul Prospect;
Cerere de revocare	Formularul completat de Investitor sub formă de Cerere privind revocarea subscrierilor în cadrul Ofertei , în conformitate și cazurile stabilite de legislație și Prospect, potrivit modelului anexat la prezentul Prospect;
Clasă de valori mobiliare	Totalitatea valorilor mobiliare de același tip, care asigură proprietarilor lor drepturi egale și care au aceleași caracteristici distinctive.
Comisia Națională a Pieței Financiare	Autoritate publică autonomă, responsabilă față de Parlament, care funcționează potrivit Legii nr. 192/1992 privind Comisia Națională a Pieței Financiare, altor acte legislative, regulamentului propriu și care este independentă în exercitarea funcțiilor sale, ale cărei competențe se extind asupra participanților la piața financiară nebanară, precum și asupra subiecților raporturilor ce țin de reglementarea, supravegherea și controlul în domeniul protecției drepturilor consumatorilor;
Codul Fiscal	Codul Fiscal, aprobat prin Legea nr.1163/1997, cu modificările și completările ulterioare;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Contract de subscriere	Contract de subscriere la Obligațiuni încheiat între Emitent și Investitor, obiectul căruia îl constituie vânzarea-cumpărarea Obligațiunilor emise de BC „MAIB” S.A., perfectat conform modelului anexat la prezentul Prospect;
Cont temporar de plată	Contul bancar special în valuta națională, deschis de BC „MAIB” S.A. (IBAN MD32AG000280644610094498), destinat acumulării mijloacelor bănești primite în rezultatul subscrierii la Obligațiuni în cadrul Ofertei publice;
Cupon	Valoarea dobânzii calculată și plătită de Emitent periodic (lunar) la fiecare Dată de Plată a Cuponului Deținătorilor Obligațiunilor pe durata termenului de circulație a acestora, în corespundere cu prevederile prezentului Prospect;
Data Emiterii Obligațiunilor sau Data Emisiunii	Reprezintă maximum a 5-a Zi Lucrătoare după înregistrarea în Registrul Emitenților de Valori Mobiliare (REVM) a rezultatelor Emisiunii de Obligațiuni, subscrise în cadrul unui ciclu de emisie din cele 10 preconizate în cadrul Programului de Ofertă, data la care, potrivit actelor normative aplicabile, efectiv se va finaliza procesul de decontare pentru Obligațiunile oferite, subscrise și alocate în cadrul Ofertei (înregistrarea Subscriitorilor în Registrul Deținătorilor de Obligațiuni și transferarea mijloacelor bănești către Emitent pentru Obligațiunile subscrise). Efectiv, Data Emisiunii este aceeași cu Data Decontării și se va aplica distinct, pentru fiecare Emisiune din cadrul Programului de Ofertă;
Data Decontării	Data înregistrării Subscriitorilor în Registrul Deținătorilor de Obligațiuni, format conform evidențelor la conturile DCU, și transferarea mijloacelor bănești pe contul Emitentului pentru Obligațiunile subscrise în cadrul unui ciclu de Emisiuni din cadrul Programului de Ofertă pe piața primară;
Data de Plată a Cuponului	Reprezintă ziua calendaristică (a 3-a Zi Lucrătoare după Data de Referință) la care devine eligibilă obligația Emitentului de a efectua plata Cuponului și/sau a Principalului către Deținătorii de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor de Obligațiuni, la Data de Referință și se aplică pentru fiecare Emisiune din cadrul Programului de Ofertă;
Data de Referință	Reprezintă data care servește la identificarea Deținătorilor de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor de Obligațiuni care sunt îndreptățiți la plata Cuponului și/sau a Principalului la Data de Plată. Data de Referință este Ziua Lucrătoare care precedă cu 3 Zile Lucrătoare Data de Plată;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Data scadenței (stingerea)	Data expirării termenului Împrumutului la care are loc achitarea către Deținătorii de Obligațiuni, înregistrați în Registrul Deținătorilor de Obligațiuni la Data de Referință, a Valorii nominale (Principalului), precum și a ultimului Cupon și, respectiv, retragerea Obligațiunilor de pe piață. La Data Scadenței Agentul de plată transferă mijloacele recepționate de la Emitent la conturile Deținătorilor de Obligațiuni, conform condițiilor prevăzute în Prospect;
DCU	Depozitarul Central Unic al valorilor mobiliare, instituția care efectuează înregistrarea, evidența și decontarea valorilor mobiliare în baza Legii nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare;
Deținători de Obligațiuni	Persoană fizică rezidentă/nerezidentă care a achiziționat cel puțin una sau mai multe Obligațiuni, în nume și în cont propriu;
Emisiune / Emisiune de Obligațiuni	Plasarea Obligațiunilor de către Emitent prin intermediul Ofertei Publice între subscriitori, în condițiile prevăzute în prezentul Prospect;
Emitent	BC „MAIB” S.A. cu sediul în Republica Moldova, mun. Chișinău, strada 31 August 1989, 127, MD-2012;
Factori de risc	Riscuri asociate cu investițiile în Obligațiuni, care pot afecta randamentul acestora, precum și riscurile care ar putea afecta capacitatea Emitentului de a-și onora obligațiile impuse de titlurile sale față de Investitori;
IMM	Intreprinderi mici, mijlocii și microîntreprinderi, conform prevederilor Legii nr. 179/2016;
Impediment Justificativ	Circumstanțe, apariția și/sau existența și/sau încetarea cărora nu poate fi controlată de voința Emitentului (evenimente neprevăzute care nu pot fi evitate sau, în orice caz, evenimente în afara controlului părților, inclusiv dar fără a se limita la războaie, rebeliuni, tulburări civile, calamități naturale, incendii, inundații, furtuni, greve sau alte tulburări de ordin general în procesul activității;
Intermediar	BC „MAIB” S.A., care, în calitate de Societate de investiții, ce deține licență de categoria C, Seria CNPF nr. nr. 000939, reperfectată la 31.01.2024, prestează, în beneficiul Emitentului, servicii de intermediere la subscrierea și plasamentul Obligațiunilor în cadrul prezentei Oferte publice, precum și de admitere a acestora spre tranzacționare pe Piața reglementată după plasarea lor;
Investitor / Subscriitor	Persoană fizică rezidentă/nerezidentă, care a exprimat disponibilitatea de a cumpăra cel puțin o Obligațiune, prin depunerea unei cereri de subscriere în Perioada de valabilitate a Ofertei;

Împrumut	Mijloace financiare rambursabile, acordate pe un anumit termen (scadență), cu calcularea, de regulă, a unei dobânzi, în conformitate cu legislația și prevederile prezentului Prospect;
MDL	Leul moldovenesc (codul ISO 4217: MDL) este moneda națională a Republicii Moldova. Un leu este subdivizat în 100 bani;
Oferta sau Oferta Publică	Oferta publică de Obligațiuni pe piața primară inițiată de Emitent, destinată publicului larg, având ca obiect vânzarea de Obligațiuni, astfel precum prevede prezentul Prospect;
Obligațiuni	Cele 100.000 de Obligațiuni, oferite, în cadrul unui Program de Ofertă (10 emisiuni a câte 10.000 de obligațiuni fiecare), de 13 clase diferite, în valoare totală de 2.000.000.000 MDL , în temeiul prezentului Prospect, spre plasare publică de către BC „MAIB” S.A., reprezentând Obligațiuni nominative, neconvertibile, denominate în MDL, emise în formă dematerializată prin înscriere în cont, pe un termen de circulație de 3 ani, cu o Valoare nominală de 20.000 MDL fiecare și o Valoare nominală totală de 2.000.000.000 MDL, Cupon flotant, care constituie rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data lansării unui ciclu de Emisie + Marja fixă stabilită pe clase (II,III,IV,V,VI,VII,VIII,IX,X,XI,XII,XIII,XIV);
Perioada de plasare a emisiunilor	Emiterea și plasarea ciclică, în mod continuu, a Obligațiunilor de o anumită clasă în cadrul unei Emisiuni din cele 10 preconizate potrivit Programului de Ofertă, într-o perioadă de cel mult 12 luni de la publicarea Prospectului;
Perioada de derulare a ofertei (Perioada de subscriere)	Reprezintă perioada de 22 zile calendaristice, după cel mult 5 zile calendaristice din data publicării Anunțului de Ofertă (de la data deschiderii Ofertei până la data închiderii Ofertei, inclusiv), cu posibilitatea închiderii anticipate a Ofertei în cazul subscrierii întregului volum și care se aplică pentru fiecare ciclu de Emisie din cadrul Programului de Ofertă;
Perioada Cuponului	Intervalul de timp, exprimat în zile, cuprins între Data Emisiunii și Data Plății primului Cupon sau intervalul de timp cuprins între data plății Cuponului precedent și data plății Cuponului curent pentru fiecare Emisiune din cadrul Programului de Ofertă;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Perioada de Plată	Reprezintă perioada de 5 Zile Lucrătoare, începând cu Data de Plată, în care se efectuează plata Cuponului corespunzătoare Perioadei de Cupon și/sau rambursarea Principalului;
Piața reglementată	Sistemul multilateral de tranzacționare, administrat și exploatat de BVM potrivit legislației aplicabile, prin intermediul căreia se realizează tranzacționarea secundară a Obligațiunilor emise în cadrul Programului de Ofertă;
Principal	Reprezintă valoarea Împrumutului obligatar, asumat de Emitent în cadrul Ofertei, exclusiv Cuponul, pe care Emitentul se angajează să-l ramburseze în conformitate cu prevederile prezentului Prospect;
Program de Ofertă	Plan în baza căruia Emitentul, într-o perioadă de 12 luni, va efectua, în mod continuu, plasarea ciclică de Obligațiuni de o anumită clasă (II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI, XII, XIII, XIV) în cadrul unei Emisiuni din cele 10 preconizate a fi realizate consecutiv potrivit Programului de Ofertă, obiectul fiind 100.000 de Obligațiuni , oferite spre plasare pe piața primară prin Ofertă publică (10 emisiuni a câte 10.000 de obligațiuni fiecare), în valoare totală de 2.000.000.000 MDL , în temeiul și condițiile prezentului Prospect. Oricare dintre Emisiile ulterioare primei Emisii din cadrul Programului dat de Ofertă se inițiază numai după parcurgerea și închiderea etapelor Emisiunii, care o preced;
Prospect al ofertei publice de valori mobiliare pe piața primară (Prospect)	Prezentul document împreună cu anexele, amendamentele (dacă este cazul), întocmit drept Prospect de bază de către BC „MAIB” S.A., în calitate de Emitent, în cadrul emisiunii primare de valori mobiliare efectuate prin ofertă publică, ce conține informații suficiente și utile despre emitent și Obligațiunile oferite investitorilor, astfel încât să permită acestora să decidă asumat cu privire la subscrierea valorilor mobiliare oferite public;
Rata de referință	Rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data lansării unui ciclu de Emisie. Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei (perioada de subscriere), ceea ce semnifică că pentru primele 12 cupoane rata de referință va fi cea din data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) în cadrul fiecărui ciclu de emisie;
Răscumpărarea benevolă	Dreptul Deținătorului de Obligațiuni de a solicita răscumpărarea de către Emitent a Obligațiunilor deținute până la Data scadenței;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Registrul Deținătorilor de Obligațiuni	Registru format și administrat de DCU în care se înregistrează dreptul de proprietate al Investitorilor asupra Obligațiunilor;
Valoarea nominală	Valoarea unei Obligațiuni declarată/înscrisă în Prospectul Ofertei și ulterior înscrisă în contul Deținătorului de Obligațiuni, și care urmează a fi plătită la Data Scadenței;
Venituri proprii	Veniturile BC „MAIB” S.A., ce se formează din activitatea operațională a Băncii;
Zi Lucrătoare	Reprezintă orice zi calendaristică, cu excepția zilelor de sâmbătă și duminică și a sărbătorilor legale din Republica Moldova, în care băncile, sistemele de compensare-decontare (inclusiv DCU) și operatorii de piață (BVM) sunt deschise pentru desfășurarea activității lor curente.

III. REZUMATUL PROSPECTULUI OFERTEI PUBLICE

Prezentul Rezumat este structurat în cinci secțiuni (A-E), reprezentând elementele cerute a fi incluse într-un rezumat al Prospectului, în consecutivitatea informațiilor prevăzute pentru acest tip de valori mobiliare (Obligațiuni) și pentru acest tip de emitent (banca licențiată).

A – Introducere și avertismente

A.1 Avertisment către cititori

Prezentul Rezumat al Prospectului ofertei publice (Rezumatul) trebuie să fie citit ca introducere la Prospect și orice decizie de investiție în Obligațiuni, care fac obiectul prezentului Prospect de Ofertă publică de Obligațiuni, trebuie să se bazeze pe o examinare exhaustivă de către Investitori a Prospectului în întregime.

În cazul în care se intentează o acțiune în instanța de judecată privind informația cuprinsă în Prospect, se poate ca Investitorul reclamant să suporte cheltuielile de traducere a Prospectului înaintea începerii procedurii judiciare.

Răspunderea civilă revine doar persoanelor care au întocmit Rezumatul, iar, după caz, au efectuat și traducerea acestuia, doar dacă acesta este înșelător, inexact sau contradictoriu în raport cu celelalte părți ale Prospectului, sau dacă el nu furnizează, în raport cu celelalte părți ale Prospectului, informațiile esențiale pentru a ajuta Investitorii să decidă dacă investesc în astfel de Obligațiuni.

A.2 Acordul Emitentului sau al persoanei împuternicite cu elaborarea Prospectului în ceea ce privește utilizarea Prospectului pentru revânzarea ulterioară sau plasamentul final al Obligațiunilor de către intermediarii financiari.

Indicarea Perioadei de ofertă în care poate fi efectuată o revânzare ulterioară sau un plasament final al Obligațiunilor prin intermediari și în care este valabil consimțământul pentru utilizarea Prospectului.

Orice alte condiții clare și obiective asociate contractului, care sunt relevante pentru utilizarea Prospectului.

Mențiune scrisă cu caractere îngroșate prin care Investitorii sunt informați că: „informațiile privind condițiile ofertei făcute de un intermediar financiar vor fi furnizate în momentul în care va fi făcută Oferta de către un intermediar financiar.”:

Nu se aplică

Utilizarea Prospectului dat pentru revânzarea ulterioară sau plasamentul final al Obligațiunilor de către alți intermediari financiari - **nu se permite**.

Emitentul a impus interdicție privind utilizarea Prospectului dat pentru revânzarea ulterioară sau plasamentul final al Obligațiunilor de către alți intermediari financiari.

B – Emitent și eventualii garanți

B.1 Denumirea deplină și denumirea prescurtată a emitentului

Denumirea deplină a Emitentului – **Banca Comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.**; denumirea prescurtată a Emitentului – **BC „MAIB” S.A.**

B.2 Adresa și forma juridică a emitentului, legislația în temeiul căreia își desfășoară activitatea emitentul și țara în care a fost constituit

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Adresa juridică: MD-2012, mun. Chișinău, strada 31 August 1989, 127, IDNO 1002600003778, telefon + 373 22 45 06 03, pagina web www.maib.md, adresă de email aib@maib.md

BC „MAIB” S.A. a fost înființată în 1991 ca o societate pe acțiuni. Banca deține licența AMMI nr. 004506 din 23.02.2018 pentru desfășurarea activității bancare, eliberată de BNM, pe termen nedeterminat și licența nr. nr. 000939, reperfectată la 31.01.2024 de societate de investiții de categoria „C”, eliberată Băncii la 28.01.2015 de către CNPF pe un termen nelimitat, cu dreptul de a desfășura un spectru larg de servicii și activități de investiții în monedă națională și valută străină pe teritoriul Republicii Moldova și pe piețele internaționale, textul integral al cărora este disponibil pe pagina web a Băncii www.maib.md.

Emitentul, va asigura că în cadrul procesului de subscriere a obligațiunilor, toate procedurile și cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului sunt respectate integral, conform legislației, reglementărilor în vigoare și standardelor aplicabile.

Banca își desfășoară activitatea ca persoană juridică conform legislației în vigoare a Republicii Moldova:

1. Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997, cu modificările ulterioare;
2. Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017, cu modificările ulterioare;
3. Legea privind piața de capital nr. 171/2012, cu modificările ulterioare;
4. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 322 din 20.12.2018;
5. Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.308/2017, cu modificările ulterioare;
6. Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții–cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 292 din 29.11.2018;
7. Alte legi și acte normative ale Republicii Moldova și a Statutului Băncii înregistrat la 04.12.2019, cu modificările ulterioare.

B.4b O descriere a oricăror tendințe cunoscute, care influențează emitentul și ramura de activitate în care acesta funcționează.

Economia Republicii Moldova își consolidează traiectoria de creștere în primele 9 luni ale anului 2025. Produsul Intern Brut (PIB) a înregistrat o creștere de 2,0% față de perioada similară a anului 2024, iar în trimestrul III 2025 dinamica economică s-a intensificat, fiind consemnată o creștere de 5,2% comparativ cu trimestrul III 2024. Această evoluție pozitivă reflectă dinamica favorabilă a cererii interne, intensificarea investițiilor și a consumului, precum și contribuția semnificativă a unor sectoare-cheie ale economiei, precum agricultura, construcțiile, informațiile și comunicațiile.

Evoluția sectoarelor economice în primele 9 luni 2025:

- **Agricultura** a avut una dintre cele mai importante contribuții la dinamica PIB, cu un aport de 0,7 pp, deținând o pondere de 9,0% în formarea PIB. Valoarea brută adăugată a crescut cu 8,6% față de perioada similară din 2024, evoluție determinată în principal de majorarea producției vegetale cu 21,2%. Impactul pozitiv a fost parțial atenuat de scăderea producției animaliere cu 10,9%.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- **Construcțiile** au contribuit cu 0,5 pp la creșterea PIB, având o pondere de 6,9%. Valoarea brută adăugată a sectorului a crescut cu 8,1%, pe fondul unei expansiuni accelerate a volumului lucrărilor de construcții (+37,3%). Creșterea a fost generalizată pe toate componentele structurale: lucrări de întreținere și reparații curente (+37,1%), construcții noi (+37,6%) și reparații capitale (+42,9%). Din perspectiva tipurilor de obiective, dinamica a fost susținută de clădirile nerezidențiale (+52,4%), construcțiile ingineresti (+37,2%) și clădirile rezidențiale (+24,8%).
- **Informații și comunicații** a contribuit la creșterea PIB cu 0,1 pp, având o pondere de 6,7% la formarea PIB și o creștere a valorii brute adăugate pe activitățile respective cu 1,4% față de perioada similară a anului 2024.
- **Comerțul** a avut, de asemenea, o contribuție de 0,1 puncte procentuale, deținând o pondere semnificativă de 14,7% în PIB, însă cu o creștere modestă a VAB de 0,7%, în linie cu evoluția consumului intern.

În același timp, contribuții negative mai accentuate asupra PIB au fost generate de activitățile de tranzacții imobiliare, activitățile profesionale, științifice și tehnice, industria prelucrătoare și alte servicii, evidențiind persistența unor dezechilibre structurale la nivel sectorial.

Analiza PIB din perspectiva **utilizării** indică faptul că dinamica economică din primele nouă luni ale anului 2025 a fost determinată în principal de investiții și de exporturile de servicii.

- Formarea brută de capital fix a avut un rol determinant, contribuind cu 4,4 puncte procentuale la creșterea PIB. Aceasta a reprezentat 22,5% din PIB, iar volumul aferent acestui component a crescut cu 22,4%, reflectând relansarea investițiilor în infrastructură, construcții și active productive.
- **Consumul final al instituțiilor fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației** a avut o contribuție marginal negativă (-0,1%), cu o pondere de 1,7% în PIB și o reducere a volumului de 3,5%, impactul asupra creșterii agregate fiind limitat.
- **Exporturile de servicii** au crescut cu 9,7% în perioada ianuarie–septembrie 2025, ponderea acestora în PIB majorându-se până la 15,8%. Această evoluție a contribuit cu 1,4% la creșterea PIB, compensând parțial impactul negativ generat de reducerea volumului exporturilor de bunuri cu 7,7%, care a diminuat creșterea PIB cu 1,3%.

Impactul conflictului din Ucraina:

Conflictul militar din Ucraina continuă să genereze incertitudini economice, riscuri energetice și presiuni asupra costurilor de producție și transport. Totuși, economia s-a adaptat treptat, beneficiind de sprijin financiar și tehnic internațional și de progresul în procesul de aderare la UE. Politicile fiscale prudente și măsurile monetare au contribuit la menținerea unui cadru macroeconomic stabil.

Expunerea maib față de regiunea afectată:

La 30 iunie 2025, expunerea băncii față de Ucraina și Belarus s-a menținut sub 1% din totalul activelor, similar nivelului raportat în 2024 (aprox. 566 mii MDL în sumă brută și 340 mii MDL net de provizioane la situația din 30 iunie 2025). La aceeași dată, Banca nu a înregistrat expunere față de Rusia, contul corespondent în Raiffeisenbank Rusia fiind închis în martie 2025. Mai puțin de 1% dintre clienții corporativi au relații comerciale semnificative cu aceste țări. Măsurile prudente implementate au redus la minim impactul potențial asupra rezultatelor financiare ale băncii.

Cadrul juridic, fiscal și regulator continuă să se dezvolte și reprezintă obiectul unor schimbări frecvente și interpretări variate.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

În octombrie 2025 a fost implementată infrastructura necesară pentru efectuarea și recepționarea plăților în Euro în cadrul Zonei Unice de Plăți în Euro (SEPA – Single Euro Payments Area), care reunește 41 de țări europene și oferă cetățenilor și companiilor transferuri în euro rapide, sigure și la costuri reduse. Prin această aderare, Moldova devine parte a unui sistem financiar modern, facilitând integrarea sa economică în spațiul european.

B.8 Dacă se întocmesc previziuni sau o estimare a profitului, se precizează cifra

Consiliul Băncii a aprobat la 18 decembrie 2025 planul strategic al Băncii și bugetele pentru anii 2026-2028, acestea printre altele conțin unele obiective financiare urmărite de Consiliul Băncii. Indicatorii din planul strategic și bugetul Băncii vor servi drept criterii de evaluare a performanței Comitetului de Conducere a Băncii pentru perioadele respective. Aceste obiective financiare nu sunt direct legate de Oferta de Obligațiuni și, în acest sens, Banca este de părere ca obiectivele financiare nu sunt relevante în legătură cu oferta, ele neputând fundamenta o decizie de investiție în obligațiunile emise de **maib**.

B.9 O descriere a naturii tuturor rezervelor din raportul de audit privind informațiile istorice**Nu se aplică**

Rapoartul Auditorului Independent, pentru exercițiul financiar încheiat 31 decembrie 2024, emis de compania de audit ÎCS „PricewaterhouseCoopers Audit” SRL, este publicat pe pagina oficială a **maib**.

<https://www.maib.md/storage/publication/897/Maib%20Situatiile%20Financiare%202024.pdf>

Auditorul exprimă o opinie fără rezerve asupra situațiilor financiare.

B.11 a)

Informații financiare istorice de bază, selectate cu privire la emitent, prezentate pentru fiecare exercițiu financiar din perioada vizată de informațiile financiare istorice și orice perioadă financiară intermediară ulterioară, însoțită de date comparative din aceeași perioadă din exercițiul financiar anterior, cu excepția dacă cerința referitoare la informațiile comparative din bilanț este îndeplinită prin prezentarea cel puțin a informațiilor conform situațiilor financiare anuale.

Cu excepția cazului în care este indicat altfel, informațiile financiare din acest Prospect sunt aferente Emitentului și a subsidiarelor acestuia, care sunt consolidate (numite în continuare **Grupul**). Grupul maib este format din BC „MAIB” S.A., în rolul său de societate mamă și companiile sale fiice: MAIB-Leasing S.A., Moldmediacard S.R.L., MAIB TECH S.R.L. și MAIB IFN S.A, respectiv Emitentul nu este dependent de alte entități din cadrul Grupului. În continuare, informațiile financiare au fost preluate din:

- (i) Situațiile Financiare Consolidate și Individuale ale Grupului și Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la data de **31 decembrie 2024 (Situațiile Financiare Consolidate și Individuale ale exercițiului financiar 2024)**, fiind însoțite de Raportul Auditorului Independent;
- (ii) Informațiile Financiare Interimare Sumarizate Consolidate ale Grupului la data de 30 iunie 2025, neauditate, dar revizuite (**Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2025**), fiind însoțite de Raportul de Revizuire a Informațiilor Financiare Interimare Sumarizate Consolidate;
- (iii) Datele financiare interne ale Băncii la 30 iunie 2024 și 30 iunie 2025, aceste date nefiind auditate sau revizuite de către Auditorul Băncii (**Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite**). Aceste date financiare în document au fost marcate ca neatestatate. Auditorul nu exprimă nici o opinie sau orice altă formă de

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

asigurare cu privire la aceste informații. Auditorul nu își asumă nicio responsabilitate pentru și neagă orice asociere cu sau responsabilitate pentru aceste informații financiare incluse în Prospect.

- (iv) Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) și Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2025 au fost întocmite în conformitate cu IAS 34, „Raportarea financiară interimară”.

Politicile și metodele contabile semnificative care se aplică informațiilor financiare ale Grupului și Băncii sunt aplicate în mod consecvent informațiilor financiare din acest document.

În 2024, Grupul și-a modificat politica contabilă aferentă evaluării după recunoaștere pentru clasa de „Clădiri și terenuri” parte a imobilizărilor corporale de la modelul de reevaluare la modelul bazat pe cost. Această modificare a fost aplicată în mod consecvent în toate perioadele financiare relevante prezentate în acest prospect. Pentru mai multe detalii vedeți nota 5 din Situațiile Financiare Consolidate și Individuale la **31 decembrie 2024**.

Dacă nu se indică altfel, informațiile financiare din acest prospect referitoare la Grup au fost derivate din Situațiile financiare consolidate și individuale ale exercițiului financiar 2024 sau Informațiile financiare interimare consolidate din 30 iunie 2025. Datorită modificărilor implementate în timpul pregătirii Informațiilor Financiare Consolidate Interimare la 30 iunie 2025 care au avut ca rezultat revizuirea anumitor date financiare comparative, anumite date financiare pentru perioadele relevante prezentate în acest prospect sunt prezentate pe o bază revizuită. Pentru detalii, consultați Notele 3 și 21 din Informațiile financiare interimare consolidate la 30 iunie 2025 și secțiunea „Factori cheie care afectează comparabilitatea” din prezentul prospect.

Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale sunt disponibile public pe pagina web a Băncii www.maib.md

Anul financiar al Grupului și Băncii se încheie la 31 decembrie, iar referințele din acest Prospect la un an specific se referă la perioada de 12 luni încheiată la 31 decembrie a respectivului an.

Mai jos este prezentată **Situația individuală a poziției financiare a Băncii** la 31 decembrie 2023, 31 decembrie 2024 și 30 iunie 2025:

	31 decembrie 2023 (retratat) milioane MDL	31 decembrie 2024 milioane MDL	30 iunie 2025 (neatestat) milioane MDL
Active			
Numerar și echivalente de numerar	20.025	19.199	17.453
Plasamente la bănci	178	222	223
Investiții în titluri de datorie	6.203	7.810	8.081
Investiții în titluri de capital	4	6	7
Investiții în subsidiare	161	175	224
Credite și avansuri acordate clienților	22.681	29.233	33.900
Investiții imobiliare	-	176	176
Alte active financiare	136	182	282
Creanțe privind impozitul amânat	11	7	12

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Alte active	118	93	117
Imobilizări corporale	2.082	1.910	1.872
Imobilizări necorporale	296	315	298
Active aferente dreptului de utilizare	113	158	155
Active imobilizate deținute pentru vânzare	23	32	8
Total active	52.031	59.518	62.808
Datorii			
Plasamente de la bănci	5	5	6
Depozite de la clienți	39.027	46.075	48.391
Împrumuturi	3.497	3.290	2.973
Datorii din operațiuni de leasing	110	157	157
Titluri de datorie emise	355	780	1.049
Provizioane la angajamente condiționale	34	32	21
Datorii privind impozitul curent	26	31	29
Alte datorii financiare	528	301	1.069
Alte datorii	361	390	480
Datorii subordonate	504	503	503
Total datorii	44.447	51.564	54.678
Capitalul propriu			
Capital social	208	208	208
Prime de capital	105	104	105
Acțiuni de Trezorerie	-	(6)	(6)
Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	82	44	45
Alte Rezerve*	-	647	647
Rezultatul reportat*	7.189	6.957	7.131
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor băncii	7.584	7.954	8.130
Total capital propriu	7.584	7.954	8.130
Total capital propriu și datorii	52.031	59.518	62.808

* Anumite informații financiare la sfârșitul anului încheiat la 31 decembrie 2024 au fost prezentate pe o bază revizuită pentru a reflecta abordarea aplicată în Informațiile Financiare Interimare Sumarizate Consolidate pentru cele șase luni încheiate la 30 iunie 2025. Informațiile financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023 nu au fost revizuite, ceea ce a dus la o comparabilitate limitată. Pentru detalii a se vedea secțiunea „Factori cheie care influențează comparabilitatea.”

Sursa:

31 decembrie 2023: Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru anul 2024

31 decembrie 2024: Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru anul 2024, Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite pentru 31 decembrie 2024;

30 iunie 2025: Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite pentru 30 iunie 2025.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

În structura activelor, creditele și avansurile acordate clienților (active financiare evaluate la cost amortizat) dețin cea mai mare pondere, fiind urmate de numerar și echivalente de numerar, disponibilități la Banca Națională a Moldovei, Investiții în titluri de datorie, Investiții în titluri de capital, investiții în subsidiare și imobilizările corporale.

Comparativ cu 31 decembrie 2024, la data de 30 iunie 2025, **activele totale** ale Băncii au înregistrat o creștere de 5,5%, respectiv cu 3.291 milioane MDL, de la 59.518 milioane MDL la 62.808 milioane MDL (creștere de 14,4% sau cu 7.487 milioane MDL la 31 decembrie 2024 față de 31 decembrie 2023). Principalii factori care au influențat această creștere fiind:

- majoararea poziției **”Investițiile în titlurile de datorie”** cu 3,5%, respectiv cu 271 milioane MDL (comparativ cu o creștere de 25,9% la 31 decembrie 2024 față de 31 decembrie 2023);
- creșterea volumului **”Creditelor și avansurilor acordate clienților”**, cu 16,0%, respectiv cu 4.667 milioane MDL (comparativ cu o creștere de 28,9% la 31 decembrie 2024 față de 31 decembrie 2023).

În ceea ce privește structura **datoriilor**, depozitele atrase de la clienți reprezintă principala componentă, înregistrând și cea mai semnificativă creștere, de 5,0%, respectiv cu 2.317 milioane MDL, la 30 iunie 2025 comparativ cu 31 decembrie 2024 (față de o creștere de 18,1%% la 31 decembrie 2024 față de 31 decembrie 2023).

Principalele surse de finanțare ale Băncii sunt reprezentate de depozitele persoanelor fizice și persoanelor juridice, capitalul Băncii și împrumuturi de la instituțiile financiare internaționale.

Valorile indicatorilor de lichiditate reglementați s-au situat pe tot parcursul semestrului I 2025 peste limitele reglementate, ceea ce denotă că Banca are o poziție de lichiditate solidă. Apetitul pentru riscul de lichiditate a fost definit conform Declarației privind Apetitul la Risc.

Mai jos este prezentată **Situația individuală a profitului sau pierderii a Băncii** pentru perioadă de 12 luni încheiată la 31 decembrie 2023, 31 decembrie 2024 și pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2024 și respectiv 30 iunie 2025:

	31 decembrie 2023 milioane MDL	30 iunie 2024 (neatestat) milioane MDL	31 decembrie 2024 milioane MDL	30 iunie 2025 (neatestat) milioane MDL
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	3.748	1.643	3.239	1.889
Cheltuieli cu dobânzi	(1.571)	(542)	(985)	(482)
Alte cheltuieli similare	(3)	(1)	(2)	(1)
Marja netă din dobânzi și venituri similare	2.174	1.100	2.252	1.406
Venituri aferente taxelor și comisioanelor	1.090	604	1.310	703
Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor*	(677)	(377)	(807)	(474)

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Venituri nete din taxe și comisioane	413	227	503	229
Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină	581	306	719	354
Pierderi nete din reevaluarea soldurilor în valută străină	(16)	(4)	(8)	(2)
Câștiguri din derecunoașterea activelor nefinanciare*	-	-	-	67
Alte venituri operaționale*	16	20	32	14
Cheltuieli cu personalul	(933)	(511)	(1.046)	(606)
Cheltuieli cu amortizarea și deprecierea	(172)	(115)	(237)	(130)
Venituri din deprecierea investițiilor în subsidiare	21	-	14	-
Cheltuieli cu ajustarea de valoare a imobilizărilor corporale	(52)	-	(11)	-
Alte cheltuieli operaționale*	(469)	(248)	(480)	(309)
Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit	1.563	775	1.738	1.023
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	(165)	(6)	(143)	(110)
Profit înainte de impozitare	1.398	769	1.595	913
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(175)	(90)	(199)	(110)
Profit net al exercițiului financiar	1.223	679	1.396	803

* Anumite informații financiare pentru cele șase luni încheiate la 30 iunie 2025 au fost prezentate pe o bază revizuită pentru a reflecta abordarea aplicată în Informațiile Financiare Interimare Sumarizate Consolidate pentru cele șase luni încheiate la 30 iunie 2025. Informațiile financiare pentru perioadele încheiate la 31 decembrie 2024 și 2023 nu au fost revizuite, ceea ce a dus la o comparabilitate limitată au fost prezentate pe o bază revizuită, pentru detalii a se vedea secțiunea „Factori cheie care influențează comparabilitatea.”

Sursa:

31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023: Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru anul 2024;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

30 iunie 2024: Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite pentru 30 iunie 2024;

30 iunie 2025: Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite pentru 30 iunie 2025.

În pofida provocărilor din mediul macroeconomic, Banca a reușit să își consolideze profitul net în prima jumătate a anului 2025, înregistrând venituri din toate liniile de activitate și gestionând eficient costurile.

Profitul net al Băncii a înregistrat o creștere continuă în semestrul I 2025, înregistrând o creștere de 18,3% comparativ cu aceeași perioadă a anului 2024 (de la 679 milioane MDL la 803 milioane MDL). Dinamica favorabilă a rezultatelor a fost susținută de creșterea organică și echilibrată pe toate segmentele de activitate și categoriile de produse din portofoliul Băncii.

Marja netă din dobânzi și venituri similare reprezintă principala componentă a veniturilor Băncii, fiind determinată ca diferență între veniturile din dobânzi aferente creditelor acordate, investițiilor în titluri de valoare, rezervelor obligatorii și altor active, și costurile aferente dobânzilor plătite pentru depozitele clienților bancari și nebancari, împrumuturi și alte instrumente financiare. În semestrul I al anului 2025, marja netă din dobânzi și venituri similare a înregistrat o creștere de 27,8%, de la 1.100 milioane MDL în semestrul I 2024 la 1.406 milioane MDL, această evoluție fiind influențată de măsurile de politică monetară adoptate de Banca Națională a Moldovei, inclusiv majorarea ratei de bază de la 3,6% la 6,5%.

Veniturile neaferente dobânzilor au reprezentat aproximativ o treime din veniturile operaționale totale (29%) și au continuat să contribuie semnificativ la profitabilitatea Băncii în semestrul I 2025, atingând 595 milioane MDL (creștere de 8,4%% față de semestrul I 2024). Această evoluție a fost determinată preponderent de creșterea veniturilor nete din comisioane și taxe (creștere de 0,8% față de semestrul I 2024), precum și de majorarea câștigurilor din diferențele de curs valutar (creștere de 15,4% față de semestrul I 2024), care au compensat diminuarea înregistrată la alte venituri (scădere de 30,0% față de semestrul I 2024).

Cheltuielile principale ale Băncii, în primele 6 luni ale lui 2025, sunt reprezentate de cheltuielile cu dobânzile, urmate de cheltuielile administrative și operaționale, care includ costurile cu personalul și alte cheltuieli operaționale, precum și cheltuielile cu speze și comisioane, amortizarea și deprecierea.

Pentru anul 2026, Banca își propune să continue consolidarea poziției competitive pe piață prin diversificarea portofoliului de produse și servicii, îmbunătățirea experienței clienților și creșterea eficienței operaționale. În acest sens, maib și-a propus:

- Creșterea volumului de credite acordate în sectoare strategice ale economiei, menținând un cadru riguros de gestionare a riscurilor;
- Optimizarea costurilor pentru a asigura o profitabilitate sustenabilă, reducând cheltuielile operaționale prin eficiență și automatizare;
- Continuarea diversificării surselor de finanțare pentru susținerea creșterii durabile;
- Menținerea indicatorilor reglementați în limitele stabilite de cadrul normative aplicabil;
- Tranziția de la excelența în deservirea clienților către implicare predictivă, prin utilizarea inteligenței artificiale pentru personalizare avansată, în timp real, bazată pe analiza comportamentală a clienților;
- Extinderea funcționalităților dincolo de plățile fără numerar, prin dezvoltarea plăților instantanee, invizibile și integrarea serviciilor financiare direct în ecosisteme digitale de zi cu zi;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- Continuarea transformării către un model de platform banking, prin dezvoltarea unei super-aplicații care să integreze servicii bancare, de asigurări, investiții și servicii de lifestyle, susținute de inteligență artificială și API-uri deschise;
- Transformarea sucursalelor în centre de consultanță și experiență pentru clienți, concomitent cu atingerea unui nivel de peste 90% de deservire digitală pentru tranzacțiile de rutină.

B11 b) O declarație prin care se confirmă că perspectivele Emitentului nu au suferit o deteriorare semnificativă de la data ultimei sale situații financiare auditate și publicate sau o descriere a oricăror modificări nefavorabile semnificative

Emitentul declară că nu există evenimente ulterioare care să deterioreze semnificativ perspectivele comerciale a Grupului și Băncii după sfârșitul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2024 pentru care au fost publicate situații financiare auditate și nici după perioada încheiată la 30 iunie 2025 pentru care au fost întocmite Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2025.

B.11 c) O descriere a principalelor modificări ale situațiilor financiare sau comerciale după perioada vizată de informațiile financiare istorice.

Nu se atestă **modificări ale situațiilor financiare** ulterioare datei de raportare.

B.12 O descriere a evenimentelor importante în evoluția recentă a Emitentului care sunt, într-o măsură, relevante pentru evaluarea solvabilității sale

Nu există evenimente ulterioare datei de raportare care ar putea influența solvabilitatea Emitentului.

B.13 Dacă Emitentul face parte dintr-un grup, o descriere a grupului și a poziției Emitentului în cadrul acestuia.

Dacă emitentul este dependent de alte entități din cadrul grupului, acest lucru trebuie precizat în mod clar.

Grupul maib este format din BC „MAIB” S.A., ca **maib**, în rolul său de societate mamă și companiile sale fiice: MAIB-Leasing S.A., Moldmediacard S.R.L., MAIB TECH S.R.L. și MAIB IFN S.A. (România), respectiv Emitentul nu este dependent de alte entități din cadrul Grupului.

MAIB-Leasing S.A. („maib leasing”), reprezintă o societate înființată de Bancă în septembrie 2002 sub formă de societate pe acțiuni. Compania oferă în leasing o gamă variată de autovehicule și echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou, precum și imobile. Maib-leasing, de asemenea, are ca obiect finanțarea dealerilor de autoturisme și clienților persoane fizice și juridice. Maib-leasing activează în Republica Moldova și la 30 iunie 2025 avea 19 angajați (31 decembrie 2024: 18 angajați și 31 decembrie 2023: 18 angajați). Adresa juridică a maib-leasing este strada Tighina 49, orașul Chișinău, Republica Moldova.

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

MMC activează în Republica Moldova și la 30 iunie 2025 avea 15 angajați (31 decembrie 2024: 15 angajați și 31 decembrie 2023: 15 angajați). Adresa juridică a MMC este strada Miron Costin 9, orașul Chișinău, Republica Moldova.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

MAIB TECH S.R.L. („maib tech”) este o entitate înființată în octombrie 2024. Domeniul de activitate al maib tech este dezvoltarea de software personalizat, gestionarea și operarea resurselor de calcul, procesarea datelor, administrarea paginilor web, consultanță IT și alte activități conexe IT. Maib tech își desfășoară activitatea în Republica Moldova și, la data de 30 iunie 2025 (neauditat), are 1 angajat (31 decembrie 2024: 1 angajat și 31 decembrie 2023: 0 angajați). Sediul social al maib tech este situat pe strada 31 August 1989, nr. 127, Chișinău, Republica Moldova.

MAIB IFN S.A. („maibx”) este o entitate înființată de Bancă în februarie 2025. Maibx a depus o cerere de autorizare ca instituție financiară nebanară la Banca Națională a României și în prezent așteaptă aprobarea. Maibx are ca obiectiv oferirea de soluții financiare exclusiv digitale pieței largi de consum din România. Maibx își desfășoară activitatea în România și, la data de 30 iunie 2025 (neauditat), nu are angajați (31 decembrie 2024: 0 angajați). Sediul social al maibx este situat pe strada Gara Herăstrău nr. 2, Clădirea Equilibrium, Sector 2, București, România.

Evoluția **structurii acționariatului Băncii** este următoarea:

Structura acționariatului Băncii	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	30 iunie 2025 (neatestat)
HEIM Partners Limited	41,09%	38,69%	38,69%
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi (i)	9,79%	9,75%	9,74%
UCCC „Moldcoop” și alte persoane care acționează concertat	2,51%	2,48%	2,51%
Persoane fizice ce dețin $\geq 1\%$, direct sau indirect (ii)	19,16%	18,74%	18,74%
Acțiuni de trezorerie	0%	2,99%	2,99%
Alții (iii)	27,45%	27,35%	27,33%
Total	100,00%	100,00%	100,00%

Sursa:

31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023: Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru anul 2024;

30 iunie 2025 neauditat: Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite pentru 30 iunie 2025.

Nu exista o entitate unică sau o persoană care deține controlul asupra Băncii.

(i) La 30 iunie 2025 (neauditat) Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi, era formată din 11 persoane (31 decembrie 2024: 11 persoane) dintre care 1 membru (31 decembrie 2024: 1 membru) era membru al Consiliului Băncii și alte 10 persoane fiind persoane afiliate (31 decembrie 2024: 10 persoane).

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

(ii) La 30 iunie 2025 (neauditat) persoanele fizice care dețin $\geq 1\%$, direct sau indirect includeau 20 acționari (31 decembrie 2024: 20 acționari), dintre care 1 (31 decembrie 2024: 1 acționar) era membru al Consiliului Băncii.

(iii) Niciun acționar care este inclus în categoria „Alții” nu deține o cotă egală sau mai mare de 1% din capitalul social al Băncii. Alți acționari ai Băncii sunt în număr de 2.938 (31 decembrie 2024: 2.937 de acționari) dintre care 2.746 de acționari sunt persoane fizice și 192 sunt persoane juridice (31 decembrie 2024: 2.743 persoane fizice și 194 persoane juridice).

La 30 iunie 2025, cel mai mare acționar al Băncii cu deținere de 38,69% din capitalul social este compania HEIM Partners Limited fondată de consorțiul de investitori compus din Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”) cu 37,5%, AB Invalda INVL unul dintre cele mai importante grupuri de gestionare a activelor din statele baltice cu sediul la Vilnius, Lituania cu 37,5% și următoarele fonduri de investiții: Emerging Europe Growth Fund III, L.P.(SUA) și EEGF III Netherlands, L.P.(SUA) administrate de Horizon Capital din Ucraina cu 25%. Având în vedere acțiunile deținute, HEIM Partners Limited exercită o influență semnificativă asupra Grupului.

Rolul Consiliului Băncii în structura Grupului

În cadrul structurii Grupului, Consiliul Băncii (în calitate de societate-mamă) are responsabilitatea generală de a asigura o guvernare corporativă adecvată la nivel de Grup și de a se asigura că există politici și mecanisme pentru o guvernare adecvată a structurii, operațiunilor și riscurilor Grupului. Consiliul Băncii are următoarele responsabilități de bază:

- definește o structură adecvată a organelor de conducere ale subsidiarelor, ținând cont de riscurile semnificative la care sunt expuse Grupul și subsidiarele;
- se asigură că sunt disponibile resurse suficiente pentru a monitoriza respectarea de către sucursale a tuturor normelor aplicabile
- cerințe legislative, de reglementare și de guvernare;
- se asigură că se menține o relație eficientă cu autoritatea de supraveghere; și
- asigură înființarea unei funcții de audit intern eficiente, care să garanteze că auditul este efectuat în toate subsidiare și companiile din cadrul Grupului.

B.14 O descriere a principalelor activități ale Emitentului

Maib este o bancă licențiată care oferă un spectru larg de produse și servicii clienților săi persoane fizice, companii mari și Intreprinderi IMM. Banca oferă produse de credit și depozit, menține conturile curente ale clienților săi, oferă posibilitatea de a investi în obligațiunile sale corporative, o varietate largă de soluții de plată și alte servicii (bancassurance, colectare numerar etc.). De asemenea, Banca desfășoară activități de investiții în nume propriu și are o activitate de brokeraj. Maib își desfășoară activitatea doar pe teritoriul Republicii Moldova. Maib este o bancă universală care activează în numele propriu, în favoarea clienților și acționarilor săi, în Republica Moldova și exercită orice operațiune bancară și financiară stipulată în Legea privind activitatea băncilor, precum și orice altă activitate financiară, permisă de Banca Națională a Moldovei.

Maib este lider de piață în aproape toate segmentele pieței din Republica Moldova și este considerată principala bancă de importanță sistemică de către BNM, autoritatea locală de reglementare.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Activitatea se desfășoară atât prin intermediul sediului central, cât și prin intermediul a 53 de sucursale și 38 de agenții la situația din 30.06.2025, situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (31 decembrie 2024: 53 sucursale și 48 agenții).

Modelul de afaceri al Băncii

În 2025, **maib** își consolidează poziția de bancă universală de referință, orientată spre oferirea de soluții financiare și non-financiare personalizate, integrate și eficiente, menite să îmbunătățească experiența clienților, să stimuleze angajamentul și să dezvolte loialitatea pe termen lung. Banca este percepută drept cea mai de încredere instituție financiară din Republica Moldova, cu un brand puternic și credibil, recunoscut prin obținerea de premii internaționale care confirmă performanța și excelența pe piață.

Activitatea **maib** se adresează tuturor segmentelor de clienți — persoane fizice, IMM-uri și clienți corporativi — printr-o gamă completă de produse și servicii adaptate nevoilor fiecărui segment. Accentul strategic este pus pe accelerarea digitalizării, prin extinderea canalelor online, optimizarea interacțiunii prin aplicațiile maibank și maib business, precum și prin modernizarea infrastructurii fizice și digitale pentru o experiență unitară și simplificată.

Banca investește constant în consolidarea infrastructurii tehnologice, modernizarea soluțiilor de contact cu clienții și implementarea inteligenței artificiale pentru automatizarea proceselor și creșterea eficienței operaționale. În paralel, maib dezvoltă un capital uman competitiv prin atragerea, retenția și formarea talentelor, promovând o cultură organizațională agilă și orientată spre inovație.

Gestionarea riscurilor rămâne o prioritate strategică, prin menținerea unui cadru solid și integrat care asigură stabilitatea financiară și protejează banca împotriva riscurilor de credit, lichiditate, piață și operaționale. Totodată, **maib** continuă să își extindă parteneriatele cu autorități, fintech-uri și actori economici din diverse industrii, contribuind la dezvoltarea unui ecosistem financiar competitiv și sustenabil.

Activitatea **maib** este structurată pe următoarele linii de afaceri, dispunând de echipe specializate și un portofoliu complex de produse și servicii care susține dezvoltarea acestor direcții:

- **Activitatea Corporativă;**
- **Activitatea IMM (Business Banking "BB");**
- **Activitatea Retail (persoane fizice);**
- **Activitatea de Investiții Corporative.**

Activitatea Corporativă

Segmentul Clienți Corporativi deservește companiile mari, cu o cifră de afaceri anuală de peste 100 milioane MDL și are la bază un model de colaborare strânsă și eficientă între bancă și client, centrat pe construirea unor parteneriate durabile. Fluctuația redusă a clienților din acest segment reflectă o experiență bancară pozitivă și un nivel înalt de satisfacție.

Structura operațională este construită pentru a asigura atât interacțiunea directă și permanentă cu clienții, cât și suportul intern necesar pentru furnizarea unor servicii bancare complexe, eficiente și adaptate nevoilor acestora. Modelul de afaceri implementat oferă o serie de beneficii specifice clienților corporativi, contribuind la diferențierea față de concurență:

- **Evaluarea personalizată.** Banca acordă o atenție deosebită înțelegerii fiecărui client, printr-o analiză detaliată a profilului de afaceri și a proiectelor propuse. Această abordare permite evaluarea riguroasă a proiectelor complexe și a finanțărilor de amploare, asigurând soluții adaptate specificului fiecărui parteneriat;

- **Procese interne optimizate.** Banca a implementat procese interne structurate pentru a asigura integrarea rapidă a clienților și aprobarea promptă a creditelor. Centralizarea procesului decizional contribuie la reducerea semnificativă a timpilor de răspuns, facilitând atât lansarea noilor proiecte, cât și modificările contractuale;
- **Soluții bancare integrate.** Maib oferă un portofoliu integrat de produse și servicii, adaptate tuturor nevoilor bancare ale companiilor – de la credite rapide și finanțări specializate, până la soluții de plăți, e-commerce, POS-uri și servicii pentru gestionarea relațiilor salariale, facilitând un parteneriat solid și un management financiar eficient. Portofoliul de Trade Finance a fost extins cu produse inovatoare, precum factoringul invers – util pentru optimizarea cash-flow-ului și întărirea relațiilor cu furnizorii – și o soluție îmbunătățită pentru garanțiile vamale, aliniată reglementărilor și eficientă pentru operațiunile de import-export.

Activitatea IMM (Business Banking sau "BB")

IMM este o linie de afaceri a maib dedicată deservirii întreprinderilor mici și mijlocii, și microîntreprinderilor care îndeplinesc un anumit set de condiții:

- a) întreprinderi mijlocii: venituri anuale între 50 milioane lei și 100 milioane lei;
- b) întreprinderi mici: venituri anuale între 18 milioane și 50 milioane lei;
- c) Segmentul clienți micro: venituri anuale mai mici de 18 milioane lei.

Maib a ajustat modelul său de afaceri pentru a răspunde cerințelor specifice ale segmentului IMM, concentrându-se pe dezvoltarea de produse și servicii bancare adaptate nevoilor clienților, integrarea tehnologiilor moderne și asigurarea unui cadru operațional sigur. Obiectivul strategic pentru această linie de afaceri este furnizarea unor soluții bancare accesibile și eficiente, care să asigure o experiență rapidă și fluentă în fiecare punct de contact cu clientul. Avantajul competitiv al liniei de activitate IMM a maib:

- **Credite simple și accesibile.** Maib a pus accent pe simplificarea proceselor și pe îmbunătățirea experienței clienților din segmentul IMM. Produsele de creditare sunt concepute pentru a fi ușor de accesat, iar procesul de acordare este eficientizat prin utilizarea soluțiilor digitale. Semnarea la distanță și pre-aprobările automate contribuie la o interacțiune mai rapidă, sigură și eficientă, adaptată nevoilor clienților;
- **Produse personalizate.** Maib oferă un portofoliu diversificat de produse de creditare, personalizate în funcție de specificul activității fiecărui client. Acestea includ finanțări pentru capital de lucru, investiții, factoring și linii de credit revolving, toate dezvoltate cu termeni flexibili și structuri adaptate sectorului. Prin aceste soluții, susținem gestionarea eficientă a fluxului de numerar și extinderea operațiunilor întreprinderilor mici și mijlocii;
- **Cănele digitale.** Maib a lansat aplicațiile Business Banking pentru iOS și Android, cu funcționalități esențiale precum anularea plăților digitale fără deplasare, emiterea instantă a cardului digital de business, autentificare simplificată și semnături rapide. Au fost introduse și soluții precum onboarding digital complet, overdraft pentru comisioane în MDL, self-service cash-in, precum și instrumente online pentru gestionarea riscurilor și participarea la licitații.

Activitatea Retail

Activitatea Retail (deservirea persoanelor fizice) este focusată pe oferirea soluțiilor financiare complexe persoanelor fizice. Linia de afaceri oferă o gamă largă de produse și servicii concepute pentru a satisface necesitățile populației, oferind inclusiv credite de consum, credite ipotecare, carduri de credit și debit, depozite la termen și vedere și diverse

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

soluții de plată. Maib a implementat un sistem flexibil de gestionare a personalului și a dezvoltat zone „365” echipate cu terminale de autoservire și bancomate, asigurând astfel acces non-stop la tranzacții și reducând timpii de așteptare pentru clienți. Totodată, prin introducerea procesului de onboarding digital, cetățenii Republicii Moldova pot deschide conturi de la distanță, de pe teritoriul RM, UE și UK, eliminând necesitatea prezenței fizice în sucursală și simplificând accesul la serviciile bancare; De asemenea, clienții își pot actualiza de la distanță datele personale prin aplicația maibank, inclusiv numărul de telefon — fie unul național, fie un număr internațional din cele 31 de țări eligibile. Prin intermediul aplicației maibank, clienții pot explora și contracta asigurări într-un mod rapid și simplificat, consolidând ecosistemul digital al băncii. De asemenea, banca oferă conținut digital personalizat care susține angajamentul utilizatorilor prin informații și oferte adaptate nevoilor fiecăruia.

Activitatea de investiții

Maib desfășoară o serie de activități de investiții proprii și este un broker înregistrat care deservește clienții care doresc să investească în instrumente financiare la Bursa de Valori din Moldova. Banca are o politică de investiții care stipulează o abordare flexibilă a investițiilor în nume propriu. Ținând cont de această oportunitate, maib poate investi fondurile proprii în titluri de creanță sau de capital și poate prelua participații de control în companii.

Maib este un promotor activ al reformelor de pe piața de capital din Moldova. Banca urmărește extinderea și crearea unei piețe de capital funcționale, unde emitenții pot obține fonduri pentru proiectele lor, în timp ce economiștii și managerii de fonduri își pot utiliza capitalul în mod profitabil.

Guvernanța corporativă

Consiliul Băncii

Consiliul Băncii este organul de conducere cu funcții de reglementare și supraveghere a activității Băncii, inclusiv a modului de realizare a obiectivelor strategice, de organizare a activității Băncii, de gestionare a riscurilor, de respectare de către Bancă a cerințelor legislației și reglementărilor în vigoare. Consiliul Băncii este format din șapte membri, aleși de Adunarea Generală a Acționarilor dintre candidații identificați de către Comitetul de Numire și Remunerare al Băncii, în conformitate cu Statutul Băncii și legislația în vigoare.

Consiliul Băncii stabilește direcția strategică a Băncii și supraveghează modul în care aceasta este administrată. Consiliul aprobă politicile esențiale – inclusiv cele de risc, guvernanță, etică, remunerare și prevenirea spălării banilor – și monitorizează aplicarea lor. Consiliul se asigură că Banca are un sistem solid de control intern și că funcțiile de risc, conformitate și audit intern sunt independente și eficiente.

De asemenea, Consiliul gestionează relația cu acționarii: convoacă Adunarea Generală, prezintă rapoarte, propune dividende și supraveghează implementarea deciziilor acționarilor. Aprobă situațiile financiare, repartizarea profitului, emisiunile de valori mobiliare și tranzacțiile importante, inclusiv cele cu potențial conflict de interese.

În ceea ce privește conducerea executivă, Consiliul numește și evaluează Comitetul de Conducere, stabilește condițiile de angajare și remunerație pentru conducerea superioară și aprobă structura organizațională și rețeaua de subdiviziuni ale Băncii.

Totodată, Consiliul asigură transparența, comunicarea corectă și colaborarea cu autoritățile de supraveghere, protejează drepturile acționarilor și ale altor părți interesate și intervine pentru a corecta eventualele deficiențe de guvernanță sau management. În ansamblu,

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Consiliul are responsabilitatea de a supraveghea, orienta și proteja funcționarea sănătoasă și durabilă a Băncii.

Consiliul este asistat în activitatea sa de trei Comitete specializate: Comitetul de Risc, Comitetul de Audit și Comitetul de Numire și Remunerare. Fiecare membru al unui Comitet, inclusiv Președintele acestuia, este ales din rândul membrilor Consiliului Băncii, în care cel puțin 1/3 dintre aceștia sunt membri independenți, pentru o perioadă corespunzătoare mandatului din componența respectivă a Consiliului Băncii. Comitetele specializate interacționează, pentru a asigura consecvența și a evita discrepanțele în hotărârile acestora. Această interacțiune are loc, prin participare încrucișată, în special membrii Comitetului de Risc și Comitetul de Audit, astfel că președintele și un membru al Comitetului de Risc sunt, de asemenea, membri ai Comitetului de Audit. Comitetele specializate ale Consiliului raportează direct Consiliului Băncii.

Componența Consiliului Băncii la data perfectării prezentului Prospect este:

Vytautas Plunksnis - Președinte al Consiliului

Victor Miculeț - Vicepreședinte al Consiliului

Natalia Vrabie - Membru al Consiliului

Vasile Tofan - Membru al Consiliului

Madeline-Dalila Alexander – Membru independent al Consiliului

Andreea-Marina Pipernea - Membru independent al Consiliului

Konrad Kozik - Membru independent al Consiliului

Comitetul de Conducere este organul executiv al Băncii, format din șapte membri, care asigură conducerea curentă a Băncii sub supravegherea directă a Consiliului Băncii și gestionează activitatea Băncii într-un mod adecvat și prudent, în concordanță cu strategia și cadrul de gestionare a activității Băncii, aprobate de Consiliul Băncii.

Astfel, rolul principal al Comitetului de Conducere al Băncii este gestionarea curentă a activității Băncii, pentru atingerea obiectivelor stipulate în strategia și Planul Operativ al acesteia. În concordanță cu direcțiile stabilite de Consiliul Băncii, Comitetul de Conducere al Băncii implementează strategiile de afaceri, sistemele de gestionare a riscurilor, procedurile adecvate pentru gestionarea riscurilor, atât financiare, cât și non-financiare, la care este expusă Banca, luând în considerare necesitatea conformării legilor, reglementărilor aplicabile și politicilor interne.

În relația sa cu Consiliul Băncii, Comitetul de Conducere are obligația să înainteze spre aprobarea acestuia dările de seamă trimestriale despre activitatea operativă a Băncii și informația privind executarea hotărârilor Adunării generale și deciziilor Consiliului Băncii, proiectele de hotărâri privind modificarea Statutului Băncii, majorării capitalului social și proiectele de hotărâri privind valoarea dividendelor pentru anul financiar anterior. La fel, Comitetul de Conducere înaintează spre aprobare Consiliului Băncii proiectele normativelor de repartizare a profitului Băncii și deciziei privind termenele de plată a dividendelor, proiectele tranzacțiilor de proporții, proiectul planului strategic pentru anul următor, situațiile financiare anuale ale Băncii, și alte proiecte de acte.

Comitetul de Conducere al Băncii și membrii acestuia contribuie la fortificarea guvernantei corporative a Băncii prin comportamentul personal, prin supravegherea adecvată a celor pe care îi administrează, și prin asigurarea faptului, că activitățile Băncii sunt în concordanță cu strategia de afaceri, toleranța/apetitul la risc și politicile aprobate de Consiliul Băncii.

Componența Comitetului de Conducere la data perfectării prezentului Prospect este:

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Marcel Teleucă - Vicepreședinte, Operațiuni și logistică, exercită provizoriu funcția de Președinte al Comitetului de Conducere

Aliona Stratan - Prim-vicepreședinte, Retail

Andrii Glevatskyi - Vicepreședinte, Business Banking (BB)

Stela Recean - Vicepreședinte, Riscuri și Conformitate

Macar Stoianov – Vicepreședinte, Finanțe

Alexandru Sonic - Vicepreședinte, Activitate Corporativă și Investiții

B.15 În măsura în care aceste informații sunt cunoscute de Emitent, se precizează dacă Emitentul este deținut sau controlat, direct sau indirect, și de către cine și se descrie natura acestui control.

Nu se aplică, **maib** nu este deținut sau controlat, direct sau indirect.

Evoluția **structurii acționariatului Băncii** este următoarea:

Structura acționariatului Băncii	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	30 iunie 2025 (neatestat)
HEIM Partners Limited	41,09%	38,69%	38,69%
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi (i)	9,79%	9,75%	9,74%
UCCC „Moldcoop” și alte persoane care acționează concertat	2,51%	2,48%	2,51%
Persoane fizice ce dețin $\geq 1\%$, direct sau indirect (ii)	19,16%	18,74%	18,74%
Acțiuni de trezorerie	0%	2,99%	2,99%
Alții (iii)	27,45%	27,35%	27,33%
Total	100,00%	100,00%	100,00%

Sursa:

31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023: *Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru anul 2024;*

30 iunie 2025 neauditat: *Datele financiare ale Băncii neauditare și nerevizuite pentru 30 iunie 2025.*

Nu exista o entitate unică sau o persoană care deține controlul asupra Băncii.

(i) La 30 iunie 2025 (neauditat) Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi, era formată din 11 persoane (31 decembrie 2024: 11 persoane) dintre care 1 membru (31 decembrie 2024: 1 membru) era membru al Consiliului Băncii și alte 10 persoane fiind persoane afiliate (31 decembrie 2024: 10 persoane).

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

(ii) La 30 iunie 2025 (neauditat) persoanele fizice care dețin $\geq 1\%$, direct sau indirect includeau 20 acționari (31 decembrie 2024: 20 acționari), dintre care 1 (31 decembrie 2024: 1 acționar) era membru al Consiliului Băncii.

(iii) Niciun acționar care este inclus în categoria „Alții” nu deține o cotă egală sau mai mare de 1% din capitalul social al Băncii. Alți acționari ai Băncii sunt în număr de 2.938 (31 decembrie 2024: 2.937 de acționari) dintre care 2.746 de acționari sunt persoane fizice și 192 sunt persoane juridice (31 decembrie 2024: 2.743 persoane fizice și 194 persoane juridice).

La 30 iunie 2025, cel mai mare acționar al Băncii cu deținere de 38,69% din capitalul social este compania HEIM Partners Limited fondată de consorțiul de investitori compus din Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”) cu 37,5%, AB Invalda INVL unul dintre cele mai importante grupuri de gestionare a activelor din statele baltice cu sediul la Vilnius, Lituania cu 37,5% și următoarele fonduri de investiții: Emerging Europe Growth Fund III, L.P.(SUA) și EEGF III Netherlands, L.P.(SUA) administrate de Horizon Capital din Ucraina cu 25%. Având în vedere acțiunile deținute, HEIM Partners Limited exercită o influență semnificativă asupra Grupului.

C – Valori mobiliare

C.1 Descrierea tipului și categoriei Obligațiunilor care fac obiectul ofertei publice, inclusiv orice număr de identificare al acestora, dacă e cazul:

BC „MAIB” S.A. propune spre plasare Obligațiuni corporative de clase diferite, cu următoarele caracteristici:

Obligațiuni Corporative de clasa II

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă;**
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță;**
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
 - ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune;**
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **(-1.0 %)**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (-1.0%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
 - ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
 - ✓ termenul de circulație: **3 ani;**

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor**;
- ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă **-nu se plătește**.
- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarelor formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot P_z / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

P_z — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisii în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează;**
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului;**
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare.**

Obligațiuni Corporative de clasa III

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă;**
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță;**
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
- ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune;**
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **(-0,5%)**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că pentru Cupoanele 1-12 rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (-0,5%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
 - ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
 - ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
 - ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
 - ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III,

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă - **nu se plătește**

- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot Pz / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisii în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului;**
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**

Obligațiuni Corporative de clasa IV

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă;**
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță;**
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
- ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune;**
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **0,00%**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (0,0%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
 - ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
 - ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
 - ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
 - ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă - **nu se plătește**
 - ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\Sigma B = VN \cdot R_1 \cdot Pz / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisii în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**

Obligațiuni Corporative de clasa V

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă**;
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță**;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

c) caracteristicile Obligațiunilor:

- ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune;**
- ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
- ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
- ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **0,5%**
- ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (0,5%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
- ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
- ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
- ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
- ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă - **nu se plătește.**
- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot Pz / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisiuni în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**

Obligațiuni Corporative de clasa VI

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă**;
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță**;
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
- ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune**;
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **1,0%**
- ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (1,0%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
- ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
- ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
- ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
- ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata Cuponului, dar nu mai târziu de o zi, înainte de data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă – **nu se plătește.**
- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot Pz / 365$$

VN – Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile;**
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont;**
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisiuni în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**

Obligațiuni Corporative de clasa VII

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă**;
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță**;
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
- ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune**;
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **1,5%**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (1,5%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar)**;
- ✓ termenul de circulație: **3 ani**;
- ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor**;
- ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă **-nu se plătește**.
- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarelor formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot Pz / 365$$

VN – Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisii în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**

Obligațiuni Corporative de clasa VIII

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă**;
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță**;
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
- ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune**;
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **2,0%**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (2,0%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
 - ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar)**;
 - ✓ termenul de circulație: **3 ani**;
 - ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor**;
 - ✓ **condiții de răscumpărare benevolă**: Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă **-nu se plătește**.

- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarelor formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot P_z / 365$$

VN – Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

P_z — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisii în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;

- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului;**
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**

Obligațiuni Corporative de clasa IX

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă;**
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță;**
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
 - ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune;**
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **2.5%**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (2.5%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
 - ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
 - ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
 - ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
 - ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă **-nu se plătește.**
 - ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot Pz / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisii în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**.

Obligațiuni Corporative de clasa X

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă;**
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță;**
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
 - ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune;**
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **3.0%**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început** perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) **ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (3.0%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
 - ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
 - ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
 - ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
 - ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă **-nu se plătește.**
 - ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarelor formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot P_z / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

P_z — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisiuni în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**.

Obligațiuni Corporative de clasa XI

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă**;
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță**;
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
- ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune**;
 - ✓ **rata dobânzii flotantă, egală cu Rata de referință + Marja**

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
- ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **0.25%**
- ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (0.25%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
- ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
- ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
- ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
- ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă **-nu se plătește.**
- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot P_z / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

P_z — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile;**

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont;**
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL;**
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL;**
- j) Numărul de emisiuni în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL;**
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%.**
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt.**
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează;**
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului;**
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare.**

Obligațiuni Corporative de clasa XII

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă;**
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță;**
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
 - ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune;**
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **0.75%**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu**

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (0.75%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.

- ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
- ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
- ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
- ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă **-nu se plătește.**
- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarelor formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot Pz / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile;**
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont;**
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL;**
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL;**

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- j) Numărul de emisiuni în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**.

Obligațiuni Corporative de clasa XIII

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă**;
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță**;
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
 - ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune**;
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **1.25%**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (1.25%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
 - ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar)**;
 - ✓ termenul de circulație: **3 ani**;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor**;
- ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă **-nu se plătește**.
- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot P_z / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

P_z — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisii în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**.

Obligațiuni Corporative de clasa XIV

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă**;
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță**;
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
- ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune**;
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **1.75%**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (1.75%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
 - ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar)**;
 - ✓ termenul de circulație: **3 ani**;
 - ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor**;
 - ✓ **condiții de răscumpărare benevolă**: Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

de plata a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă **-nu se plătește**.

- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarelor formule de calcul:

$$\Sigma B = VN \cdot R_1 \cdot Pz / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisii în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului;**
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare.**

Pentru fiecare Emisie din cadrul Programului, Emitentul, la decizia Comitetului de Conducere, stabilește clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferită public în cadrul Programului de Ofertă.

C.2 Moneda emisiunii de valori mobiliare.

Toate Obligațiunile oferite spre plasare vor fi emise în moneda națională a Republicii Moldova – **lei moldovenești (MDL).**

C.4 O descriere a drepturilor conexe Obligațiunilor.

Obligațiunile oferă Deținătorilor săi următoarele drepturi și privilegii:

- ✓ **dreptul de a primi de la Emitent Valoarea nominală (Principalul) a Obligațiunilor după expirarea termenului Împrumutului și a retragerii Obligațiunilor de pe piață;**
- ✓ **dreptul de a primi Cuponul aferent în mărimea și în termenele stabilite prin prezentul Prospect;**
- ✓ **dreptul de a înstrăina Obligațiunile pe Piața secundară, conform legislației, inclusiv pe Piața reglementată a BVM, prin intermediul membrilor pieței reglementate acreditați.**

Restricții pentru posesorii Obligațiunilor: **nu se preconizează.**

Dreptul de proprietate asupra Obligațiunilor subscrise, plătite și alocate va fi dobândit de către Deținătorii de Obligațiuni la Data Decontării. Dreptul de proprietate asupra Obligațiunilor va fi atestat de extrasul de cont eliberat de către DCU.

C.5 O descriere a tuturor restricțiilor impuse asupra liberei transferabilități a Obligațiunilor.

Sub rezerva restricțiilor de vânzare și transfer în alte jurisdicții, nu se aplică restricții asupra liberei transferabilități a Obligațiunilor emise.

Tranzacționarea secundară a Obligațiunilor va avea loc pe Piața reglementată, gestionată de către BVM, în conformitate cu legislația în vigoare și Regulile pieței reglementate.

C8. C.4 și suplimentar

O descriere a drepturilor conexe valorilor mobiliare,

a) „inclusiv clasificarea”

b) „inclusiv restricțiile aplicabile acestor drepturi”.

Obligațiunile reprezintă valori mobiliare ce nu sunt titluri de capital și constituie un titlu de creanță, echivalentă unui împrumut, Obligațiunea este un titlu financiar de împrumut care atestă dreptul Deținătorului de obligațiuni de a primi de la emitentul ei Valoarea nominală sau Valoarea nominală și dobânda aferentă în mărimea și în termenele stabilite prin decizia de emisie a obligațiunilor. Deținătorii de obligațiuni apar în calitate de creditori ai băncii.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Deținătorii de obligațiuni au dreptul preferențial față de acționari la primirea unei părți din profitul băncii sub formă de dobândă sau alt profit.

Obligațiunile sunt create și emise în baza legislației aplicabile din Republica Moldova și reprezintă obligații directe, necondiționate și neconvertibile ale Emitentului și vor avea același rang de preferință între ele și un rang de preferință egal și proporțional cu toate celelalte obligații ale Emitentului rezultând din Emisiuni de obligațiuni, prezente sau viitoare.

C.9. C.8 și suplimentar

a) rata nominală a dobânzii;

b) data de la care se calculează dobânda și scadențele dobânzii;

c) în cazul în care rata dobânzii nu este fixă, se descriu elementele subiacente pe baza cărora se calculează;

d) data scadenței și o descriere a modalității de amortizare a împrumutului, inclusiv a procedurilor de rambursare;

e) randamentul;

f) numele reprezentantului deținătorilor de obligațiuni.

i) Rata nominală a Cuponului;

Rata Cuponului corespunzătoare Perioadei, se calculează lunar, la Data de Referință, după formula:

R_n = rata de referință + marja fixă pe clase (II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI, XII, XIII, XIV)

unde: Rata de referință reprezintă rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a respectivei oferte (perioada de subscriere).

Și

Marja fixă stabilită pe clase (II,III,IV,V,VI,VII,VIII,IX,X,XI,XII,XIII,XIV)

Formula de calcul a mărimii Cuponului:

$$C_n = VN \cdot R_n \cdot D_n / 365$$

VN – Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R_n – rata Cuponului corespunzătoare Perioadei n (%);

D_n — durata Cuponului, numărul de zile corespunzătoare Perioadei pentru care se plătește (zile);

n — numărul de ordine al Cuponului (1, 2, 3, ...36);

Cuponul se plătește la fiecare Dată de Plată a Cuponului. Ultimul Cupon se plătește la Data Scadenței Obligațiunilor, concomitent cu achitarea Principalului.

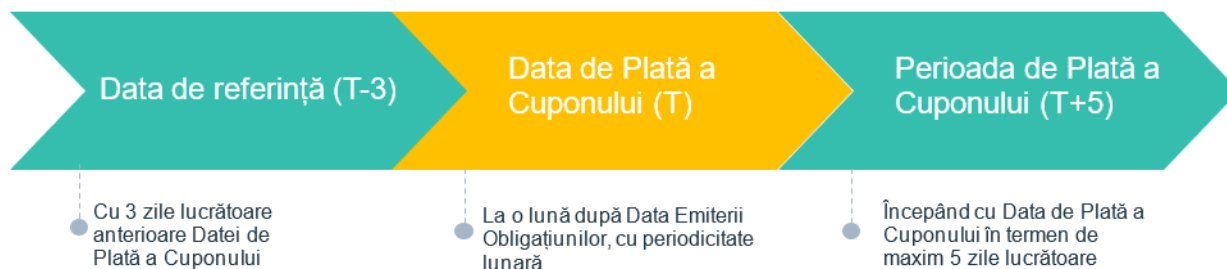
ii) Data de la care se calculează Cuponul și scadențele Cuponului

Rata Cuponului este flotantă. Perioada pentru care se plătește cuponul este începând cu Data Emisiunii Obligațiunilor, inclusiv această dată, și până la Data Scadenței Obligațiunilor, excluzând această dată.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Cuponul se plătește lunar (de 12 ori pe an) la Data de Plată a Cuponului după fiecare lună, începând cu prima dată de plată a Cuponului. Plata se va face lunar, ceea ce semnifică 36 plăți pe parcursul termenului de circulație a Obligațiunilor de 3 ani, în cadrul fiecărui ciclu de Emisiuni înregistrate potrivit Programului de Ofertă. Dacă Data de Plată a Cuponului nu este o Zi Lucrătoare, plata se va realiza în Ziua Lucrătoare imediat ulterioară datei calendaristice care este Data de Plată a Cuponului, Deținătorii de Obligațiuni nefiind îndreptățiți la plata vreunei dobânzi penalizatoare sau a oricărei alte sume pentru efectuarea plății Cuponului conform regulii menționate mai sus.

Schema plăților este după cum urmează:



**Au dreptul de încasare a cupoanelor corespunzătoare Împrumutului obligatar toți Deținătorii de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor de Obligațiuni la Datele de Referință, care sunt T-3, unde T este Data de Plată a Cuponului, iar 3 semnifică 3 Zile Lucrătoare, excluzând Data de Plata a Cuponului.*

*** Intervalul de plată se prelungește cu numărul de zile declarate nelucrătoare*

Un exercițiu tehnic a datei plății Cuponului pentru o claritate a frecvenței. Astfel, dacă considerăm ipotetic, în scopul realizării acestui exercițiu, Data Emisiunii Obligațiunilor drept 15 februarie 2026 atunci graficul datelor de plată va fi după cum urmează: 15.03.2026, 15.04.2026, 15.05.2026, 15.06.2026, 15.07.2026, 15.08.2026, 15.09.2026, 15.10.2026, 15.11.2026, 15.12.2026, 15.01.2027, 15.02.2027, 15.03.2027, 15.04.2027, 15.05.2027, 15.06.2027, 15.07.2027, 15.08.2027, 15.09.2027, 15.10.2027, 15.11.2027, 15.12.2027, 15.01.2028, 15.02.2028, 15.03.2028, 15.04.2028, 15.05.2028, 15.06.2028, 15.07.2028, 15.08.2028, 15.09.2028, 15.10.2028, 15.11.2028, 15.12.2028, 15.01.2029, 15.02.2029 (ultima plată a cuponului și rambursarea Principalului).

iii) În cazul în care rata Cuponului nu este fixă, se descriu elementele subiacente pe baza cărora se calculează;

La stabilirea caracteristicilor Obligațiunilor, și anume alegerea ratei cuponului flotantă a fost considerat și termenul Emisiunii respective. Rata pentru primul an de circulație a obligațiunilor va acoperi toate riscurile asociate cu schimbările ce pot avea loc pe termen lung, de incertitudinea de lungă durată și investiție pe termen lung. Întrucât, aceasta se va stabili reieșind din situația pe piață la momentul începerii perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere).

Astfel, pentru respectiva Emisiune de Obligațiuni, rata Cuponului va fi **flotantă**, având ca element subiacent – rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere). Experiența anterioară de succes a Programului I de ofertă din 4 emisiuni și a Programului II, Programul III de ofertă din 9 emisiuni de obligațiuni corporative înregistrate consecutiv, va oferi o siguranță în relațiile cu Investitorii, care se bazează pe securitatea financiară.

Rata de referință în cadrul fiecărui ciclu de Emisie se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei corespunzătoare (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că pentru primele 12 Cupoane rata de referință va fi rata

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere).

Factorii cu impact asupra Ratei de referință sunt următorii:

- Modificarea ratei dobânzii la depozitele noi atrase este influențată de conjunctura pieței monetare și valutare, evoluția ratelor de dobândă la principalele instrumente de reglementare monetară.
- Concurența acerbă din sectorul bancar autohton conduce băncile la modificarea ratelor dobânzilor la depozitele noi atrase.
- Situația economică națională, dinamica proceselor inflaționiste, așteptările prognozate ale indicatorilor macroeconomici sunt factori ce sunt luați în calcul la luarea deciziei de modificare a ratei dobânzii.
- Excedentul/ deficitul de Lichiditate din sistem, este un semnal ce va determina banca să modifice prețul la resursele atrase sub formă de depozite.

De asemenea, pentru a corespunde unor politici tarifare competitive altor instrumente de investire disponibile, a fost stabilită **marja fixă pe clase (II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI, XII, XIII, XIV)** reieșind din necesitatea ajustării unei prime de risc pentru Obligațiuni versus depozite și valori mobiliare de stat (considerând și aspectul familiarității potențialilor Investitori cu acest instrument). Respectiv, **Marja fixă** a fost stabilită în funcție de clasă: **II: (-1,0%); III: (-0,5%); IV: 0,00%; V: 0,5%; VI: 1,0%; VII: 1,5%; VIII: 2,0%; IX: 2,5%; X: 3,0%; XI: 0,25%; XII: 0,75%; XIII: 1,25%; XIV: 1,75%.**

În continuare, informativ și pentru o bună înțelegere a modului de stabilire a ratei flotante, prezentăm un calcul a Ratei Cuponului reieșind din situația actuală.

Astfel, ca referință pentru calculele de comparație a fost luată rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, la data 20.11.2025, în valoare de 5,67%, dată, care, convențional, ar corespunde sau ar fi cea mai recentă către dată primei zile a perioadei de derulare a ofertei. În funcție de clasa de obligațiuni, oferită pentru subscriere, această rată de referință se va ajusta (adăuga sau scădea) la Marja fixă aferentă clasei și vom obține rata dobânzii care ar fi achitată în cadrul unei clase de obligațiuni: **II: 4,67%; III: 5,17%; IV: 5,67%; V: 6,17%; VI: 6,67%; VII: 7,17%; VIII: 7,67%; IX: 8,17%; X: 8,67%; XI: 5,92%; XII: 6,42%; XIII: 6,92%; XIV: 7,42% .**

iv) Data scadenței și o descriere a modalității de amortizare a împrumutului, inclusiv a procedurilor de rambursare;

Data scadenței constituie 3 ani din Data Emisiunii Obligațiunilor. La Data Scadenței va fi rambursată valoarea Principalului. Dacă Data Scadenței cade într-o zi nelucrătoare, Data Scadenței va fi considerată următoarea Zi Lucrătoare. La scadența Obligațiunilor circulația lor se sistează.

BC „MAIB” S.A. în calitate de Emitent și Agent de plată/decontare al prezentei Emisiuni de Obligațiuni, va realiza Plata Cupoanelor și a Principalului, în conformitate cu informația din Registrul Deținătorilor de Obligațiuni.

Emisiunea de Obligațiuni nu este în condițiile unei stingeri anticipate din inițiativa Emitentului. Condițiile și modalitățile de stingere anticipată, la inițiativa Deținătorului, vor fi reglementate de legislația în vigoare la momentul apariției unei astfel de inițiative.

v) randamentul;

Randamentul anual brut al Obligațiunilor este egal cu Rata Cuponului.

vi) prețul de vânzare, dacă e diferit de Valoarea nominală – nu se aplică.

Prețul de subscriere este Valoarea nominală

vii) numele reprezentantului Deținătorilor de Obligațiuni – nu se aplică.

Nu există stabilit, la momentul perfectării prezentului Prospect, un careva reprezentant al Deținătorilor de Obligațiuni.

C.10 C.9 și suplimentar:

În cazul în care plata cupoanelor generate de valoarea emisă este corelată cu un instrument derivat (mai multe instrumente derivate), se furnizează explicații clare și exhaustive care să permită Investitorilor să înțeleagă modul în care valoarea investiției lor este influențată de cea a instrumentului (instrumentelor) subiacent(e), în special în cazul în care riscurile sunt evidente

Nu se aplică

Cupoanele generate de valoarea emisă nu sunt corelate cu un instrument derivat.

C.11 Se indică dacă Obligațiunile oferite fac sau vor face obiectul unei solicitări de admitere la tranzacționare, în vederea distribuirii lor pe o piață reglementată sau pe piețe echivalente, caz în care se indică piețele în cauză.

După închiderea fiecărei Emisiuni din Programul de Ofertă, Emitentul se obligă să efectueze toate demersurile necesare pentru admiterea la tranzacționare și menținerea pe Piața reglementată administrată de operatorul de piață BVM a acestei Emisiuni de Obligațiuni pe toată durata de circulație a acestora. Totodată, va fi asigurată formarea și ținerea Registrului Deținătorilor de Obligațiuni la DCU. În acest sens, a fost obținut un accept prealabil al administrației BVM și DCU, referitoare la corespunderea Emitentului și Emisiunii condițiilor și limitelor impuse de legislație. După înregistrarea Obligațiunilor emise în conturile Deținătorilor de Obligațiuni, deschise la DCU, în maxim de 15 Zile Lucrătoare, Emitentul va depune la BVM actele necesare pentru admiterea Obligațiunilor spre tranzacționare pe Piața reglementată, prevăzute în Regulile pieței reglementate.

Ulterior, în urma admiterii Obligațiunilor la tranzacționare pe Piața reglementată, administrată de BVM, transferul dreptului de proprietate asupra Obligațiunilor va avea loc prin tranzacții de vânzare–cumpărare prin sistemul BVM, la Data decontării respectivei tranzacții, în conformitate cu Regulile pieței reglementate. Calitatea de Deținător al oricărei Obligațiuni conferă dobânditorului toate drepturile referitoare la acestea sau decurgând din acea Obligațiune, cu toate riscurile potențiale aferente acestei dețineri, fără ca prin aceasta să se înțeleagă o garanție suplimentară față de garanția acordată potrivit prezentului Prospect.

D – Riscuri**D.2 Informații de bază privind riscurile principale care sunt specifice emitentului**

Orice investiție în obligațiuni implică anumite riscuri. Înainte de a lua decizia de a investi în Obligațiuni, se recomandă ca Investitorii să citească și să ia în considerare următorii factori de risc, asociați Ofertei și Emitentului, și celelalte informații prezentate în acest Prospect. Materializarea unuia sau a mai multor riscuri prezentate mai jos poate avea un impact nefavorabil semnificativ asupra randamentului investiției în Obligațiunile Emitentului, caz în care Investitorii își pot pierde integral sau parțial investiția. Ordinea în care sunt descrise riscurile nu reflectă o gradare a probabilității de materializare sau a importanței acestora.

Riscul solvabilității/onorării Obligațiunilor și cele legate de activitatea Emitentului

Acest risc presupune imposibilitatea Emitentului de a-și onora Obligațiunile față de Investitor. Riscul neonorării Obligațiunilor poate apărea ca consecință a tuturor riscurilor la care este expusa Banca. În acest sens **managementul riscului** este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Băncii. Procesul de management al riscurilor Băncii este critic pentru asigurarea atingerii obiectivelor strategice, mai cu seamă în condițiile economice actuale. Obiectivele esențiale, ca maximizarea profitabilității, minimizarea expunerii la risc, respectarea reglementărilor în vigoare au determinat ca procesul de management al riscului să devină mai complex și indispensabil.

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

Riscul de credit este riscul ca un împrumutat sau o contraparte să nu poată plăti integral sau parțial sumele la scadență. Riscul de credit, inclusiv riscul de concentrare ca subcategorie ale riscului de credit rezultă în principal din afacerile cu clienți retail și corporativi, bănci și alți debitori.

Riscul de concentrare, ca parte integrantă a riscului de credit, se referă la probabilitatea apariției unei pierderi ca urmare a repartizării neechitabile a expunerilor față de un debitor, un grup de debitori aflați în legătură, produs, sector economic și/sau regiune. Acesta include expunerile individuale (mari) și expuneri semnificative față de grupuri de contrapărți a căror probabilitate de faliment este determinată de factori comuni, de exemplu, sector economic, locație geografică, tip de instrument.

Având expuneri spre diverse sectoare economice, cu o concentrație spre comerț și agricultură, Banca este supusă unor grade diferite de riscuri de concentrare în legătură cu unele din acestea. Acest lucru ar putea avea un impact negativ asupra poziției financiare a Băncii și asupra capacității acesteia de a-și respecta angajamentele asumate în legătură cu obligațiunile emise.

Riscul de contraparte (băncile partenere) este riscul neonorării de către contraparte a anumitor obligațiuni provenite din tranzacțiile încheiate pe piețele financiare (valutare, monetare și mobiliare) sau în cadrul efectuării operațiunilor documentare și/sau de clearing, care pot cauza pierderi Băncii.

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

Riscul de lichiditate și finanțare reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, determinat de incapacitatea băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadență acestora.

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

Banca urmărește consemnarea unui echilibru optim dintre active și datoriile pe fiecare termen de scadență, prin contractarea unui portofoliu diversificat și de calitate înaltă a

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

activelor, asigurând activitatea durabilă și de succes, și atragerea resurselor financiare cu scadențe variate. Parte integrantă a procesului de administrare a riscului de lichiditate reprezintă sistemul de indicatori de avertizare timpurie și testarea poziției de lichiditate în condiții de criză. Banca menține și actualizează Planul de redresare pentru situații de criză, care reprezintă un instrument de gestionare a riscurilor, orientat spre determinarea procedurilor de identificare timpurie a vulnerabilităților și măsurilor de întreprins pentru diminuarea impactului negativ al unei eventuale situații de criză.

Banca gestionează riscul de lichiditate luând în considerare: estimarea necesităților fluxurilor de trezorerie și a lichidității curente, structura bilanțului contabil zilnic, deficitul de lichiditate - pe fiecare monedă și global, nivelul și structura portofoliului de active lichide, indicatorii de lichiditate pentru care sunt stabilite limite interne de avertizare timpurie, simularea privind nivelurile indicatorilor de lichiditate, evaluarea riscurilor în situații de criză prin utilizarea testelor de stres.

Riscul de finanțare este riscul ca Banca să nu dispună de surse stabile de finanțare pe termen mediu și lung, ceea ce duce la riscul existent sau potențial ca Banca să nu poată îndeplini, sau să îndeplinească la costuri de finanțare inacceptabile, obligațiile sale financiare, cum ar fi plățile și nevoile de garanții reale, pe măsură ce acestea devin scadente pe termen mediu și lung.

Riscul structural de lichiditate este riscul ca sumele și/sau momentul intrărilor și ieșirilor de lichidități să nu coincidă, și apare în situația în care Banca, deși are resurse pe termene mai scurte, a efectuat pe seama lor plasamente pe termene mai lungi, pe care nu le poate transforma rapid în lichidități.

Riscul ratei dobânzii (IRRBB) este riscul actual sau viitor pentru capital și venituri, care decurg din fluctuații ale ratelor dobânzii, care afectează expunerile din portofoliul bancar.

IRRBB apare atât ca urmare a deținerii de active și obligațiuni cu dobândă fixă, care diferă ca scadență și preț, dar și din deținerea de active și obligațiuni cu dobândă variabilă, care se adaptează în mod diferit la fluctuațiile ratei dobânzii.

Banca tratează riscul ratei dobânzii ca pe un risc semnificativ și asigură o evaluare, monitorizare și control adecvat, pentru a limita pierderile potențiale cauzate de fluctuațiile adverse ale ratei dobânzii, astfel încât astfel de pierderi să nu amenințe profitabilitatea băncii, fondurile proprii sau siguranța operațională.

Riscul valutar reprezintă riscul expunerii la pierderi rezultate din contractele comerciale sau din alte raporturi economice ca urmare a fluctuațiilor pe piață ale ratei de schimb valutar în perioada dintre încheierea contractului și scadența acestuia. Obiectivul principal pentru gestionarea riscului valutar este menținerea structurii echilibrate a activelor și datoriilor în valute străine, care va elimina efectele fluctuațiilor cursurilor de schimb.

În cadrul identificării riscului valutar se ține cont de activele și pasivele în moneda națională și valuta străină, inclusiv cele atașate la cursul valutei, din bilanțul contabil și din afară bilanțului contabil.

Riscul operațional – riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului care rezultă din procese sau sisteme interne inadecvate sau eșuate și/sau în urma acțiunii unor persoane (angajați) sau evenimente externe (inclusiv, acțiuni ale terților). În aria băncii, această definiție include riscul de conformitate și riscul TIC, dar exclude riscul strategic și reputațional.

Riscul TIC – riscul de pierdere/impact negativ din cauza compromiterii confidențialității informațiilor, integrității datelor aferent sistemelor informaționale, indisponibilității sistemelor informaționale și/sau a datelor, precum și incapacitatea de a schimba TIC într-o anumită perioadă și la un cost rezonabil.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Digitalizarea economiei și cunoștințele limitate ale clienților cu privire la protocoalele generale de securitate pentru tranzacțiile online cresc riscul de accesare neautorizată a conturilor clienților, încălcări ale securității cibernetice, acces neautorizat la sistemele băncii.

Risc de conformitate riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau la rezilierea contracte sau care poate afecta reputația unei bănci ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu actele normative, acordurile, practicile recomandate sau standardele etice;

Risc de decontare riscul de pierdere cauzat de diferența între prețul de decontare convenit și valoarea de piață curentă pentru tranzacțiile în care instrumentul de datorie rămâne nedecontate după data de livrare scadentă.

Risc de poziție riscul de afectare a profiturilor și a capitalului care poate apărea din cauza neconcordanței prețului în timp, între momentul încheierii contractului și momentul în care se face plata și încasarea sumei prevăzute în contract.

Risc rezidual riscul de afectare a profiturilor și a capitalului care poate să apară din cauza că tehnicile utilizate de diminuare a riscurilor sunt mai puțin eficiente decât se aștepta, pe motiv că aceste tehnici generează noi riscuri (cum ar fi riscul de lichiditate, de conformitate) care ar putea afecta eficiența tehnicilor de diminuare.

Risc reputațional riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului sau a lichidității, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii băncii de către contrapărți, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

Risc strategic riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Risc de transfer riscul de afectare a profiturilor și a capitalului rezultat din imposibilitatea convertirii de către o contraparte a monedei naționale în valuta necesară la plata unor obligații financiare, din cauza lipsei sau indisponibilității acestei monede ca urmare a unor restricții impuse de către țara contrapărții respective.

Risc de țară riscul expunerii la pierderi ca urmare a condițiilor și evenimentelor economice, sociale și/sau politice dintr-o țară străină care afectează activitatea băncii.

BNM prin reglementările sale stabilește cadrul de asigurare a gestiunii riscurilor enumerate efectiv și prudent.

Maib este dependentă de disponibilitatea unor fonduri proprii suficiente

Fondurile proprii ale Băncii cuprind fonduri proprii de nivel 1 de bază care includ capitalul social al Băncii, format din acțiunile ordinare (contribuțiile primite de la acționari, egale cu valoarea nominală a acțiunilor emise (2 MDL per acțiune), primele de Emisiuni și fonduri proprii de nivel 2 formate din împrumuturi subordonate.

Banca efectuează anual analiza de materialitate a riscurilor care are scopul de a identifica și evalua în mod sistematic riscurile la care aceasta este supusă și calculul capacității de acoperire a riscurilor prin cerințe de capital. Cerințele de capital finale se determină ca valoarea maximă între valoarea identificată în baza reglementărilor Băncii Naționale și cea determinată în baza modelelor și algoritmilor aprobați intern în baza recomandărilor internaționale în acest sens.

În scopul monitorizării evoluției fondurilor proprii **maib** asigură dezvoltarea și monitorizarea proiecțiilor financiare cu situația de facto efectuând analize de performanță în baza datelor istorice, așteptărilor economice și ținând cont de previziunile cu privire la nivelul riscurilor asumate de către Bancă, sursele ce pot fi utilizate pentru formarea capitalului, planificarea plății dividendelor, realizării obiectivelor strategice și financiare trasate de către acționarii

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Băncii, conformării cerințelor de capital ale BNM, ale CNPF și ale organizațiilor financiare internaționale cu care Banca are încheiate contracte de colaborare.

Totuși, având o activitate într-un mediu foarte reglementat Banca nu poate exclude apariția unor reglementări sau factori externi care vor impune respectarea unor cerințe suplimentare de fonduri proprii sau chiar necesitatea de a obține capital sau lichiditate suplimentară în viitor.

Banca efectuează anual analiza de materialitate a riscurilor care are scopul de a identifica și evalua în mod sistematic riscurile la care aceasta este supusă și calculul capacității de acoperire a riscurilor prin cerințe de capital. Cerințele de capital finale se determină ca valoarea maximă între valoarea identificată în baza reglementărilor BNM și cea determinată în baza modelelor și algoritmilor aprobați intern în baza recomandărilor internaționale în acest sens.

În scopul monitorizării evoluției fondurilor proprii **maib** asigură dezvoltarea și monitorizarea proiecțiilor financiare cu situația de facto efectuând analize de performanță în baza datelor istorice, așteptărilor economice și ținând cont de previziunile cu privire la nivelul riscurilor asumate de către Bancă, sursele ce pot fi utilizate pentru formarea capitalului, planificarea plății dividendelor, realizării obiectivelor strategice și financiare trasate de către acționarii Băncii, conformării cerințelor de capital ale BNM, ale CNPF și ale organizațiilor financiare internaționale cu care Banca are încheiate contracte de colaborare.

Totuși, având o activitate într-un mediu foarte reglementat Banca nu poate exclude apariția unor reglementări sau factori externi care vor impune respectarea unor cerințe suplimentare de fonduri proprii sau chiar necesitatea de a obține capital sau lichiditate suplimentară în viitor.

Riscuri asociate Republicii Moldova

Investițiile în **piețe în curs de dezvoltare** cum este și Republica Moldova generează anumite riscuri, care pot fi mai mari, decât riscurile inerente investițiilor pe piețe mai dezvoltate;

Contextul geopolitic generează în plan regional și inclusiv pentru Republica Moldova anumite riscuri, cu eventuale repercusiuni asupra activității și situației financiare a Emitentului;

Incertitudinile politice și economice pot afecta negativ atât activitatea Emitentului, cât și valoarea investițiilor realizate în Republica Moldova;

Sistemul judiciar înregistrează deficiențe, care pot genera incertitudini investitorilor și mediului de afaceri în general, în cazul unor litigii conexe emisiei de Obligațiuni;

Corupția poate genera scăderea încrederii investitorilor în Republica Moldova ceea ce poate afecta negativ mediul investițional din Republica Moldova;

Producerea unor **catastrofe naturale**, precum fenomene meteorologice extreme (furtuni, inundații, secetă, îngheț), dar și fenomene distructive de origine geologică (cutremure, alunecări de teren) ar putea afecta capacitatea Emitentului de a rambursa Principalul și de a plăti Cuponul aferent Obligațiunilor.

O eventuală **devalorizare a monedei naționale**, în care sunt emise Obligațiunile, ar putea afecta negativ valoarea investițiilor realizate în Republica Moldova.

Existența riscului **presiunii inflaționiste** asupra economiei naționale, per ansamblu, și asupra activității Emitentului, în particular, precum și o eventuală aprofundare a proceselor inflaționiste și în perioada următoare. Acest fapt ar putea influența ritmul de

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

creștere economică, inclusiv cu impact potențial asupra veniturilor populației, mediului de afaceri, la fel și veniturile bugetului de stat și ale Emitentului.

D.3 Informații de bază privind riscurile principale care sunt specifice Obligațiunilor emise.

Factori de risc care sunt materiali pentru evaluarea riscurilor de piață asociate Obligațiunilor emise

- Investiția în Obligațiuni ar putea să nu fie o investiție potrivită pentru toți investitorii;
- O eventuală devalorizare a monedei naționale în care sunt emise, MDL, ar putea influența în mod semnificativ randamentul investiției în Obligațiuni;
- Nu există o piață activă pentru Obligațiuni, ceea ce ar putea crea dificultăți pentru transformarea, la necesitate, pe întreaga perioadă de circulație a Obligațiunilor, a investițiilor făcute în lichidități;
- Emitentul ar putea să nu finalizeze cu succes și/sau să nu reușească, la termenul indicat în Prospect, admiterea la tranzacționare a Obligațiunilor în cadrul sistemului de tranzacționare, administrat de BVM, pe motive ce nu depind de voința acestuia;
- Obligațiunile ar putea fi suspendate sau chiar retrase de la tranzacționare, în cazul unor sancțiuni, legal aplicate, de către organele de control abilitate;
- Ulterior admiterii Obligațiunilor la tranzacționare în cadrul pieței reglementate, administrat de BVM, nu există nicio garanție privind lichiditatea sau valoarea de tranzacționare pe piața secundară; și
- Comisioanele și tarifele percepute investitorilor de instituțiile pieței de capital din Republica Moldova ar putea fi semnificativ mai mari decât cele aplicabile pe piețele mai dezvoltate din Uniunea Europeană sau țări foste CSI.

Materializarea unuia sau a mai multor riscuri enumerate poate avea un impact nefavorabil semnificativ asupra randamentului investiției în Obligațiunile Emitentului, caz în care investitorii își pot pierde integral sau parțial investiția. Investițiile în Obligațiuni pot fi afectate și de alte riscuri sau incertitudini pe care Emitentul nu le cunoaște în acest moment sau le consideră, în urma unei evaluări diligente, ca nefiind semnificative și care pot avea efectele descrise mai sus.

Astfel, potențialii investitori ar trebui să manifeste o grijă deosebită atunci când evaluează riscurile implicate și trebuie să decidă, în mod individual, dacă o astfel de investiție este potrivită în lumina acestor riscuri.

În această ordine de idei, reieșind din situația geopolitică și creșterea mai bruscă decât s-a anticipat a prețurilor la resursele energetice, perturbările în livrarea acestora, creșterea prețurilor la produsele alimentare pe piețele internaționale, creșterea costurilor de trai și distanța mică de războiul din Ucraina ar putea duce la deteriorarea în continuare a situației economice și la scăderea încrederii și diminuarea semnificativă a capacității de plată a debitorilor băncii. Astfel, dacă circumstanțele economice vor conduce la o proporție mai mare decât cea anticipată din cazurile de neplată sau dacă suma medie pierdută ca urmare a cazurilor de neplată va fi mai mare decât media istorică, Banca va forma reduceri pentru pierderi suplimentare din depreciere (peste ritmurile așteptate). Acest fapt ar putea avea un impact negativ asupra activității, situației financiare și rezultatelor operaționale ale **maib** și, **posibil, asupra capacității acesteia de a-și îndeplini angajamentele asumate privind Obligațiunile.**

Investiția în Obligațiuni ar putea să nu fie o investiție potrivită pentru toți investitorii, or unii ar putea să nu aibă capacitatea de a evalua singuri scenariile posibile aferente evoluțiilor economice, ale ratei dobânzii și ale oricăror altor factori care pot afecta investiția

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

În Obligațiuni și abilitatea potențialului Investitor de a-și asuma riscurile asociate investiției în Obligațiuni. În acest sens, apelarea la ajutorul consultanților financiari sau a altor tipuri de consultanți pe aspectele juridice, fiscale, comerciale, financiare sau altele, relevante subscrierii la emisiunea dată, **este încurajată.**

E – Oferta

E.3 Descrierea condițiilor ofertei

Descrierea termenilor și condițiilor ofertei:

- a) volumul total al Emisiunilor care urmează a fi plasată: **2.000.000.000 MDL;**
- b) numărul de emisiuni – **10** (fiecare Emisiune în valoarea nominală de 200.000.000,00 (două sute milioane lei 00 bani)). Pentru fiecare Emisie din cadrul Programului, Emitentul, la decizia Comitetului de Conducere, stabilește clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferită public în cadrul Programului de Ofertă.
- c) valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL;**
- d) prețul de subscrie constituie Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) lei/Obligațiune;**
- e) Perioada de derulare a ofertei: **în decurs de 22 zile calendaristice, după cel mult 5 zile calendaristice din Data publicării Anunțului de Ofertă, cu posibilitatea închiderii anticipate a Ofertei în cazul subscrierii întregului volum, se aplică pentru fiecare Emisiune din cadrul Programului de oferte;**
- f) Data inițierii ofertei: **nu mai târziu de a 6 zi calendaristică din Data publicării Anunțului de ofertă.** Dacă data inițierii cade într-o zi nelucrătoare, aceasta va fi considerată următoarea zi lucrătoare;
- g) tipul de distribuire: **Alocare „Primul venit, Primul servit” – Obligațiunile vor fi alocate în ordinea înregistrării cererilor de subscriere, conform datei, orei și minutului înregistrării cererilor de subscriere;**
- h) Investitorul se obligă să asigure, până la Data expirării perioadei de subscriere, disponibilitatea mijloacelor bănești **pe Contul de plată special nr. MD32AG000280644610094498, codul IBAN MD32AG000280644610094498, deschis de către Emitent.**
- i) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000 (zece mii) unități;**
- j) modalitatea ofertei emisiei Obligațiunilor (publică, închisă): **publică;**
- k) restricții pentru subscrierea minimă: **nu sunt;**
- l) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL, respectiv cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – 1%;**
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt.**

Plasarea se va efectua prin intermediul ofertei publice și este dedicată tuturor persoanelor fizice interesate, fără a se orienta la anumiți investitori țintă, de către **maib**. Astfel, riscul de nesubscriere/ne plasare a tuturor instrumentelor financiare, în cazul dat, este asumat de către **maib**, iar mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute – **2.000.000**

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

MDL; cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată fiind de – 1%.

Perioada de Subscriere și procesul de subscriere: Durata de valabilitate a ofertei va constitui 22 zile calendaristice, de la **Data Deschiderii Ofertei**, care începe să decurgă la cel mult 5 zile calendaristice din data publicării Anunțului de Ofertă și până la **Data Închiderii Ofertei**.

Oferta publică se consideră închisă la **data expirării perioadei de Subscriere** enunțată mai sus, **sau la data închiderii anticipate a Ofertei**, în baza deciziei Emitentului, în cazul în care toate obligațiunile vor fi subscribe integral până la Data Închiderii Ofertei.

Derularea subscrierii se va desfășura în zilele lucrătoare din Perioada de valabilitate a ofertei. Subscriitorii vor depune la **maib** Cererea privind subscrierea la Obligațiuni și vor încheia un Contract privind subscrierea la Obligațiunile, semnat tipărit, în 2 (două) exemplare, între Subscriitor și Emitent.

Derularea ofertei și semnarea documentelor va avea loc la oficiul Emitentului.

Subscrierea la Obligațiuni va fi validată urmare a sumei virate pentru subscrierea valorilor mobiliare, în contul IBAN al emitentului, Cont special deschis pentru acumularea tuturor mijloacelor bănești primite de la Investitori în cadrul ofertei publice de Obligațiuni, nu mai târziu de Data Închiderii Ofertei.

Nu este limitat valoarea subscrierii de către un singur Investitor, respectiv un Investitor poate să subscrie de la 1 (una) Obligațiune. Valoarea maximă a unei subscrieri de către un Investitor în cadrul unui ciclu de emisie constituie 10.000 Obligațiuni.

Plata pentru subscrierea Obligațiunilor se efectuează prin transferul mijloacelor bănești necesare subscrierii la Contul temporar de plată, deschis de către Emitent, la următoarele rechizite bancare:

Beneficiar: BC „MAIB” S.A.

Cont beneficiar: MD32AG000280644610094498

Cod fiscal beneficiar: 1002600003778

Mijloacele bănești necesare pentru procurarea de Obligațiuni se asigură de către Investitor pe Contul temporar de plată deschis la **maib** până la Data expirării perioadei de subscriere.

Investitorul obține dreptul de proprietate asupra Obligațiunilor achiziționate la momentul efectuării transferului, în Sistemul DCU, a valorilor mobiliare noi emise din contul Emitentului în contul de valori mobiliare al Investitorului (primului deținător), conform listei subscriitorilor prezentate de Emitent.

Locul (locurile) unde Investitorii pot lua cunoștință de Prospectul ofertei publice și de alte documente ale Emitentului, precum și pot achiziționa (subscrie) Obligațiunile.

Prospectului ofertei publice și informația aferentă rezultatelor Ofertei vor fi disponibile pe site-ul Emitentului www.maib.md.

De asemenea, Investitorii pot lua cunoștință de Prospectul ofertei publice și de alte documente ale Emitentului, precum și pot achiziționa (subscrie) Obligațiunile la oficiul Emitentului BC „MAIB” S.A., pe adresa: et. 7, str. 31 August 1989, 127, MD-2012, municipiul Chișinău, Republica Moldova, și în toate sucursalele Băncii în zilele lucrătoare, conform orarului de lucru.

Revocarea subscrierii

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Subscrierile realizate în cadrul ofertei pot avea loc oricând, până în ultima zi a perioadei de subscriere. Cererea de revocare a subscrierii se va semna și depune la oficiul Emitentului și în toate sucursalele Băncii. În caz de revocare a subscrierii, sumele aferente Obligațiunilor subscrise vor fi returnate Subscriitorilor prin virament în contul bancar, stabilit conform Cererii de subscriere și/sau Contractul de subscriere. Plățile aferente revocărilor se efectuează în maxim 5 Zile Lucrătoare de la depunerea Cererii de revocare. Sumele aferente restituirilor nu vor fi purtătoare de Dobândă.

Conform legislației naționale, Obligațiunile corporative sunt instrumente de datorie ce pot fi emise în scopul finanțării unor investiții pe termen lung.

Scopul Emisiunii este, pe de o parte diversificarea produselor puse la dispoziția clienței, persoanei fizice, iar pe de altă parte – atragerea resurselor pe termen lung pentru investirea acestora în proiecte investiționale pentru susținerea economiei naționale, și reprezintă Obligațiuni directe, garantate prin veniturile Emitentului.

E.4 O descriere a tuturor intereselor care ar putea influența emisiunea/Oferta, inclusiv a celor conflictuale

Emitentul declară, că nu deține informații privind interesele, inclusiv de ordin conflictual, care pot influența Oferta și Emisiunea.

E.7 Estimarea cheltuielilor percepute de la Investitor de către Emitent sau Ofertant.

Nu se aplică

Emitentul nu percepe taxe și comisioane de la Investitori în procesul subscrierii la Obligațiuni prin Oferta publică primară.

Reiterare: Rezumatul Prospectului de Ofertă publică este destinat a fi folosit exclusiv ca introducere la Prospectul ofertei publice, fiind bazat numai pe informația conținută de acesta, și nu își propune să prezinte informații complete cu privire la Emitent și la activitățile sale. Orice decizie de investire trebuie să se fundamenteze pe informațiile cuprinse integral în toate componentele **Prospectului**.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA
IV. FIȘA DE ÎNREGISTRARE A EMITENTULUI**4.1. PERSOANE RESPONSABILE****4.1.1. Persoanele responsabile pentru informațiile incluse în Fișa de prezentare a Emitentului**

Emitentul, BC „MAIB” S.A., cu adresa juridică: MD-2012, mun. Chișinău, strada 31 August 1989, 127, IDNO 1002600003778, telefon + 373 22 45 06 03, pagina web www.maib.md, adresă de email aib@maib.md, reprezentat prin, dl. Macar Stoianov, în calitate sa de Vicepreședinte al Comitetului de Conducere al Băncii, responsabil de integritatea și plenitudinea întregului Prospect, inclusiv pentru informațiile incluse în prezenta Fișă de Înregistrare și de către dna. Angela Caraman, în calitate sa de Contabil-șef, responsabilă de datele financiare furnizate la întocmirea prezentei secțiuni a Prospectului (Fișa de Înregistrare a Emitentului).

4.1.2. Declarații ale persoanelor responsabile. În urma verificărilor informațiilor înserate în cadrul prezentului Prospect, **maib**, reprezentată prin dl. Macar Stoianov și dna. Angela Caraman, în calitate de Persoane Responsabile pentru întocmirea prezentei secțiuni ale Prospectului, declară că, după luarea tuturor măsurilor rezonabile în acest sens, informațiile incluse în Fișa de înregistrare a Emitentului sunt conforme cu realitatea și nu conțin omisiuni de natură să afecteze semnificativ conținutul documentul de înregistrare, ele fiind responsabile pentru totalitatea informațiilor incluse în prezenta secțiune a Prospectului.

Totodată precizăm că toate opiniile, previziunile și intențiile Emitentului consemnate în acest document sunt exprimate cu bună credință și că nu există nici un alt fapt sau aspect care să fi fost omis și care ar fi fost necesar investitorilor și consilierilor acestora pentru a face o evaluare corectă a tuturor activelor și pasivelor, a situației financiare, a profitului și a perspectivelor Emitentului, omise în măsură să conducă la formarea unei opinii eronate privind unele aspecte relevante privind activitatea Emitentului sau care în contextul prezentei Emisiuni de Obligațiuni să fi fost sau să fie important și necesar a fi incluse în cadrul prezentului Prospect de Ofertă Publică.

4.2 ENTITATEA DE AUDIT

Situațiile Financiare Consolidate și Individuale ale Grupului și Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2024 (**Situațiile Financiare Consolidate și Individuale ale exercițiului financiar 2024**), incluse în acest Prospect, au fost auditate de către ÎCS „PricewaterhouseCoopers Audit” SRL (**Auditorul**), IDNO 1003600008161, cu sediul în Chișinău, bulevardul Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 171/2, Infinity Tower, etajul 8, telefon: +373 (22) 251700, înregistrată la Camera Înregistrării de Stat a Republicii Moldova la data de 29 ianuarie 1998, reprezentată legal de DI Maxim Eduard, în calitate de Administrator. Auditul Situațiilor Financiare Anuale Consolidate și Individuale au fost efectuate de către Auditor în baza contractului A08/2024 din data de 30 iulie 2024.

Rapoartele de audit emise de Auditor incluse în acest Prospect se referă exclusiv la Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale ale Grupului și Băncii, pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023.

Informațiile Financiare Interimare Sumarizate Consolidate ale Grupului la data de 30 iunie 2025 neauditate, dar revizuite (**Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2025**) au fost revizuite de către Auditor în baza contractului A11/2025 din data de 30 iunie 2025, ele fiind însoțite de Raportul de Revizuire a Informațiilor Financiare Interimare Sumarizate Consolidate emis de Auditorul Independent.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Datele financiare interne ale Băncii la 30 iunie 2025 și 30 iunie 2024 aceste date nefiind auditate sau revizuite de către Auditorul Independent al Băncii (**Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite**). Auditorul nu exprimă nicio opinie sau orice altă formă de asigurare cu privire la aceste informații. Auditorul nu își asumă nicio responsabilitate pentru și neagă orice asociere cu sau responsabilitate pentru aceste informații financiare incluse în Prospect.

4.3 FACTORI DE RISC

Orice investiție în obligațiuni implică anumite riscuri. Înainte de a lua decizia de a investi în Obligațiuni, se recomandă ca Investitorii să citească și să ia în considerare următorii factori de risc, la care este expusă activitatea Emitentului, de rând și cu celelalte informații prezentate în prezentul Prospect. Materializarea unuia sau a mai multor riscuri prezentate mai jos poate avea un impact nefavorabil semnificativ asupra activității și/sau a situației financiare a/ale Emitentului, ceea ce ar putea afecta negativ capacitatea Emitentului de a-și îndeplini obligațiile care derivă din Obligațiuni, precum și prețul de piață al Obligațiunilor, caz în care Investitorii își pot pierde integral sau parțial investiția. Ordinea în care sunt descrise riscurile nu reflectă o gradare a probabilității de materializare sau a importanței acestora. Investițiile în Obligațiuni pot fi afectate și de alte riscuri sau incertitudini pe care Emitentul nu le cunoaște în acest moment sau le consideră, în urma unei evaluări diligente, ca nefiind semnificative și care pot avea efectele descrise mai sus.

4.3.1 Riscuri legate de Emitent

Riscul solvabilității/onorării Obligațiunilor și cele legate de activitatea Emitentului

Acest risc presupune imposibilitatea Emitentului de a-și onora Obligațiunile față de Investitor. Riscul neonorării Obligațiunilor poate apărea ca consecință a tuturor riscurilor la care este expusă Banca. În acest sens **managementul riscului** este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Băncii. Procesul de management al riscurilor băncii este critic pentru asigurarea atingerii obiectivelor strategice, mai cu seamă în condițiile economice actuale. Obiectivele esențiale, ca maximizarea profitabilității, minimizarea expunerii la risc, respectarea reglementărilor în vigoare au determinat ca procesul de management al riscului să devină mai complex și indispensabil.

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

Riscul de credit este riscul ca un debitor sau o contra-parte să nu poată plăti integral sau parțial sumele la scadență. Riscul de credit, inclusiv riscul de concentrare ca subcategorie ale riscului de credit rezultă în principal din afacerile cu clienți retail și corporativi, bănci și alți debitori.

Sistemul de control intern pentru riscul de credit include diferite tipuri de acțiuni axate atât pe partea asumare a riscurilor cât și cea de supraveghere și include:

- politici care stabilesc obiectivele, restricțiile principale în activitatea de creditare, inclusiv limite de asumare a riscului / aprobare a tranzacțiilor;
- instrucțiuni, instrumente și procese aferente procesul de examinare a tranzacțiilor generate de activitatea de creditare.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- instrumente și proceduri de management la nivel de portofoliu pentru a identifica: tendințe, îmbunătățiri și/sau deteriorări ale calității, active problematice, mărirea reducerilor pentru pierderi din depreciere, provizioanelor ș.a..

Pentru a atenua riscul de credit, Banca solicită de la clienții săi, de obicei, măsuri de confort (fidejusiuni și drepturi de a pretinde sume în contul curent al debitorului) sau garanții (persoane juridice: proprietăți imobiliare, echipamente, stocuri și creanțe comerciale; persoane fizice: ipoteca asupra proprietății rezidențiale) drept gaj pentru creditele și facilitățile de credit pe care le acordă.

Riscul de concentrare, ca parte integrantă a riscului de credit, se referă la probabilitatea apariției unei pierderi ca urmare a repartizării neechitabile a expunerilor față de un debitor, un grup de debitori aflați în legătură, produs, sector economic și/sau regiune. Acesta include expunerile individuale (mari) și expuneri semnificative față de grupuri de contra-părți a căror probabilitate de faliment este determinată de factori comuni, de exemplu, sector economic, locație geografică, tip de instrument.

Având expuneri spre diverse sectoare economice, cu o concentrație spre comerț și agricultură, Banca este supusă unor grade diferite de riscuri de concentrare în legătură cu unele din acestea. Acest lucru ar putea avea un impact negativ asupra poziției financiare a Băncii și asupra capacității acesteia de a-și respecta angajamentele sumate în legătură cu obligațiunile emise.

Banca constituie ajustări pentru pierderile așteptate din risc de credit în conformitate cu prevederile Standardului Internațional de Raportare Financiară 9 „Instrumente financiare” (IFRS 9). De asemenea, Banca asigură clasificarea lunară a portofoliului său de active financiare în conformitate cu prevederile Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin HCA al BNM nr. 231 din 27.10.2011.

Creșterea mai bruscă decât s-a anticipat a prețurilor la resursele energetice, perturbările în livrarea acestora, creșterea prețurilor la produsele alimentare pe piețele internaționale, creșterea costurilor de trai și distanța mică de războiul din Ucraina ar putea duce la deteriorarea în continuare a situației economice, la scăderea încrederii și diminuarea semnificativă a capacității de plată a debitorilor Băncii și respectiv a majorării portofoliului de credite neperformante al **maib** ar putea crește.

Astfel, dacă circumstanțele economice vor conduce la o proporție mai mare decât cea anticipată din cazurile de neplată sau dacă suma medie pierdută ca urmare a cazurilor de neplată va fi mai mare decât media istorică, Banca va forma reduceri pentru pierderi suplimentare din depreciere (peste ritmurile așteptate). Acest fapt ar putea avea un impact negativ semnificativ asupra activității, situației financiare și rezultatelor operaționale ale **maib** și, posibil, asupra capacității acesteia de a-și îndeplini angajamentele asumate privind Obligațiunile.

Riscul de contraparte (băncile partenere) este riscul neonorării de către contraparte a anumitor obligațiuni provenite din tranzacțiile încheiate pe piețele financiare (valutare, monetare și mobiliare) sau în cadrul efectuării operațiunilor documentare și/sau de clearing, care pot cauza pierderi băncii.

Riscul ratei dobânzii (IRRBB) este riscul actual sau viitor pentru capital și venituri, care decurg din fluctuații ale ratelor dobânzii, care afectează expunerile din portofoliul bancar.

IRRBB apare atât ca urmare a deținerii de active și obligațiuni cu dobândă fixă, care diferă ca scadență și preț, dar și din deținerea de active și obligațiuni cu dobândă variabilă, care se adaptează în mod diferit la fluctuațiile ratei dobânzii.

Banca tratează riscul ratei dobânzii ca pe un risc semnificativ și asigură o evaluare, monitorizare și control adecvat, pentru a limita pierderile potențiale cauzate de fluctuațiile

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

adverse ale ratei dobânzii, astfel încât astfel de pierderi să nu amenințe profitabilitatea băncii, fondurile proprii sau siguranța operațională.

Risc de decontare riscul de pierdere cauzat de diferența între prețul de decontare convenit și valoarea de piață curentă pentru tranzacțiile în care instrumentul de datorie rămâne nedecontate după data de livrare scadentă.

Risc de poziție riscul de afectare a profiturilor și a capitalului care poate apărea din cauza neconcordanței prețului în timp, între momentul încheierii contractului și momentul în care se face plata și încasarea sumei prevăzute în contract.

Risc rezidual riscul de afectare a profiturilor și a capitalului care poate să apară din cauza că tehnicile utilizate de diminuare a riscurilor sunt mai puțin eficiente decât se aștepta, pe motiv că aceste tehnici generează noi riscuri (cum ar fi riscul de lichiditate, de conformitate) care ar putea afecta eficiența tehnicilor de diminuare.

Risc strategic riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri.

Risc de transfer riscul de afectare a profiturilor și a capitalului rezultat din imposibilitatea convertirii de către o contraparte a monedei naționale în valuta necesară la plata unor obligații financiare, din cauza lipsei sau indisponibilității acestei monede ca urmare a unor restricții impuse de către țara contrapărții respective.

Riscul de conformitate este o subcategorie a riscului operațional ce se referă la riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte, sau care poate afecta reputația Băncii, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu actele normative, acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Riscul de conformitate este influențat de o largă varietate de factori care trebuie luați în considerare atunci când se determină expunerea băncii la riscul de conformitate. La identificarea riscurilor de conformitate este important de a înțelege riscul asociat cu factorii care influențează Banca în timpul activității sale de furnizare a produselor și serviciilor clienților săi. Acești factori pot să se refere la următoarele categorii: clienții băncii, comportamentul angajaților băncii, procesul prestării serviciilor financiare, guvernanta corporativă.

Administrarea riscului de conformitate se bazează pe un cadru de reglementare integrat, aprobat de organul de conducere al **maib**, și include etapele de identificare, evaluare, monitorizare și raportare a riscului, cu utilizarea metodelor de colectare a datelor și de monitorizare a indicatorilor de risc, de analiză a riscului și evaluarea noilor produse și activități sau modificărilor semnificative aduse produselor, proceselor și sistemelor existente.

În administrarea riscului de conformitate se pune un accent important pe respectarea legislației aplicabile sectorului bancar și a reglementărilor interne. În cazul identificării unor încălcări sau deficiențe, funcția de conformitate înaintează recomandări în vederea corectării situațiilor de neconformitate și diminuării riscului de conformitate.

Riscul reputațional – riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului sau a lichidității, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii băncii de către contrapărți, acționari, investitori sau autorități de supraveghere.

Riscul reputațional poate fi generat, inclusiv din incapacitatea de a asigura confidențialitatea informației care nu este destinată publicului larg (fie pe intern, fie prin externalizare), un număr mare de plângeri și reclamații din partea clienților, fraudele interne/externe mediatizate publicului larg, sancțiuni din partea autorităților de supraveghere și control. De asemenea, acest risc poate apărea fie din asocierea reală sau percepută cu persoane sau

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

companii cu reputație negativă, fie din incapacitatea de a îndeplini obligațiile contractuale asumate. Acest risc este considerat ca o consecință secundară a altor riscuri, văzut mai degrabă ca un impact, decât ca un risc în sine, asemeni riscului de credit, de piață, operațional și strategic. Riscul reputațional este multidimensional și reflectă percepția participanților pieței față de **maib**. Prin intermediul unui management eficient al tuturor celor patru riscuri menționate mai sus, per general, **maib** reduce riscul reputațional la care este expusă.

Concomitent, Banca monitorizează și raportează riscul reputațional trimestrial, inclusiv prin analiza indicatorilor de risc. În scopul gestionării situațiilor de criză care ar putea avea un impact semnificativ asupra serviciilor sau activității băncii, este elaborată Procedura privind comunicarea în cadrul situațiilor de criză, care are drept scop reglementarea acțiunilor **maib** direcționate spre asigurarea unei comunicări eficiente pe parcursul situațiilor de criză în vederea minimizării impactului asupra reputației și situației financiare a băncii.

Riscul TIC (Tehnologiei Informației și Comunicațiilor) Digitalizarea economiei și cunoștințele limitate ale clienților cu privire la protocoalele generale de securitate pentru tranzacțiile online și vânzări televizate cresc riscul de încălcare a contului sau utilizarea abuzivă a fondurilor clienților, încălcări ale securității cibernetice și acces neautorizat la sistemele Băncii.

Pentru mitigarea riscului atacurilor cibernetice, Banca are un cadru de control integrat care cuprinde managementul riscului operațional, sisteme IT, securitatea informației și conformitatea datelor, fiecare dintre acestea fiind gestionat de o unitate separată.

Banca este certificată în conformitate cu cerințele standardului internațional ISO: 27001 și efectuează verificări IT și de securitate a informațiilor pe plan intern și cu asistența consultanților externi. Acesta asigură utilizarea de protecție antivirus sofisticată și firewall-uri pentru a ajuta la protejarea împotriva software-ului potențial rău intenționat și pentru a bloca încercările de acces neautorizat la infrastructura IT a băncii. Banca are un Plan de Continuitate a Afacerii care include teste de penetrare interne și externe, precum și recuperare de rezervă în caz de dezastru. Pe baza rezultatelor, Banca integrează măsuri de îmbunătățire.

4.3.2 Riscurile legate de Republica Moldova

Impactul intervenției militare a Rusiei în Ucraina

Din anul 2022 economia țării se confruntă cu provocările generate de Războiul din Ucraina care a generat criza energetică, inflație accelerată și întreruperi în lanțul de producție la nivel mondial au un impact negativ considerabil, perturbând activitatea economică și reducând cererea internă.

Conflictul ruso-ucrainean continuă să influențeze activitatea economică în regiune. În anul 2024, PIB-ul Republicii Moldova a înregistrat o creștere marginală de 0,1% după o majorare de 0,7% în anul 2023.

Republica Moldova nu a impus sancțiuni Rusiei, dar a oprit toate tranzacțiile care implică beneficiari efectivi sau entități care sunt supuse sancțiunilor UE, SUA etc prin sistemul bancar.

Riscul de sistem Expunere la pierderi a investițiilor în Obligațiuni, ca urmare a unor dezechilibre temporare sau cronice la nivel economic general, precum inflația galopantă, șomaj în masă, recesiune. Se manifestă prin posibilitatea pierderilor legate de evoluțiile nefavorabile la nivel municipal sau de conjunctura economică generală.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Existența **riscului presiunii inflaționiste** asupra economiei naționale, per ansamblu, și asupra activității Emitentului, în particular, precum și o eventuală aprofundare a proceselor inflaționiste și în perioada următoare. Acest fapt ar putea influența ritmul de creștere economică, inclusiv cu impact potențial asupra veniturilor populației, mediului de faceri, la fel și veniturile bugetului de stat și ale emitentului.

Riscuri geopolitice În contextul globalizării, Republica Moldova este supusă riscurilor care pot apărea atât la nivel regional, cât și internațional. Astfel, economia autohtonă este afectată de contextul geopolitic și evoluțiile globale. Republica Moldova este influențată de modificări continue și dese a scenei politice. Acestea afectează implementarea reformelor propuse și desfășurarea proceselor continuu și fără impedimente pentru stabilirea unor politici consistente.

Toate acestea, la rândul său, pot avea impact negativ asupra situației financiare a Emitentului și capacității acestuia de a-și onora Obligațiunile luate.

Astfel, factorii și incertitudinea politică pot afecta negativ atât activitatea Emitentului, cât și valoarea investițiilor realizate în Republica Moldova, îndeosebi în cazul unei dependențe decizionale de conjunctura politică existentă.

Sistemul judiciar înregistrează deficiențe care pot genera incertitudini investitorilor și mediului de afaceri în general, în cazul unor litigii conexe emisiei de Obligațiuni.

Deficiențele sistemului judiciar ar putea avea efecte negative asupra economiei și pot genera un climat de incertitudine pentru mediul de afaceri și pentru investiții. În Republica Moldova hotărârile judecătorești nu au valoare de precedent, ceea ce înseamnă că instanțele judecătorești pot da hotărâri diferite în circumstanțe similare. Astfel, sistemul judiciar generează inconsecvențe în ceea ce privește practica judecătorească și implicit modalitatea de aplicare a legii. De-a lungul timpului au existat diverse reforme menite să îmbunătățească activitatea și independența sistemului judiciar, reforme care, deși au marcat unele progrese, sunt departe încă de a asigura un sistem judiciar eficient.

Lipsa unui sistem judiciar pe deplin funcțional și eficient, în cazul unor litigii, inițiate de părți terțe împotriva Emitentului, poate avea un impact negativ asupra activității și situației financiare a Emitentului, asupra capacității Emitentului de a executa obligațiile asumate prin Obligațiuni, precum și asupra Investitorilor în Obligațiuni.

Corupția poate genera scăderea încrederii investitorilor în Republica Moldova ceea ce poate afecta negativ mediul investițional din Republica Moldova.

Republica Moldova este percepută ca fiind printre cele mai corupte state europene. În ciuda sinopelor pe care încă le mai înregistrează sistemul judiciar din Republica Moldova în ultima perioadă se remarcă cazuri de corupție anchetate de organele de urmărire penală, de cazuri de corupție trimise în judecată și chiar de condamnări ale unor persoane care au ocupat funcții importante în administrația publică centrală și locală; în mod deosebit se remarcă creșterea substanțială a cazurilor de urmărirea penală a unor reprezentanți ai administrației publice locale.

Producerea unor **catastrofe naturale**, precum fenomene meteorologice extreme (furtuni, inundații, secetă, îngheț), dar și fenomene distructive de origine geologică (cutremure, alunecări de teren) ar putea afecta capacitatea Emitentului de a rambursa Principalul și de a plăti Cuponul aferent Obligațiunilor.

4.4 INFORMAȚII DESPRE EMITENT

Denumirea completă a Emitentului – **Banca comercială „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.**, denumirea prescurtată BC „MAIB” S.A., cu adresa juridică: MD-2012, mun. Chișinău,

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

strada 31 August 1989, 127IDNO 1002600003778, certificat de înregistrare emis la 21.05.2001 telefon + 373 22 45 06 03, pagina web www.maib.md, adresă de email aib@maib.md,

BC „MAIB” S.A. a fost înființat în 1991 ca o societate pe acțiuni. Banca deține licența AMMI nr. 004506 din 23.02.2018 pentru desfășurarea activității bancare, eliberată de Banca Națională a Moldovei, pe termen nedeterminat și licența nr. 000939 de societate de investiții de categoria „C”, eliberată Băncii la 28.01.2015 și reperfectată la 31.01.2024 de către CNPF pe un termen nelimitat, cu dreptul de a desfășura un spectru larg de servicii și activități de investiții în monedă națională și valută străină pe teritoriul Republicii Moldova și pe piețele internaționale, textul integral al cărora este disponibil pe pagina web a băncii www.maib.md

Maib este o bancă universală care activează în numele propriu, în favoarea clienților și acționarilor săi, în Republica Moldova și peste hotarele ei și exercită orice operațiune bancară și financiară stipulată în Legea privind activitatea băncilor, precum și orice altă activitate financiară, permisă de BNM.

Banca oferă cea mai mare varietate de servicii și produse bancare care există la moment în Republica Moldova. **Maib** deține poziția de lider al pieței bancare autohtone și joacă rolul de bancă de referință în sectorul bancar.

Activitatea se desfășoară atât prin intermediul sediului central, cât și prin intermediul a 53 de sucursale și 38 de agenții la 30 iunie 2025, care acoperă întreg teritoriul Republicii Moldova.

Emitentul, va asigura că în cadrul procesului de subscriere a obligațiunilor, toate procedurile și cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului sunt respectate integral, conform legislației, reglementărilor în vigoare și standardelor aplicabile.

Banca își desfășoară activitatea ca persoană juridică conform legislației în vigoare a Republicii Moldova:

1. Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997, cu modificările ulterioare;
2. Legea privind activitatea băncilor nr. 202/2017, cu modificările ulterioare;
3. Legea privind piața de capital nr. 171/2012, cu modificările ulterioare;
4. Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 322 din 20.12.2018;
5. Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr. 308/2017, cu modificările ulterioare;
6. Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin hotărârea Comitetului executiv al BNM nr. 292 din 29.11.2018;
7. Altor legi și acte normative ale Republicii Moldova și a Statutului Băncii înregistrat la 04.12.2019, cu modificările ulterioare.

Strategia generală de afaceri

Pentru anul 2025, strategia maib rămâne orientată către dezvoltarea organică, creșterea profitabilității și sporirea eficienței operaționale, consolidând în continuare poziția de lider pe piața bancară. Direcțiile strategice ale Băncii sunt structurate în jurul unor piloni fundamentali care susțin performanța financiară și dezvoltarea sustenabilă.

Performanța financiară (în baza situațiilor financiare individuale)

În contextul persistenței unor condiții macroeconomice provocatoare, Banca a continuat să își îmbunătățească performanța financiară în prima jumătate a anului 2025, prin diversificarea surselor de venit și gestionarea prudentă a costurilor. Profitul net a înregistrat o creștere de 18,3% comparativ cu aceeași perioadă a anului 2024 (803 milioane MDL față de 679 milioane MDL), evoluție determinată de creșterea organică și echilibrată pe toate segmentele și liniile de produs din portofoliul Băncii.

Ca rezultat, maib a înregistrat o rentabilitate a capitalului propriu (ROE) de 20,0%, o rentabilitate a activelor (ROA) de 2,6% și un raport cost-venit (CIR) de 50,5%, menținând un nivel solid al performanței financiare.

maib este dependentă de disponibilitatea unor fonduri proprii suficiente

Fondurile proprii ale Băncii cuprind fonduri proprii de nivel 1 de bază care includ capitalul social al Băncii, format din acțiunile ordinare (contribuțiile primite de la acționari, egale cu valoarea nominală a acțiunilor emise, primele de emisiuni și fonduri proprii de nivel 2 formate din împrumuturi subordonate.

Banca efectuează anual analiza de materialitate a riscurilor care are scopul de a identifica și evalua în mod sistematic riscurile la care aceasta este supusă și calculul capacității de acoperire a riscurilor prin cerințe de capital. Cerințele de capital finale se determină ca valoarea maximă între valoarea identificată în baza reglementărilor BNM și cea determinată în baza modelelor și algoritmilor aprobați intern în baza recomandărilor internaționale în acest sens.

În scopul monitorizării evoluției fondurilor proprii **maib** asigură dezvoltarea și monitorizarea proiecțiilor financiare cu situația de facto efectuând analize de performanță în baza datelor istorice, așteptărilor economice și ținând cont de previziunile cu privire la nivelul riscurilor asumate de către Bancă, sursele ce pot fi utilizate pentru formarea capitalului, planificarea plății dividendelor, realizării obiectivelor strategice și financiare trasate de către acționarii Băncii, conformării cerințelor de capital ale BNM, ale CNPF și ale organizațiilor financiare internaționale cu care Banca are încheiate contracte de colaborare.

Totuși, având o activitate într-un mediu foarte reglementat Banca nu poate exclude apariția unor reglementări sau factori externi care vor impune respectarea unor cerințe suplimentare de fonduri proprii sau chiar necesitatea de a obține capital sau lichiditate suplimentară în viitor.

Strategia generală a **maib** este focalizată pe următoarele direcții:

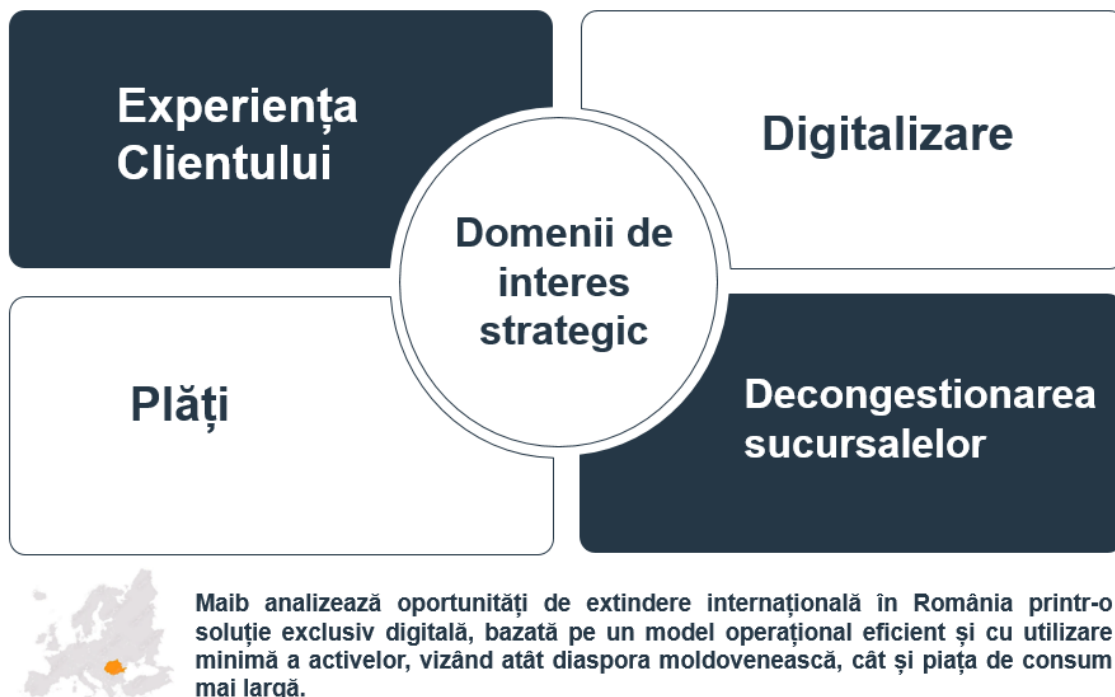


Figura 1. Principalii piloni strategici ai maib

În 2025, maib va menține ferm angajamentul față de implementarea agendei strategice, concentrându-se pe patru piloni-cheie care impulsionează creșterea sustenabilă și generează valoare pe termen lung:

1. Oferirea unui nou nivel de experiență clienților

- Adoptarea unui **proces de îmbunătățire continuă**, valorificând feedback-ul clienților și analiza avansată a datelor pentru a oferi produse și servicii hiper-personalizate, bazate pe date, pentru a îmbunătăți experiența clientului;
- **Diversificarea și personalizarea ofertei** în funcție de nevoile și preferințele clienților;
- Dezvoltarea unei **experiențe integrate și fluide**, asigurând interacțiuni coerente și integrate pe toate platformele de servicii;
- Creșterea angajamentului clienților prin oferirea unei game largi de **produse și servicii de lifestyle**, adaptate nevoilor și așteptărilor acestora;

2. Plăți

- Îmbunătățirea procesului de **plăți end-to-end**, prin automatizarea completă, eficiență operațională de top și transparență sporită, redefinind experiența de plată a clientului;
- Colaborarea strânsă cu autoritățile pentru a susține **inițiativele naționale în domeniul plăților**, asigurând alinierea la reglementările în vigoare și îmbunătățind eficiența plăților locale și transfrontaliere;
- Dezvoltarea unui portofoliu de **soluții de plată integrate**, adaptate nevoilor diversificate ale persoanelor fizice și ale afacerilor, garantând eficiențe, securitate și confort pentru toate tipurile de tranzacții.

3. Digitalizarea

- Îmbunătățirea **experienței bancare digitale și mobile** prin **maibank** și internet banking prin diversificarea funcționalităților, optimizarea

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

funcționalităților centrate pe utilizator și utilizarea tehnologiilor avansate pentru a oferi o experiență digitală intuitivă, rapidă și sigură, adaptată nevoilor utilizatorilor;

- Direcționarea vânzărilor de produse și serviciilor pentru companii, începând cu segmentele micro și IMM, către **internet banking** și **aplicația mobilă (maib business)**, simplificând tranzacțiile și eliberând resurse pentru interacțiunii umane axate pe soluții complexe și personalizate.

4. Decongestionarea sucursalelor

- **Optimizarea operațiunilor și accelerarea vânzărilor** prin migrarea **tranzacțiilor de mică valoare și rutină** către canale digitale, precum maibank, ATM și TSS, eliberând sucursalele pentru interacțiuni cu valoare mai mare cu clienții și îmbunătățind eficiența generală;
- **Extinderea portofoliului de produse și servicii** disponibile în canale digitale, facilitând accesului clienților și stimulând dezvoltarea afacerii;
- **Îmbunătățirea** continuă a **deservirii clienților** în sucursale prin alocarea dinamică a resurselor, pentru a asigura o experiență premium pentru toți clienții.

Modelul de afaceri al **maib** se bazează pe:

Percepția Clientului	Bancă universală care oferă servicii și produse personalizate pentru persoane fizice și juridice. Oferirea de soluții financiare și non-financiare personalizate, integrate și eficiente pentru a îmbunătăți experiența clientului, a stimula angajamentul și a dezvolta loialitatea pe termen lung. Recunoscută ca banca “top-of-mind”, cea mai de încredere din Republica Moldova, cu un brand puternic ce inspiră credibilitate și încredere, atrăgând astfel clienți și contribuind la succesul general. Obținerea unor premii internaționale de prestigiu în multiple segmente și categorii de produse, confirmând excelența și performanța pe piața bancară.
Segmente de Clienți	Retail Banking: Oferirea unei platforme complete de distribuție și a unei game diverse de produse pentru a satisface nevoile bancare ale clienților persoane fizice din Republica Moldova, inclusiv servicii de premium și private banking. IMM (Business Banking): Oferirea soluțiilor financiare inovatoare și digitale dedicate întreprinderilor micro, mici și mijlocii (IMM-uri). Corporate Banking: Servirea clienților corporativi mari și altor entități legale (excluzând IMM-urile) cu servicii financiare personalizate, gestionarea trezoreriei (cash) și soluții financiare adaptate, susținute de manageri de relații dedicați.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Canale	Creșterea vânzărilor prin direcționarea principalelor produse și servicii către canale digitale, simplificând procesele și accesul clienților la acestea. Extinderea gamei de produse disponibile prin canale digitale pentru a sprijini creșterea și a răspunde nevoilor clienților. Valorificarea unei rețele complete de canale de distribuție și puncte de contact cu clienții: ○ Mobile Banking: maibank pentru persoane fizice și aplicația maib business pentru afaceri, care servesc drept canale principale de interacțiune și oferă o gamă completă de servicii bancare. ○ ATM-uri și Terminale Auto-servire (TSS): Oferirea unui acces convenabil la servicii bancare esențiale. ○ Sucursale și Agenții: Răspuns pentru clienții care necesită interacțiune fizică. ○ Suport pentru Clienți: Oferirea unui suport prin multiple canale, inclusiv prin chat, email, telefon și asistenți virtuali.
Resurse Cheie	Asigurarea disponibilității, stabilității și fiabilității infrastructurii tehnologice pentru a menține continuitatea operațională. Optimizarea infrastructurii IT printr-un management proactiv al ciclului de viață, aliniindu-se la obiectivele strategice de creștere. Modernizarea soluției Call Center pentru a crește eficiența operațională și adaptare la nevoile de deservire a clienților. Implementarea inteligenței artificiale pentru optimizarea proceselor, stimularea vânzărilor și îmbunătățirea experienței clienților. Creșterea capacității de inovare tehnologică și scalabilitate, menținând Banca în avangarda transformării digitale. Consolidarea competențelor angajaților prin programe de dezvoltare țintite pentru a sprijini transformarea digitală.
Capitalul Uman	Poziționarea Băncii ca unul dintre principalii angajatori locali prin strategii eficiente de atragere, retenție și dezvoltare a talentelor. Consolidarea modului de lucru Agile și a culturii organizaționale pentru a susține inovația și excelența operațională. Dezvoltarea liderilor prin programe țintite care sprijină scopurile strategice și creșterea pe termen lung. Îmbunătățirea angajamentului și nivelului de satisfacție al angajaților prin implementarea unor inițiative axate pe bunăstare, loialitate și aliniere la scopul, misiunea și valorile Băncii.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

	Întărirea brandului de angajator printr-o reputație consolidată, un brand puternic și atractiv care atrage și reține talente de top.
Managementul Riscului	Menținerea unui cadru robust și integrat de gestionare a riscurilor care să acopere riscurile de credit, piață, lichiditate, operaționale, de conformitate, reglementare și strategice, asigurând stabilitatea și reziliența Băncii. Identificarea pro-activă și atenuarea riscurilor cibernetice pentru a proteja datele sensibile și pentru a asigura securitatea, integritatea și disponibilitatea sistemelor critice. Valorificarea tehnologiilor avansate pentru a îmbunătăți procesul decizional, a îmbunătăți experiența clientului și a consolida sistemele anti-fraudă, sprijinind transformarea digitală a Băncii și strategiile de atenuare a riscurilor. Promovarea unei culturi a conștientizării riscurilor pentru a reduce activitățile frauduloase, a crește gradul de conștientizare a angajaților privind riscurile de fraudă și a implementa măsuri anti-fraudă eficiente în întreaga organizație.
Parteneriate Cheie	Colaborarea cu autorități, asociații, retaileri, furnizori de servicii, agenți imobiliari și Fintech-uri , contribuind la dezvoltarea ecosistemului bancar și creșterii loialității clienților, creând valoare în diverse industrii.
Lanțul de Valori Intern	Îmbunătățirea eficienței costurilor și a calității activităților de gestionare a numerarului și disponibilității ATM și TSS, cu un accent puternic pe experiența clientului. Stimularea eficienței operaționale prin concentrarea echipelor pe activități cu valoare adăugată, automatizarea sarcinilor administrative și optimizarea controlului costurilor. Asigurarea unei gestionări fiabile și securizate a datelor organizaționale prin implementarea unor soluții tehnologice avansate și strategii robuste de protecție a confidențialității.

4.5 PRIVIRE GENERALĂ ASUPRA ACTIVITĂȚILOR EMITENTULUI

4.5.1 Activități principale

Maib operează ca instituție bancară universală, furnizând o gamă completă de soluții financiare și non-financiare adaptate atât persoanelor fizice, cât și celor juridice. Beneficiind de un brand puternic și credibil, banca oferă o experiență operațională eficientă și coerentă, care contribuie la consolidarea loialității clienților.

Modelul multicanal al băncii integrează platformele digitale maibank și maib business, completate de rețeaua de bancomate, terminale self-service, unități teritoriale și servicii de asistență pentru clienți disponibile prin multiple canale.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Activitatea **maib** este structurată pe 4 linii de afaceri, dispunând de echipe specializate și un portofoliu complex de produse și servicii care susține dezvoltarea acestor direcții:

- **Activitatea Corporativă;**
- **Activitatea IMM (Business Banking ”BB”);**
- **Activitatea Retail (persoane fizice);**
- **Activitatea de Investiții Corporative.**

Activitatea Corporativă

Activitatea corporativă este orientată către deservirea întreprinderile mari, prin oferirea de soluții specializate de finanțare, servicii de trezorerie și finanțare comercială. Prin consultanță personalizată și produse de creditare structurate, banca sprijină dezvoltarea și creșterea sustenabilă a mediului corporativ..

Cele mai importante realizări din 2024 și 9 luni 2025 în activitatea Corporativă sunt:

La finalul anului 2024 și pe parcursul anului 2025, activitatea corporativă a maib a intrat într-o nouă etapă de dezvoltare, axată pe digitalizare, extinderea produselor Trade Finance, modernizarea proceselor operaționale și consolidarea consultanței sectoriale oferite companiilor mari.

Trade Finance rămâne un pilon central în dezvoltarea portofoliului corporate. În 2025, maib continuă să diversifice gama de produse, consolidând ofertele de garanții locale și internaționale, acreditive import/export și standby, alături de extinderea factoringului și Reverse Factoring. Noile parteneriate internaționale în TFP și cooperările de tip risk-sharing întăresc capacitatea băncii de a susține tranzacții internaționale complexe și proiecte mari de investiții.

Expertiza sectorială a devenit o componentă distinctivă a ofertei corporate maib. În ultimii doi ani, banca a lansat analize detaliate pentru sectoarele cheie (ex. vinificație, zootehnie). Aceste analize au oferit clienților o înțelegere mai profundă a contextului economic, a tendințelor de piață și a riscurilor specifice, contribuind la decizii mai informate, planificarea investițiilor și utilizarea programelor de sprijin guvernamental.

În paralel, maib a accelerat digitalizarea serviciilor corporate. În noiembrie 2025 a fost lansat produsul Forex fără cont, care permite clienților corporativi să execute tranzacții valutare în condiții mult mai flexibile, fără necesitatea deținerii unui cont în moneda tranzacționată. Această funcționalitate simplifică operațiunile, reduce blocajele operaționale și aduce eficiență în gestionarea lichidității.

La nivel operațional, Divizia Corporate a continuat modernizarea proceselor, prin consolidarea echipei, optimizarea gestionării plăților în valută străină și reducerea ratei de plăți respinse.

Portofoliul de credite corporative a continuat să crească, depășind valoarea de 12 miliarde de lei în luna septembrie 2025, în timp ce baza de clienți mari s-a extins ajungând la 699 de clienți. Nivelul de adopție digitală rămâne excepțional, peste 99% dintre clienți utilizând soluțiile digitale.

Integrarea serviciilor financiare cu consultanță sectorială, digitalizare și parteneriate globale a consolidat rolul maib ca principal partener strategic al companiilor mari din Republica Moldova.

În acest context, **obiectivele pentru 2026** vizează consolidarea poziției de lider pe segmentul corporate, creșterea cotei de piață la credite și depozite, atragerea clienților cu potențial ridicat, digitalizarea continuă a proceselor și diversificarea produselor Trade Finance – o direcție esențială pentru susținerea competitivității și extinderii internaționale a

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA companiilor.

Activitatea IMM (Business Banking sau ”BB”)

Activitatea dedicată segmentului IMM sprijină întreprinderile mici și mijlocii prin soluții de finanțare, mecanisme de partajare a riscurilor și parteneriate strategice care facilitează dezvoltarea antreprenoriatului și extinderea afacerilor.

Cele mai importante realizări din 2024 și 9 luni 2025 în activitatea IMM sunt:

- ✓ Banca își reafirmă poziția de lider în sectorul IMM din Republica Moldova în zona creditării, având o cotă solidă de piață de 35,6% în septembrie 2025;
 - ✓ Îmbunătățirea semnificativă a calității portofoliului de credite, obținând o diminuare a NPL IFRS de la 3,4% în decembrie 2024 la 2,4% în septembrie 2025;
 - ✓ Banca continuă să-și consolideze poziția de lider în sectorul IMM din Republica Moldova, obținând o creștere a cotei de piață la depozite de la 20,1% în decembrie 2024 la 22,2% în septembrie 2025;
 - ✓ Lansarea funcționalităților suplimentare în aplicația pentru persoane juridice – maib business, în special soluția de securitate unică pe piață – Face Recognition & Face ID;
 - ✓ Lansarea serviciului SEPA Payments;
 - ✓ Implementarea asistentului virtual pentru clienți, bazat pe soluții avansate de inteligență artificială;
 - ✓ Baza de clienți IMM a fost extinsă cu 7,2% de noi clienți activi față de decembrie 2024, ajungând la 57 mii clienți;
 - ✓ Lansarea funcționalităților aferente depunerii/retragerii depozitelor, acordării creditelor și schimbului valutar, disponibile direct în maib business
- Banca a fost recunoscută drept „Cea mai bună bancă pentru întreprinderile mici și mijlocii (IMM) din Europa Centrală și de Est” de prestigioasa publicație internațională Global Finance;
- Apreciere înaltă din partea clienților, evidențiată printr-un scor NPS de 61,5, rezultat al sondajelor anonime realizate de companii externe asupra experienței lor bancare generale.

Obiective strategice propuse spre realizare pentru 2026:

- **Consolidarea și creșterea cotei de piață.** Se va pune accent pe extinderea prezenței maib în piața bancară, prin dezvoltarea unor oferte competitive, optimizarea proceselor comerciale și intensificarea activităților de atragere și retenție a clienților.
- Asigurarea unui nivel prudent al calității portofoliului. Se va urmări menținerea calității portofoliului prin aplicarea consecventă a criteriilor comerciale și de risc în procesul de vânzare, asigurând atragerea clienților cu profil adecvat. Obiectivul vizează prevenirea acumulării riscurilor și menținerea unui portofoliu sănătos, încadrat în limitele și politicile aprobate.
- **Experiența clienților.** Se va pune accent pe îmbunătățirea experienței clienților prin dezvoltarea și optimizarea canalelor de interacțiune dedicate, inclusiv asistentul virtual (chatbot), Customer Care Center și mecanismele de escaladare a cazurilor cu experiență negativă. Obiectivul vizează identificarea rapidă a punctelor dificile și implementarea unor soluții eficiente pentru a le depăși.
- **Digitalizarea.** Consolidarea și extinderea ecosistemului digital prin investiții continue în tehnologii avansate, care să asigure procese rapide, intuitive și de înaltă calitate pentru clienți, contribuind la îmbunătățirea experienței end-to-end și la creșterea

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

eficienței operaționale;

- **Parteneriate și Evenimente.** Se va pune accent pe valorificarea vânzărilor prin parteneriate, prin extinderea colaborării cu partenerii existenți și utilizarea rețelilor acestora pentru identificarea de noi oportunități. De asemenea, evenimentele vor servi ca platforme pentru generarea de contacte și lead-uri, sprijinind procesul de ofertare și vânzările ulterioare.

Activitatea Retail

Divizia Retail reprezintă o platformă de distribuție completă, susținută de un portofoliu extins de produse și servicii care acoperă integral nevoile bancare ale clienților din segmentul retail din Moldova. Oferta include:

- credite, inclusiv credite de consum și ipotecare;
- depozite, de la conturi curente până la depozite la termen;
- aplicația mobilă maibank, ce integrează o gamă extinsă de servicii și operațiuni bancare;
- o rețea dezvoltată de sucursale;
- platforme digitale pentru operațiuni online;
- ATM-uri și terminale de plată;
- servicii bancare Premium;
- produse de asigurare: asigurări de călătorie, credite neasigurate, RCA, Carte Verde și asigurări pentru bunuri imobile;
- proiecte salariale și alte soluții dedicate clienților retail.

Cele mai importante realizări din 2024 și 9 luni 2025 în activitatea Retail sunt:

- ✓ Divizia Retail și-a afirmat poziția de lider în cadrul segmentului de creditare, obținând o cota de piață totală pe credite de 36,0% la situația din 30.09.2025.
- ✓ Divizia retail continuă să dezvolte gama de produse ipotecare și de consum, ca să satisfacă necesităților tuturor clienților. S-au lansat produse ipotecare precum:
 - ➔ Prima Casă Plus
 - ➔ Credit pentru nevoi personale garantat cu ipotecă
- ✓ Dezvoltarea produselor de asigurare pentru credite de consum
- ✓ Lansarea produsului LiberCard Digital – versiunea complet digitală a cardului de rate, disponibil instant în aplicație
- ✓ În 2025, maib a devenirea lider de piață în carduri salariale și plăți cashless.
- ✓ Lansarea unei noi game de produse precum VISA Signature, Red Card, card salarial digital și redesign pentru gama universală – mai multe beneficii și o experiență modernă.
- ✓ Numărul utilizatorilor maibank a ajuns la 896 de mii în luna septembrie 2025, reflectând succesul în oferirea unei experiențe bancare digitale fluide.
- ✓ Accesul diasporei – deschiderea unui cont fără vizită la bancă, din orice zonă a lumii, fiind posibil accesarea datelor bancare ulterior cu numărul de telefon străin.
- ✓ Posibilitatea actualizării datelor personale direct din aplicație, rapid și comod.
- ✓ Lider în domeniul canalelor digitale: 82% din depozitele retail și 79% din creditele de consum sunt acum generate online (conform datelor din trimestrul III al anului 2025), ceea ce demonstrează poziția maib de lider în domeniul serviciilor bancare digitale.
- ✓ Lansarea primului asistent virtual personal, AMI, oferind o sursă utilă și comodă clientului privind informații relevante și servicii.
- ✓ Produse digitale și experiențe intuitive clientului precum: asigurări, plăți SEPA și Swift, oferte la parteneri și cashback-uri pentru cardurile gama, oferte de credit,

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- ✓ Dezvoltarea și lărgirea gamei de comercianți pe tot teritoriul Republicii Moldova. Astfel, în septembrie 2025 43.7% de comercianți din Moldova dispun de terminale de plată de la maib, iar 45.57% din volumul total trec prin intermediul acestor terminale de plată.
- ✓ În 2025, Divizia Retail a efectuat modificări substanțiale pentru a satisface criteriilor de integrare în cadrul SEPA, ce permite clienților Retail la moment să realizeze ușor și rapid transferuri în spațiu european.
- ✓ Dezvoltarea funcționalului de MIA – plăți instant, ce permit clientului de a realiza transferuri în câteva secunde la orice oră.

Inițiativele planificate pentru 2026:

- Menținerea și consolidarea cotei de piață în segmentele de credite, carduri și plăți;
- Prioritizarea calității portofoliului de credite și menținerea unui profil de risc sustenabil;
- Extinderea portofoliului de clienți;
- Dezvoltarea și diversificarea rețelei de parteneri;
- Digitalizarea produselor și serviciilor;
- Îmbunătățirea conținutului a experienței clienților.

Activitatea de investiții

maib desfășoară o serie de activități de investiții proprii și este o societate de investiții licențiată care deservește clienții care doresc să investească în instrumente financiare pe piața de capital din Moldova. Banca are o politică de investiții care stipulează o abordare flexibilă a investițiilor în nume propriu. Ținând cont de această oportunitate, **maib** poate investi fondurile proprii în titluri de creanță sau de capital și poate prelua participații de control în companii.

La 30 iunie 2025 portofoliul de investiții în titluri de capital al **maib** era de 6.799 mii MDL (31 decembrie 2024: 6.128 mii MDL și la 31 decembrie 2023: 4.129 mii MDL). În plus **maib** deține investiții în patru filiale, participarea majoritară în maib leasing (100% din acțiuni), în MMC (99% din capital), în MAIB IFN S.A. (99,99% din acțiuni) și în "MAIB TECH" S.R.L. (100% din capital), soldul acestor investiții fiind la 30 iunie 2025 în sumă de 223.886 mii MDL. Banca monitorizează în permanență performanța companiilor sale fiice și este implicată activ în management la nivelul consiliului de administrație.

Maib este un intermediar activ al tranzacțiilor la BVM și pe piața extra bursieră. La 30 iunie 2025, **maib** a acționat în calitate de societate de investiții licențiată, la 46 de tranzacții, cu un volum al tranzacțiilor de 222.728 mii MDL. Pe parcursul anului 2024, **maib** a intermediat 282 de tranzacții, cu un volum total al tranzacțiilor de 601.807 mii MDL. **Maib** este un promotor activ al reformelor de pe piața de capital din Moldova. Acesta urmărește extinderea și crearea unei piețe de capital funcționale, unde emitenții pot obține fonduri pentru proiectele lor, în timp ce economiștii și managerii de fonduri își pot utiliza capitalul în mod profitabil.

În mai 2025, **maib** a câștigat oportunitatea de a fi intermediar și agent de plată al emisiunii de obligațiuni emise de APL Costești cu o valoare totală de 4.5 milioane MDL. Prin acest proiect, maib își confirmă angajamentul de promotor activ al instrumentelor financiare moderne și al dezvoltării pieței de capital, urmărind atragerea investițiilor și dezvoltarea unei economii locale sustenabile, prin soluții financiare responsabile și transparente.

4.5.2 Piețe principale

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Maib activează pe piața Republicii Moldova, într-un sistem bancar reglementat de Banca Națională a Moldovei (BNM), care la 30 iunie 2025 includea 10 bănci licențiate. Acestea cuprind atât bănci autohtone, cât și filiale ale unor grupuri financiare internaționale, ceea ce conferă sistemului o structură diversificată, dar totodată concentrată.

Sistemul bancar al Republicii Moldova este caracterizat printr-un grad ridicat de concentrare, unde majoritatea activelor, creditelor și depozitelor sunt deținute de un număr restrâns de instituții financiare. Cele mai mari bănci autohtone și străine prezente pe piață includ:

- maib – lider de piață în funcție de active și portofoliu de credite;
- Moldindconbank (MICB) – una dintre principalele bănci comerciale cu o prezență puternică în sectorul corporativ;
- Victoriabank – activă în retail și corporate banking;
- OTP Bank – parte a unui grup financiar internațional, cu focus pe servicii bancare universale;
- Alte bănci licențiate: FinComBank, Comertbank, Eximbank, Energbank, EuroCredit Bank, ProCreditBank.

Această structură asigură un echilibru între competiția locală și know-how-ul internațional, dar și o concentrare ridicată, având în vedere că top 3–4 bănci controlează o proporție majoritară a activelor și creditelor din sistemul bancar.

Sistemul bancar al Republicii Moldova prezintă un grad înalt de concentrare. La data de 30 iunie 2025, primele trei bănci – maib, Moldindconbank (Micb) și Victoriabank – dețin 73,5%* din totalul activelor, 74,0%* din volumul creditelor și 74,7%* din totalul depozitelor. Extinzând analiza la primele patru bănci (maib, Micb, Victoriabank și OTP Bank), ponderea acestora ajunge la 84,8%* din active, 83,8%* din credite și 86,1%* din depozite.

La aceeași dată, maib se menține lider al sistemului bancar după valoarea totală a activelor – 35,8%* din total, ocupând totodată prima poziție la capitolele: credite (37,7%), depozite (36,3%) și profit net (39,0%*).

În ceea ce privește alte segmente, maib se situează pe locul al doilea la numărul de carduri aflate în circulație (37,0%**), *precum și la dimensiunea rețelei teritoriale* – 19,9% din totalul sucursalelor și 15,3%* din totalul agențiilor (30 iunie 2025).

*Sursa www.bnm.md (Statistica supravegherii bancare: Informația privind activitatea economico-finanțiară a băncilor din Republica Moldova și Contul de profit sau pierdere).

**Sursa www.bnm.md (Statistica supravegherii bancare: Structura portofoliului de credite pe sectorul bancar al RM și Structura depozitelor pe sectorul bancar).

***Sursa www.bnm.md (Statistica sistemelor de plăți (Informația privind activitatea cu carduri de plată a prestatorilor de servicii de plată din Republica Moldova)

Activele sistemului Bancar au constituit 175,8 miliarde MDL la 30 iunie 2025 în creștere cu 3,2% față de 31 decembrie 2024, care au fost 170,4 miliarde MDL.

Soldul datoriei la credite (suma de bază) la 30 iunie 2025 a constituit 94,0 miliarde MDL în creștere cu 16,2% față de 31 decembrie 2024. Volumul creditelor noi acordate de către bănci la 30 iunie 2025 a constituit 39,7 miliarde MDL, din care 17,2 miliarde MDL acordate de **maib**. Soldul creditelor neperformante la nivelul sistemului bancar a înregistrat o creștere

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

de 27,2% în iunie 2025 comparativ cu decembrie 2024, ceea ce reprezintă o majorare absolută de 911,4 milioane MDL.

Soldul portofoliului de depozite pe sistem bancar la 30 iunie 2025 s-a majorat cu 3,1% comparativ cu 31 decembrie 2024 (de la 129,3 milioane MDL la 133,3 milioane MDL).

Fiind o bancă universală, **maib** oferă întreg spectrul de servicii disponibile pe piața bancară autohtonă. Principalele servicii sunt:

- Atragerea de depozite și alte fonduri rambursabile;
- Acordarea de credite;
- Servicii de plată;
- Tranzacții Forex;
- Tranzacții documentare;
- Servicii și activități în calitate de Societate de Investiții;
- Activitatea de agent Bancassurance s.a.

4.5.3 Elementele pe care se bazează orice declarație a Emitentului privind poziția sa competitivă

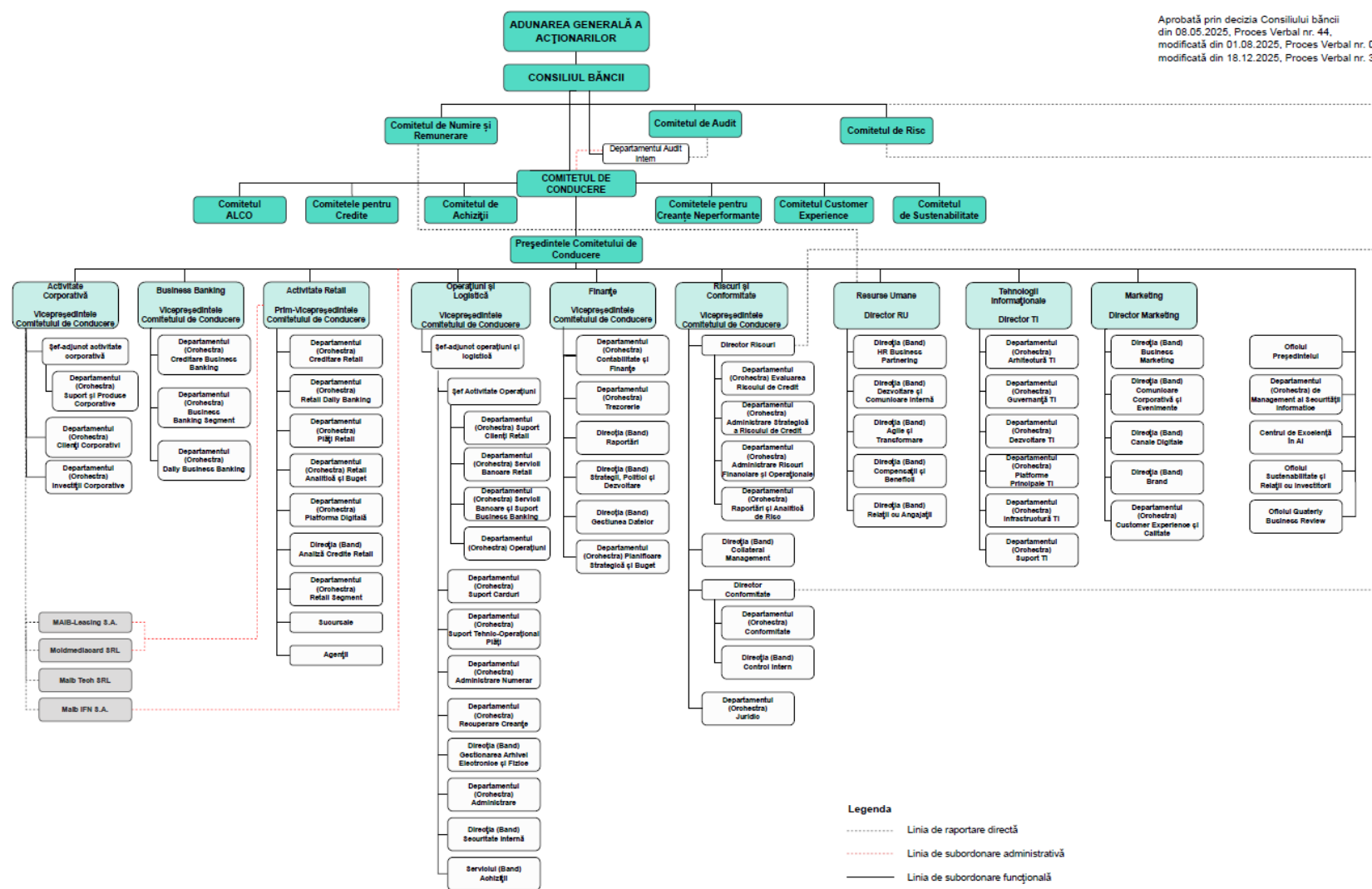
Avantajele competitive ale Băncii conform situației din 30 iunie 2025 sunt:

- **Maib** deține o **poziție de lider** clară în aproape toate segmentele pieței bancare din Republica Moldova.
- **Maib** este unul dintre cei **mai mari angajatori** privați din țară. În **maib** activează 2.895 persoane, dintre care 2.549 sunt salariați efectivi.
- **Maib** are o **bază extinsă și diversificată de clienți**, ce include circa 763 mii clienți activi Retail, aproximativ 38 mii clienți activi în segmentul IMM (Business Banking) și 681 clienți corporativi activi, ceea ce reflectă o acoperire largă a întregului spectru de clienți bancari.
- **Rețeaua de distribuție maib** este bine dezvoltată, cu acoperire fizică și digitală, compusă din 53 de sucursale, 38 de agenții, circa 393 bancomate și peste 21.277 terminale POS și self-service instalate în toată țara, oferind acces facil la servicii bancare.
- **Gamă cuprinzătoare de servicii și produse bancare** adaptat permanent la cerințele pieței și standardele internaționale. În ultimii ani, Banca a accelerat transformarea digitală, dezvoltând un ecosistem integral care simplifică accesul clienților la servicii bancare prin platformele maibank și maib business, contribuind la creșterea gradului de utilizare a canalelor digitale.
- **Orientare strategică către inovație tehnologică**, **maib** avansează spre integrarea soluțiilor de inteligență artificială pentru optimizarea experienței bancare, modernizarea serviciilor și consolidarea poziției sale în transformarea digitală.
- **Banca cu un brand puternic și de încredere**, asociat cu stabilitate, transparență și orientare către client. Atractivitatea și loialitatea clienților au fost consolidate prin comunicare transparentă, înțelegerea nevoilor individuale și furnizarea de soluții financiare adecvate fiecărui segment de clientelă.

4.6 ORGANIGRAMA

Maib are o structură organizatorică complexă, cu roluri bine definite pentru fiecare subdiviziune și responsabilități clare pentru fiecare angajat, care urmărește să acopere eficient toate activitățile, operațiunile și procesele sale. Banca are o structură organizatorică clară, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente, adaptată modelului de afaceri și activităților desfășurate de bancă, activitatea băncii fiind desfășurată prin subunitățile Centralei și prin sucursalele acesteia. Subunitățile băncii funcționează în baza regulamentelor, aprobate de Consiliul Băncii. În Bancă sunt constituite comitete și comisii, pe măsura necesității în conformitate cu actele normative.

Structura organizatorică este prezentată în figura de mai jos.



Grupul **maib** este format din BC „MAIB” S.A., ca societate mamă și companiile sale fiice:

Companii fiice	Domeniu de activitate	30 iunie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
MAIB-Leasing S.A.	Leasing financiar	100%	100%	100%
Moldmediacard S.R.L.	Procesare plăți	99%	99%	99%
MAIB TECH S.R.L.	Servicii IT	100%	100%	-
MAIB IFN S.A.	Servicii financiare	100%	-	-

MAIB-Leasing S.A. („maib leasing”), reprezintă o societate înființată de Bancă în septembrie 2002 sub formă de societate pe acțiuni. Compania oferă în leasing o gamă variată de autovehicule și echipamente comerciale, industriale, agricole și de birou, precum și imobile. Maib-leasing, de asemenea, are ca obiect finanțarea dealerilor de autoturisme și clienților persoane fizice și juridice. Maib-leasing activează în Republica Moldova și la 30 iunie 2025 avea 19 angajați (31 decembrie 2024: 18 angajați și 31 decembrie 2023: 18 angajați). Adresa juridică a maib-leasing este strada Tighina 49, orașul Chișinău, Republica Moldova.

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

MMC activează în Republica Moldova și la 30 iunie 2025 avea 15 angajați (31 decembrie 2024: 15 angajați și 31 decembrie 2023: 15 angajați). Adresa juridică a MMC este strada Miron Costin 9, orașul Chișinău, Republica Moldova.

MAIB TECH S.R.L. („maib tech”) este o entitate înființată în octombrie 2024. Domeniul de activitate al maib tech este dezvoltarea de software personalizat, gestionarea și operarea resurselor de calcul, procesarea datelor, administrarea paginilor web, consultanță IT și alte activități conexe IT. Maib tech își desfășoară activitatea în Republica Moldova și, la data de 30 iunie 2025 (neauditat), are 1 angajat (31 decembrie 2024: 1 angajat și 31 decembrie 2023: 0 angajați). Sediul social al maib tech este situat pe strada 31 August 1989, nr. 127, Chișinău, Republica Moldova.

MAIB IFN S.A. („maibx”) este o entitate înființată de Bancă în februarie 2025. Maibx a depus o cerere de autorizare ca instituție financiară nebanară la Banca Națională a României și în prezent așteaptă aprobarea. Maibx are ca obiectiv oferirea de soluții financiare exclusiv digitale pieței largi de consum din România. Maibx își desfășoară activitatea în România și, la data de 30 iunie 2025 (neauditat), nu are angajați (31 decembrie 2024: 0 angajați). Sediul social al maibx este situat pe strada Gara Herăstrău nr. 2, Clădirea Equilibrium, Sector 2, București, România.

4.7 INFORMAȚII PRIVIND TENDINȚELE

4.7.1. Declarație negativă: Emitentul declară că nu există evenimente ulterioare care să deterioreze semnificativ perspectivele comerciale a Grupului și Băncii după sfârșitul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2024 pentru care au fost publicate Situațiile

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Financiare Anuale Consolidate și Individuale auditate și nici după perioada încheiată la 30 iunie 2025 pentru care au fost întocmite Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2025.

4.7.2 Informații privind orice tendință cunoscută, incertitudine ori cerință sau orice angajament sau eveniment care ar putea să influențeze semnificativ perspectivele emitentului, cel puțin pentru perioadă financiară curentă.

Prognozele oficiale arată că economia Republicii Moldova este estimată să înregistreze în anul 2026 o creștere economică moderată. Conform ultimelor estimări publicate de Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării, Produsul Intern Brut real al Moldovei este proiectat să crească până la 2,4% în 2026, susținut de cererea internă, investiții și un mediu extern relativ favorabil. Această evoluție este determinată în principal de majorarea producției din agricultură, construcții și servicii, plus dinamica investițiilor interne și externe. Informația a fost comunicată de minister și reflectată în rapoarte și declarații oficiale ale autorității economice a statului.

Despre cererea internă și balanța externă a economiei, estimările oficiale indică faptul că creșterea cererii interne va rămâne un factor important pentru dinamica PIB, stimulată de venituri mai mari ale gospodăriilor și o economie mai diversificată. Exporturile de bunuri și servicii sunt așteptate să continue să crească, deși ritmul lor rămâne dependent de evoluțiile externe și de competitivitatea pe piețele internaționale. În același timp, importurile vor reflecta cererea internă ridicată și investițiile în infrastructură și digitalizare. Aceste aspecte au fost menționate în analize macroeconomice legate de planurile și proiecțiile de dezvoltare ale Guvernului și ale instituțiilor financiare internaționale pentru perioada 2025-2026.

Pe partea inflației, Banca Națională a Moldovei estimează o continuare a trendului descendent al presiunilor inflaționiste în 2026. Potrivit ultimelor previziuni publicate de BNM, rata medie anuală a inflației în T4 2026 este prognozată la aproximativ 4,6 %, ceea ce indică revenirea inflației spre intervalul țintit de banca centrală ($\pm 1,5$ puncte procentuale în jurul țintei de 5 %). Această scădere a inflației contribuie la stabilizarea condițiilor macroeconomice și oferă un mediu mai predictibil pentru consum și investiții.

În ceea ce privește perspectiva generală a mediului economic pentru anul 2026, contextul sugerează o continuare a reducerii presiunilor inflaționiste și o stabilizare graduală a indicatorilor macroeconomici, cu un accent pe consolidarea creșterii interne și pe absorbția eficientă a fondurilor externe. Stabilitatea relativă a prețurilor, îmbunătățirea condițiilor de creditare și proiectele de infrastructură și digitalizare pot crea oportunități suplimentare pentru atragerea investițiilor străine directe și creșterea competitivității economiei în ansamblu.

4.8 PREVIZIUNI SAU ESTIMĂRI PRIVIND PROFITUL

Consiliul Băncii a aprobat la 18 decembrie 2025 bugetul și planul strategic al băncii pentru 2026-2028, care conțin și unele obiective financiare urmărite de Consiliul Băncii. Indicatorii din planul strategic și bugetul Băncii vor servi drept criterii de evaluare a performanței Comitetului de Conducere a Băncii pentru perioadele respective. Aceste obiective financiare nu sunt pregătite în legătura cu Oferta de Obligațiuni și, în acest sens, Banca este de părere ca obiectivele financiare nu sunt relevante în legătura cu oferta, ele neputând fundamenta o decizie de investiție în obligațiunile emise de **maib**.

4.9. ORGANELE DE CONDUCERE ALE EMITENTULUI

4.9.1 Organele de conducere ale Emitentului

Consiliul Băncii este organul de conducere cu funcții de reglementare și supraveghere a activității Băncii, inclusiv a modului de realizare a obiectivelor strategice, de organizare a activității Băncii, de gestionare a riscurilor, de respectare de către Bancă a cerințelor legislației și reglementărilor în vigoare. Consiliul Băncii este format din șapte membri, aleși de Adunarea Generală a Acționarilor dintre candidații identificați de către Comitetul de Numire și Remunerare al Băncii, în conformitate cu Statutul Băncii și legislația în vigoare.

Componenta Consiliului Băncii la data perfectării prezentului Prospect este:

Vytautas Plunksnis - Președinte al Consiliului Băncii

Victor Miculeț - Vicepreședinte al Consiliului Băncii

Natalia Vrabie - Membru al Consiliului Băncii

Vasile Tofan - Membru al Consiliului Băncii

Madeline-Dalila Alexander - Membru independent al Consiliului Băncii

Andreea-Marina Pipernea – Membru independent al Consiliului Băncii

Konrad Kozik - Membru independent al Consiliului Băncii

Responsabilitățile de bază ale Consiliului Băncii sunt de a asigura dezvoltarea afacerilor și soliditatea financiară a băncii, de a supraveghea implementarea strategiei de risc și modul în care sunt organizate și reglementate activitățile băncii. Consiliul Băncii monitorizează și evaluează în mod regulat eficacitatea cadrului de guvernare al Băncii, inclusiv a principiilor de guvernare, și ia măsurile adecvate pentru a remedia orice deficiențe. Consiliul Băncii asigură că Banca menține o relație de cooperare eficientă cu autoritățile de supraveghere. Aceasta include, dar nu se limitează la administrarea generală și controlul (supravegherea) activității Băncii, la implicarea activă în activitatea Băncii, aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a politicilor în toate domeniile activității Băncii, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității Băncii, luând în considerare interesele financiare pe termen lung ale acesteia, apetitul, profilul și toleranța Băncii la risc și prin ținerea la curent cu schimbările semnificative din activitatea sa și din mediul socio-economic, acționând pentru protejarea intereselor Băncii. Aceștia au o viziune clară asupra rolului lor în guvernarea corporativă și exercită cu bună judecată și obiectivitate deciziile privind activitatea Băncii, contribuind la consolidarea guvernării corporative a Băncii. De asemenea, Consiliul Băncii aprobă, la propunerea Comitetului de Conducere al Băncii, decizia de a emite obligațiuni, cu excepția obligațiunilor convertibile, precum și raportul privind rezultatele emisiunii de obligațiuni și modifică în acest sens Statutul Băncii, precum și hotărăște cu privire la achiziționarea și răscumpărarea valorilor mobiliare ale Băncii în conformitate cu legislația în vigoare. Consiliul este asistat în activitatea sa de trei Comitete specializate: Comitetul de Risc, Comitetul de Audit și Comitetul de Numiri și Remunerare. Fiecare membru al unui Comitet, inclusiv Președintele acestuia, este ales din rândul membrilor Consiliului Băncii, în care cel puțin 1/3 dintre aceștia sunt membri independenți, pentru o perioadă corespunzătoare mandatului din componența respectivă a Consiliului Băncii. Comitetele specializate ale Consiliului raportează direct Consiliului Băncii.

Comitetul de Risc este responsabil pentru a oferi sprijin Consiliului Băncii în ceea ce privește apetitul pentru risc și strategia de risc actuală și viitoare a băncii, precum și pentru a monitoriza punerea în aplicare a acestei strategii de către Conducere. De asemenea, Comitetul de risc asistă Consiliul Băncii în stabilirea naturii, volumului, formatului și frecvenței informațiilor privind riscurile.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Scopul Comitetului de Risc este de a asista Consiliul în îndeplinirea responsabilităților sale în ceea ce privește supravegherea riscurilor și oferirea consultanței cu privire la expunerile la riscuri actuale și potențiale. Aceasta include revizuirea nivelului de risc și a profilului de risc al băncii, a culturii dorite și a modului în care aceasta a fost integrată, evaluarea eficacității cadrului de gestionare a riscurilor și a sistemelor de control intern, precum și a capacității băncii de a identifica și gestiona noi tipuri de riscuri.

Ședințele Comitetului de Risc au loc înainte de ședința Consiliului băncii, pentru ca acesta din urmă să raporteze Consiliului activitățile sale și subiectele de importanță deosebită.

Comitetul de Audit exercită funcția de supraveghere a sistemului de control intern al Băncii, monitorizează practicile contabile și financiare aplicate în cadrul Băncii și supraveghează activitatea auditului intern.

Comitetul de Numire și Remunerare identifică și propune Consiliului Băncii candidații pentru funcția de membru al Consiliului Băncii, evaluează și prezintă Consiliului Băncii avizul relevant cu privire la candidații pentru funcțiile de membri ai Comitetului de conducere și pentru funcțiile cheie. În îndeplinirea sarcinilor care i-au fost atribuite, Comitetul de numiri și remunerare evaluează periodic, cel puțin o dată pe an, performanța, structura și dimensiunea Consiliului Băncii și a Comitetului de Conducere și face recomandări în acest domeniu. În plus, Comitetul este responsabil de examinarea politicilor și practicilor de remunerare și de stimulare create pentru gestionarea riscurilor, a capitalului și a lichidităților.

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

Comitetul de Conducere este organul executiv al Băncii, format din șapte membri, care asigură conducerea curentă a Băncii sub supravegherea directă a Consiliului Băncii și gestionează activitatea Băncii într-un mod adecvat și prudent, în concordanță cu strategia și cadrul de gestionare a activității Băncii, aprobate de Consiliul Băncii.

Astfel, rolul principal al Comitetului de Conducere al Băncii este gestionarea curentă a activității Băncii, pentru atingerea obiectivelor stipulate în strategia și Planul Operativ al acesteia. În concordanță cu direcțiile stabilite de Consiliul Băncii, Comitetul de Conducere al Băncii implementează strategiile de afaceri, sistemele de gestionare a riscurilor, procedurile adecvate pentru gestionarea riscurilor, atât financiare, cât și non-financiare, la care este expusă Banca, luând în considerare necesitatea conformării legilor, reglementărilor aplicabile și politicilor interne.

În relația sa cu Consiliul Băncii, Comitetul de Conducere are obligația să înainteze spre aprobarea acestuia dările de seamă trimestriale despre activitatea operativă a Băncii și informația privind executarea hotărârilor Adunării generale și deciziilor Consiliului Băncii, proiectele de hotărâri privind modificarea Statutului Băncii, majorării capitalului social și proiectele de hotărâri privind valoarea dividendelor pentru anul financiar anterior. La fel, Comitetul de Conducere înaintează spre aprobare Consiliului Băncii proiectele normativelor de repartizare a profitului Băncii și deciziei privind termenele de plată a dividendelor, proiectele tranzacțiilor de proporții, proiectul planului strategic pentru anul următor, situațiile financiare anuale ale Băncii, și alte proiecte de acte.

Comitetul de Conducere al Băncii și membrii acestuia contribuie la fortificarea guvernantei corporative a Băncii prin comportamentul personal, prin supravegherea adecvată a celor pe care îi administrează, și prin asigurarea faptului, că activitățile Băncii sunt în

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

concordanță cu strategia de afaceri, toleranța/apetitul la risc și politicile aprobate de Consiliul Băncii.

Membrii Comitetului de Conducere sunt numiți de către Consiliul Băncii dintre persoanele identificate și propuse de către Președintele Comitetului de Conducere și Comitetul de Numire și Remunerare, în conformitate cu Statutul Băncii și cu prevederile legislației în vigoare. Membrii Comitetului de Conducere al Băncii posedă o experiență bogată în administrarea afacerilor din domeniul financiar-bancar atât locală cât și internațională, dispun de competențele înalte în sferile sale de responsabilitate și au demonstrat un nivel sporit de integritate și devotament față de Bancă.

Componența Comitetului de Conducere la data perfectării prezentului Prospect este:

Marcel Teleucă - Vicepreședinte, Operațiuni și logistică, exercită provizoriu funcția de Președinte al Comitetului de Conducere

Aliona Stratan - Prim-vicepreședinte, Retail

Andrii Glevatskyi - Vicepreședinte, Business Banking (BB)

Stela Recean - Vicepreședinte, Riscuri și Conformitate

Macar Stoianov – Vicepreședinte, Finanțe

Alexandru Sonic - Vicepreședinte, Activitate Corporativă și Investiții

4.9.2 Conflicte de interese la nivelul organelor de conducere

Declarație negativă: Nu sunt premise pentru declanșarea unui potențial conflict de interese între obligațiile față de Emitent ale oricăreia persoane menționate la pct p.4.9.1 Organele de conducere ale Emitentului, și interesele sale private și alte obligații.

4.10. ACȚIONARI MAJORITARI**4.10.1 Informația privind deținerile calificate în capitalul social al Băncii și privind beneficiarii efectivi în conformitate cu Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 și actele normative ale BNM**

Evoluția structurii acționariatului Băncii este următoarea:

Structura acționariatului Băncii	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	30 iunie 2025 (neatestat)
HEIM Partners Limited	41,09%	38,69%	38,69%
Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi (i)	9,79%	9,75%	9,74%
UCCC „Moldcoop” și alte persoane care acționează concertat	2,51%	2,48%	2,51%
Persoane fizice ce dețin ≥ 1%, direct sau indirect (ii)	19,16%	18,74%	18,74%
Acțiuni de trezorerie	0%	2,99%	2,99%

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Alții (iii)	27,45%	27,35%	27,33%
Total	100,00%	100,00%	100,00%

Sursa:

31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023: *Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru anul 2024;*

30 iunie 2025 neauditat: *Datele financiare ale Băncii neauditat și nerevizuite pentru 30 iunie 2025.*

Nu exista o entitate unică sau o persoană care deține controlul asupra Băncii.

(i) La 30 iunie 2025 (neauditat) Societatea civilă a acționarilor Băncii și afiliații săi, era formată din 11 persoane (31 decembrie 2024: 11 persoane) dintre care 1 membru (31 decembrie 2024: 1 membru) era membru al Consiliului Băncii și alte 10 persoane fiind persoane afiliate (31 decembrie 2024: 10 persoane).

(ii) La 30 iunie 2025 (neauditat) persoanele fizice care dețin $\geq 1\%$, direct sau indirect includeau 20 acționari (31 decembrie 2024: 20 acționari), dintre care 1 (31 decembrie 2024: 1 acționar) era membru al Consiliului Băncii.

(iii) Niciun acționar care este inclus în categoria „Alții” nu deține o cotă egală sau mai mare de 1% din capitalul social al Băncii. Alți acționari ai Băncii sunt în număr de 2.938 (31 decembrie 2024: 2.937 de acționari) dintre care 2.746 de acționari sunt persoane fizice și 192 sunt persoane juridice (31 decembrie 2024: 2.743 persoane fizice și 194 persoane juridice).

La 30 iunie 2025, cel mai mare acționar al Băncii cu deținere de 38,69% din capitalul social este compania HEIM Partners Limited fondată de consorțiul de investitori compus din Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”) cu 37,5%, AB Invalida INVL unul dintre cele mai importante grupuri de gestionare a activelor din statele baltice cu sediul la Vilnius, Lituania cu 37,5% și următoarele fonduri de investiții: Emerging Europe Growth Fund III, L.P.(SUA) și EEGF III Netherlands, L.P.(SUA) administrate de Horizon Capital din Ucraina cu 25%. Având în vedere acțiunile deținute, HEIM Partners Limited exercită o influență semnificativă asupra Grupului.

4.10.2 O descriere a acordurilor cunoscute de emitent a căror aplicare poate genera, la o dată ulterioară, o schimbare a controlului asupra emitentului inclusiv o descriere a contractelor corporative, încheiate de către acționarii emitentului

Nu există careva acorduri semnate care ar putea fi aplicate în viitor și ar conduce la schimbarea controlului asupra Emitentului, inclusiv contracte corporative încheiate de către acționarii BC „MAIB” S.A.

4.11. INFORMAȚII FINANCIARE PRIVIND PATRIMONIUL, SITUAȚIA FINANCIARĂ ȘI REZULTATELE EMITENTULUI

4.11.1 Informații Financiare istorice

Cu excepția cazului în care este indicat altfel, informațiile financiare din acest Prospect aferente Emitentului și subsidiarelor sale consolidate (**Grupul**) au fost preluate din:

- (i) Situațiile Financiare Consolidate și Individuale ale Grupului și Băncii pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2024 (**Situațiile Financiare Consolidate și Individuale ale exercițiului financiar 2024**, fiind însoțite de Rapoartul Auditorului Independent;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- (ii) Informațiile Financiare Interimare Sumarizate Consolidate ale Grupului la data de 30 iunie 2025, neauditate, dar revizuite (**Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2025**), fiind însoțite de Raportul de Revizuire a Informațiilor Financiare Interimare Sumarizate Consolidate emis de Auditor;
- (iii) Datele financiare interne ale Băncii la 30 iunie 2025 și 30 iunie 2024, aceste date nefiind auditate sau revizuite de către Auditor al Băncii (**Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite**). Auditorul nu exprimă nicio opinie sau orice altă formă de asigurare cu privire la aceste informații. Auditorul nu își asumă nicio responsabilitate pentru și neagă orice asociere cu sau responsabilitate pentru aceste informații financiare incluse în Prospect.
- (iv) Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) și Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2025 au fost întocmite în conformitate cu IAS 34, „Raportarea financiară interimară”.

Politicile și metodele contabile semnificative care se aplică informațiilor financiare ale Grupului și Băncii sunt aplicate în mod consecvent informațiilor financiare din acest document.

Dacă nu se indică altfel, informațiile financiare din acest prospect referitoare la Grup au fost derivate din Situațiile financiare consolidate și individuale ale exercițiului financiar 2024 sau Informațiile financiare interimare consolidate din 30 iunie 2025. Datorită modificărilor implementate în timpul pregătirii Informațiilor Financiare Consolidate Interimare la 30 iunie 2025 care au avut ca rezultat revizuirea anumitor date financiare comparative, așa cum sunt descrise la „Factori cheie care influențează comparabilitatea”, anumite date financiare pentru perioadele relevante prezentate în acest prospect sunt prezentate pe o bază revizuită.

Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale sunt disponibile public pe pagina web a Băncii www.maib.md

<https://www.maib.md/storage/publication/897/Maib%20Situatiile%20Financiare%202024.pdf>

Anul financiar al Grupului și Băncii se încheie la 31 decembrie iar referințele din acest Prospect la un an specific se referă la perioada de 12 luni încheiată la 31 decembrie a respectivului an.

<https://www.maib.md/storage/publication/897/Maib%20Situatiile%20Financiare%202024.pdf>

Moneda de prezentare

Cu excepția cazului în care se indică altfel, toate trimerile din acest document la „MDL”, „leu moldovenesc”, „leu” (singular) sau „lei” (plural) reprezintă trimiteri la moneda legală aflată în circulație în Republica Moldova. Toate trimerile la euro, „euro”, „EUR”, „eurocenți” sau „€” reprezintă trimiteri la moneda introdusă la începutului celei de a treia etape a Uniunii Economice și Monetare, în conformitate cu Tratatul privind înființarea Comunității Europene, cu modificările ulterioare. Toate trimerile la „dolari americani” sau „USD”, „dolari” reprezintă trimiteri la moneda legală aflată în circulație în Statele Unite ale Americii.

Moneda de prezentare și funcțională a Grupului și Băncii este MDL. În consecință, Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale incluse în acest Prospect sunt prezentate în MDL, cu excepția cazului în care este indicat altfel.

Rotunjiri

Anumite informații care apar în prezentul document, inclusiv de natură financiară, statistică și operațională au fost rotunjite. În consecință, ca urmare a rotunjirilor, este posibil ca cifrele prezentate ca totaluri în anumite tabele să nu reprezinte o sumă aritmetică a cifrelor care le preced. Procentele reflectate în tabele au fost rotunjite și, prin urmare, este posibil să nu ducă la un rezultat de 100% în cazul adunării. Calculele, variațiile și alte procentaje pot fi ușor diferite față de calculele actuale din cauza rotunjirii informației financiare, statistice sau operaționale care stă la baza acestora.

Factori cheie care influențează comparabilitatea situațiilor financiare**Modificări de prezentare în liniile de capital la 31 decembrie 2024**

În cursul anului 2025, Grupul a prezentat unele dintre categoriile anterioare sub forme noi, mai detaliate, cum ar fi „Rezultatul reportat” împărțit în „Alte rezerve” și „Rezultatul reportat” pentru a oferi o reprezentare mai relevantă a capitalurilor.

Grup	31 decembrie 2024 (revizuit)	Impactul revizuirii	31 decembrie 2024 (raportat)
	mii MDL	mii MDL	mii MDL
Situația poziției financiare			
Alte rezerve*	647.122	647.122	-
Rezultatul reportat*	7.029.933	(647.122)	7.677.055

* Datele financiare ale Grupului neauditate dar revizuite pentru 31 decembrie 2024.

Banca	31 decembrie 2024 (revizuit)	Impactul revizuirii	31 decembrie 2024 (raportat)
	mii MDL	mii MDL	mii MDL
Situația poziției financiare			
Alte rezerve*	647.122	647.122	-
Rezultatul reportat*	6.956.976	(647.122)	7.604.098

* Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite pentru 31 decembrie 2024.

Ca urmare a acestei modificări, informațiile financiare pentru perioada impactată (la 31 decembrie 2024) au fost revizuite în mod corespunzător în Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2025. În sensul prezentului prospect, datele financiare la 31 decembrie 2024, acolo unde este cazul, au fost dezvăluite incluzând revizuirile necesare, pentru a reflecta aplicarea retrospectivă a modificării de prezentare a liniei de „Alte rezerve” și „Rezultatul reportat” (în concordanță cu abordarea adoptată în Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2025). Pentru mai multe informații, consultați nota 3 din Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2025.

Informațiile financiare ale Grupului pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023 au fost derivate din cifrele comparative incluse în situațiile financiare auditate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024 și nu au fost retratate pentru a încorpora reclasificarea menționată mai sus referitoare la elementele de capitaluri proprii, ceea ce duce la o comparabilitate limitată.

Reclasificări în liniile de venituri la 30 iunie 2024

În cursul anului 2025, Grupul a introdus o poziție separată intitulată „Câștiguri din derecunoașterea activelor nefinanciare” în Situația Consolidată a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global, pentru a oferi o reprezentare mai clară a profitului înregistrat din vânzarea fostului sediu central al Băncii, o tranzacție semnificativă datorită naturii și mărimii sale.

Grup	30 iunie 2024 (neauditat, rețratat)	Reclasificat	30 iunie 2024 (neauditat, raportat)
	mii MDL	mii MDL	mii MDL
Venituri / Cheltuieli			
Alte venituri operaționale	23.852	(690)	24.542
Alte cheltuieli operaționale	(256.831)	475	(252.021)
Câștiguri din derecunoașterea activelor nefinanciare	215	215	-

Ca urmare a acestei modificări, informațiile financiare pentru perioada impactată (la 30 iunie 2024) au fost revizuite în mod corespunzător în Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2025. În sensul prezentului prospect, datele financiare la 30 iunie 2024, acolo unde este cazul, au fost dezvăluite incluzând revizuirile necesare, pentru a reflecta aplicarea retrospectivă a modificării de prezentare a liniei de „Câștiguri din derecunoașterea activelor nefinanciare”, „Alte venituri operaționale” și „Alte cheltuieli operaționale” (în concordanță cu abordarea adoptată în Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2025).

Reclasificări în liniile de cheltuieli la 30 iunie 2024

În cursul anului 2025, Grupul a schimbat clasificarea valorii cheltuielilor suportate în legătură cu emiterea cardurilor de debit, din “Cheltuieli cu taxele și comisioanele” în “Alte cheltuieli operaționale”.

Grup	30 iunie 2024 (neauditat, rețratat)	Reclasificat	30 iunie 2024 (neauditat, raportat)
	mii MDL	mii MDL	mii MDL
Cheltuieli			
Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor	(363.075)	(5.285)	(368.360)
Alte cheltuieli operaționale	(256.831)	5.285	(252.021)

Ca urmare a acestei modificări, informațiile financiare pentru perioada impactată (la 30 iunie 2024) au fost revizuite în mod corespunzător în Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2025. În sensul prezentului prospect, datele financiare la 30 iunie

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

2024, acolo unde este cazul, au fost dezvăluite incluzând revizuirile necesare, pentru a reflecta aplicarea retrospectivă a modificării de prezentare a liniei de „Cheltuieli aferente taxelor și comisioanelor” și „Alte cheltuieli operaționale” (în concordanță cu abordarea adoptată în Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2025). Pentru mai multe informații, consultați nota 21 din Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2025.

Informațiile financiare ale Grupului pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2024 și 2023 au fost derivate din cifrele incluse în situațiile financiare auditate pentru exercițiul financiar încheiate la 31 decembrie 2024 și nu au fost retratate pentru a încorpora reclasificarea menționată mai sus referitoare la elementele de venituri și cheltuieli, ceea ce duce la o comparabilitate limitată.

Mai jos este prezentată **Situația consolidată și individuală a poziției financiare a Grupului și Băncii** la 31 decembrie 2023, 31 decembrie 2024 și 30 iunie 2025:

	Grup			Banca		
	31 decembr ie 2023 (retratat) milioane MDL	31 decemb rie 2024 milioane MDL	30 iunie 2025 milioane MDL	31 decembr ie 2023 (retratat) milioane MDL	31 decemb rie 2024 milioane MDL	30 iunie 2025 (neatest at) milioane MDL
Active						
Numerar și echivalente de numerar	20.025	19.199	17.502	20.025	19.199	17.453
Plasamente la bănci	178	222	223	178	222	223
Investiții în titluri de datorie	6.264	7.853	8.137	6.203	7.810	8.081
Investiții în titluri de capital	4	6	7	4	6	7
Investiții în subsidiare	-	-	-	161	175	224
Credite și avansuri acordate clienților	22.538	29.113	33.782	22.681	29.233	33.900
Creanțe aferente contractelor de leasing financiar	292	357	403	-	-	-
Investiții imobiliare	2	177	178	-	176	176
Alte active financiare	148	197	298	136	182	282
Creanțe privind impozitul amânat	13	8	13	11	7	12
Alte active	124	97	120	118	93	117
Imobilizări corporale	2.086	1.915	1.878	2.082	1.910	1.872
Imobilizări necorporale	307	326	309	296	315	298
Active aferente dreptului de utilizare	113	159	156	113	158	155
Active imobilizate deținute pentru vânzare	23	32	8	23	32	8

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Total active	52.117	59.661	63.014	52.031	59.518	62.809
Datorii						
Plasamente de la bănci	5	5	6	5	5	6
Depozite de la clienți	38.998	46.058	48.368	39.027	46.075	48.391
Împrumuturi	3.541	3.363	3.087	3.497	3.290	2.973
Datorii din operațiuni de leasing	111	158	159	110	157	157
Titluri de datorie emise	355	780	1.049	355	780	1.049
Provizioane la angajamente condiționale	34	32	21	34	32	21
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-	-	-	-
Datorii privind impozitul curent	26	31	30	26	31	29
Alte datorii financiare	528	301	1.069	528	301	1.069
Alte datorii	374	402	492	361	390	480
Datorii subordonate	504	503	503	504	503	503
Total datorii	44.476	51.633	54.784	44.447	51.564	54.678
Capitalul propriu						
Capital social	208	208	208	208	208	208
Prime de capital	104	104	104	105	104	105
Acțiuni de Trezorerie		(6)	(6)	-	(6)	(6)
Rezerva privind titlurile la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	82	44	45	82	44	45
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-	-	-	-	-
Alte rezerve*	-	647	648	-	647	647
Rezultatul reportat*	7.246	7.024	7.230	7.189	6.957	7.131
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor băncii	7.641	8.028	8.230	7.584	7.954	8.131
Total capital propriu	7.641	8.028	8.230	7.584	7.954	8.130
Total capital propriu și datorii	52.117	59.661	63.014	52.031	59.518	62.808

* Anumite informații financiare la sfârșitul anului încheiat la 31 decembrie 2024 au fost prezentate pe o bază revizuită pentru a reflecta abordarea aplicată în Informațiile Financiare Interimare Sumarizate Consolidate pentru cele șase luni încheiate la 30 iunie 2025. Informațiile financiare pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023 nu au fost revizuite,

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

ceea ce a dus la o comparabilitate limitată. Pentru detalii, consultați secțiunea „Factori cheie care afectează comparabilitatea situațiilor financiare”.

Sursa:

Grup:

31 decembrie 2023: Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru anul 2024;

31 decembrie 2024: Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru anul 2024, Datele financiare ale Băncii neauditate, dar revizuite pentru 30 iunie 2025;

30 iunie 2025: Datele financiare ale Băncii neauditate, dar revizuite pentru 30 iunie 2025.

Banca:

31 decembrie 2023: Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru anul 2024, Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite pentru 31 decembrie 2023;

31 decembrie 2024: Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru anul 2024, Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite pentru 31 decembrie 2024;

30 iunie 2025: Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite pentru 30 iunie 2025.

Evoluția principalilor indicatori financiari din situația poziției financiare

Activele. Activele Băncii au înregistrat o creștere semnificativă, cota de piață atingând nivelul de 35,8% la 30 iunie 2025, în creștere cu 0,9 p.p față de sfârșitul anului 2024. Valoarea totală a activelor s-a majorat la 62.809 milioane MDL, comparativ cu 59.519 milioane MDL la 31 decembrie 2024, marcând o creștere de 5,5%. Cele mai semnificative evoluții pozitive au fost înregistrate la nivelul creditelor și avansurilor acordate clienților (creștere de 16,0%, echivalentul a 4.667 milioane MDL), precum și la nivelul investițiilor în titluri de datorie (creștere de 3,5%, respective cu 271 milioane MDL), comparativ cu finalul anului precedent.

Capitalul. La 30 iunie 2025, rata capitalului de bază a atins nivelul de 18,26%, iar rata fondurilor proprii a fost de 19,71%, depășind semnificativ cerința reglementară de 16,96% pentru fondurile proprii totale ale maib. Această evoluție se datorează creșterii profitabilității Băncii, precum și împrumutului subordonat, care înregistra un sold de 503 mii MDL la aceeași dată. Totodată, activele ponderate la risc au crescut, pe fondul unei majorări de 7,0% a expunerii pentru riscul de credit.

Portofoliul de credite. În pofida creșterii ratelor dobânzilor, de la 5,6% la 31 decembrie 2024 la 6,5% la 30 iunie 2025, portofoliul net de credite a continuat să se extindă, atingând nivelul de 33.900 milioane MDL la 30 iunie 2025, comparative cu 29.233 milioane MDL la finalul anului 2024.

Toate liniile de business au contribuit la extinderea portofoliului de credite al băncii în primul semestru al anului 2025, comparativ cu 31 decembrie 2024, fiind înregistrate creșteri notabile la nivelul creditele circulante (creștere de 1.238 milioane MDL), credite investiționale (creștere de 893 milioane MDL) și la creditele de consum (creștere de 903 milioane MDL).

Depozitele atrase de la clienți reprezintă principala sursă de finanțare a Băncii, acoperind 88,5% din totalul datoriiilor. Portofoliul de depozite (inclusiv obligațiuni corporative) este structurat astfel: 40% depozite la termen și 60% conturi la vedere, dintre care 61% sunt în monedă națională și 39% în valută străină.

În primele 6 luni ale anului 2025, Banca și-a consolidat portofoliul de depozite, înregistrând o creștere de 2.316 milioane MDL (creștere de 5,0%) față de 31 decembrie 2024.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Raportul credite/depozite a înregistrat o creștere semnificativă, de la 58% la 70% la 30 iunie 2025, ca urmare a creșterii de 16% a creditelor și a unei creșteri de 5% a depozitelor.

Acest indicator reflectă un nivel confortabil, fiind unul dintre cele mai scăzute în comparație cu competitorii internaționali. În plus, banca dispune de rezerve suficiente pentru a susține o creștere viitoare a creditării, menținând în același timp un nivel optim de lichiditate.

Mai jos este prezentată **Situația consolidată și individuală a profitului sau pierdere a Grupului și Băncii** pentru perioadă de 12 luni încheiată la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2024 și pentru perioadă de 6 luni încheiată la 30 iunie 2024 și 30 iunie 2025:

	Grup				Banca			
	31 decemb rie 2023	30 iunie 2024	31 decemb rie 2024	30 iunie 2025	31 decemb rie 2023	30 iunie 2024 (neates tat)	31 decemb rie 2024	30 iunie 2025 (neates tat)
	milioane MDL	milioane MDL	milioane MDL	milioane MDL	milioane MDL	milioane MDL	milioane MDL	milioane MDL
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	3.752	1.635	3.235	1.887	3.748	1.643	3.239	1.889
Alte venituri similare	35	18	42	24	-	-	-	-
Cheltuieli cu dobânzi	(1.575)	(543)	(988)	(484)	(1.571)	(542)	(985)	(482)
Alte cheltuieli similare	(3)	(1)	(2)	(1)	(3)	(1)	(2)	(1)
Marja netă din dobânzi și venituri similare	2.209	1.109	2.287	1.426	2.174	1.100	2.252	1.406
Venituri din taxe și comisioane	1.096	613	1.316	714	1.090	604	1.310	703
Cheltuieli cu taxe și comisioane*	(650)	(363)	(778)	(459)	(677)	(377)	(807)	(474)
Venituri nete din taxe și comisioane	446	250	538	255	413	227	503	229
Venituri neaferente dobânzilor								
Câștiguri minus pierderi din tranzacționarea în valută străină	581	306	719	354	581	306	719	354
Pierderi nete din reevaluarea	(19)	(4)	(6)	1	(16)	(4)	(8)	(2)

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

soldurilor în valută străină								
Câștiguri din derecunoaștere a activelor nefinanciare*	-	-	-	67	-	-	-	67
Alte venituri operaționale*	26	24	41	14	16	20	32	14
Câștiguri/(pierderi) din reevaluarea proprietăților de investiții	(4)	-	-	-	-	-		
Cheltuieli cu personalul	(954)	(520)	(1.068)	(615)	(933)	(511)	(1.046)	(606)
Cheltuieli cu amortizarea	(177)	(116)	(242)	(133)	(172)	(115)	(237)	(130)
Venituri din deprecierea investițiilor în subsidiare	-	-	-	-	21	-	14	-
Cheltuieli cu ajustarea de valoare a imobilizărilor corporale	(52)	-	(11)	-	(52)	-	(11)	-
Alte cheltuieli operaționale*	(484)	(256)	(493)	(316)	(469)	(248)	(480)	(309)
Profit din activitatea operațională înainte de ajustările pentru pierderile din risc de credit	1.572	793	1.765	1.053	1.563	775	1.738	1.023
Cheltuieli nete cu ajustările pentru pierderile din risc de credit	(169)	(3)	(148)	(111)	(165)	(6)	(143)	(110)
Profit înainte de impozitare	1.403	790	1.617	942	1.398	769	1.595	913
Cheltuieli privind impozitul pe profit	(180)	(94)	(205)	(114)	(175)	(90)	(199)	(110)
Profit net al exercițiului financiar	1.223	696	1.412	828	1.223	679	1.396	803

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

**Anumite informații financiare pentru cele șase luni încheiate la 30 iunie 2024 au fost prezentate pe o bază revizuită pentru a reflecta abordarea aplicată în Informațiile Financiare Interimare Sumarizate Consolidate pentru cele șase luni încheiate la 30 iunie 2025. Informațiile financiare pentru anii încheiați la 31 decembrie 2024 și 2023 nu au fost revizuite, ceea ce a dus la o comparabilitate limitată. Pentru detalii suplimentare, consultați secțiunea „Factori cheie care afectează comparabilitatea situațiilor financiare”.*

Sursa:

Grup:

31 decembrie 2023: Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru anul 2024;

30 iunie 2024: Datele financiare ale Băncii neauditate, dar revizuite pentru 30 iunie 2024;

31 decembrie 2024: Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru anul 2024;

30 iunie 2025: Datele financiare ale Băncii neauditate, dar revizuite pentru 30 iunie 2025.

Banca:

31 decembrie 2023: Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru anul 2024;

30 iunie 2024: Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite pentru 30 iunie 2024;

31 decembrie 2024: Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru anul 2024;

30 iunie 2025: Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite pentru 30 iunie 2025.

Profitul net al Grupului pentru primele 6 luni ale anului 2025 a înregistrat o creștere de 19,0% comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent. **Maib** și-a concentrat eforturile pe dezvoltarea durabilă, implementând inițiative strategice menite să genereze valoare pe termen lung pentru acționari și să ofere clienților produse de calitate adaptate nevoilor lor în continuă evoluție.

Profitul net al Băncii a crescut de la 679 milioane MDL în semestrul I 2024 la 803 milioane MDL în semestrul I 2025, marcând o creștere de 18,3%. Această evoluție solidă reflectă creșterea organică și echilibrată pe toate segmentele de activitate și categoriile de produse ale Băncii.

Marja netă din dobânzi și venituri similare a înregistrat o creștere moderată în primele șase luni ale anului 2025 comparativ cu aceeași perioadă din 2024, pe fondul majorării marjei nete de dobânzi de la 4,2% la 30 iunie 2024 la 4,8% la 30 iunie 2025. Această îmbunătățire a fost determinată de creșterea ratelor dobânzilor, care a influențat pozitiv randamentele generate de activele purtătoare de dobândă, particular portofoliul de credite, portofoliul de valori mobiliare și rezervele obligatorii în monedă națională constituite la BNM.

Veniturile neaferente dobânzilor au reprezentat aproximativ o treime din venitul operațional al Băncii (29%) și au continuat să contribuie semnificativ la profitabilitate în primul semestru din 2025, atingând 595 milioane MDL, în creștere cu 8,4% față de aceeași perioadă din 2024. Creșterea a fost determinată de majorarea veniturilor nete din taxe și comisioane cu 1,0% și de creșterea veniturilor din operațiuni cu valută străină cu 15,4% față de aceeași perioadă a anului precedent.

Câștigurile nete din tranzacționarea în valută străină au constituit principalul factor al creșterii veniturilor non-dobânzi în primul semestru al anului 2025. Această evoluție a fost

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

determinată de majorarea volumelor tranzacționate cu 34,3% față de aceeași perioadă din 2024, în pofida reducerii marjei valutare cu 0,16 p.p.

Venitul net din taxe și comisioane a continuat să fie supus unei presiuni considerabile într-un mediu marcat de intensificarea concurenței. Cu toate acestea, în prima jumătate a anului 2025, veniturile nete din comisioane au înregistrat o creștere de 0,8% față de aceeași perioadă din 2024.

Veniturile totale din taxe și comisioane au înregistrat o creștere de 16,4%, impulsionate în special de majorarea cu 20,1% a veniturilor provenite din tranzacțiile cu carduri. În același timp, cheltuielile aferente taxelor și comisioanelor au crescut cu 25,9%, pe fondul ajustării tarifelor percepute de sistemele de plăți și al extinderii infrastructurii de acceptare, care a determinat creșterea costurilor de decontare și procesare

Cheltuielile operaționale ale Băncii au înregistrat o creștere de 19,4% în primele șase luni ale anului 2025 comparativ cu aceeași perioadă din 2024, atingând un nivel de 1,045 milioane MDL. Această majorare a fost determinată în principal de majorarea cheltuielilor cu remunerarea muncii, care au crescut cu 18,6%, precum și de creșterea semnificativă a cheltuielilor cu amortizarea, în creștere cu 13,8%. Totodată, alte cheltuieli operaționale au sporit cu 23,5%, evoluție influențată în mare măsură de majorarea contribuțiilor la Fondul de Rezoluție cu 7 milioane MDL și la Fondul de Garantare a Depozitelor cu 8 milioane MDL. Conform valorilor înregistrate de către indicatorii de lichiditate reglementați, aceștia s-au situat pe tot parcursul semestrului I 2025 peste limitele reglementate, ceea ce denotă că Banca are o poziție de lichiditate puternică.

Pentru semestrul II al anului 2025, Banca își propune să continue consolidarea poziției pe piață prin diversificarea portofoliului de produse și servicii, îmbunătățirea experienței clienților și creșterea eficienței operaționale. Banca și-a propus:

- Creșterea volumului de credite acordate în sectoare strategice ale economiei, menținând totodată un control strict asupra riscurilor;
- Digitalizarea proceselor și serviciilor pentru a oferi soluții rapide și ușor accesibile clienților;
- Extinderea bazei de clienți, atât în segmentul retail, cât și în cel corporate, prin oferte personalizate și campanii de marketing;
- Optimizarea costurilor pentru a asigura o profitabilitate sustenabilă, reducând cheltuielile operaționale prin eficiență și automatizare;
- Continuarea diversificării surselor de finanțare;
- Menținerea indicatorilor reglementați în limitele stabilite.

Indicatorii principali ai Băncii (la nivel individual)

Indicatorii CIR, ROE și ROA, sunt considerați de Grup drept măsuri alternative de performanță („APM”) și sunt derivați din Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2024, precum și din Informațiile Financiare Interimare Consolidate neauditare și revizuite la data de 30 iunie 2025. Grupul utilizează aceste APM-uri pentru a-și evalua performanța, iar aceste informații financiare suplimentare sunt prezentate în acest Prospect. Aceste măsuri respectă definiția din Orientările privind măsurile alternative de performanță ale Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe, din 5 octombrie 2015, care au intrat în vigoare la 3 iulie 2016. Aceste informații ar trebui privite ca fiind suplimentare față de Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2024, precum și față de Informațiile Financiare Interimare Consolidate la data de 30 iunie 2025. Investitorii sunt avertizați să

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

nu se bazeze în mod excesiv pe aceste informații și trebuie să rețină că APM-urile, așa cum sunt calculate de Grup, pot diferi semnificativ de măsuri similare raportate de alte companii, inclusiv de concurenții Grupului.

Grupul consideră că aceste metrice oferă informații utile pentru investitori și alte părți interesate, pentru a înțelege mai bine activitatea subiacentă, poziția financiară, fluxurile de numerar și rezultatele operaționale ale Grupului.

APM-urile nu sunt definite conform IFRS. Un APM nu ar trebui considerat izolat sau ca substitut pentru orice analiză a măsurilor financiare definite în conformitate cu IFRS. Investitorii sunt sfătuiți să analizeze aceste APM-uri împreună cu Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale, precum și cu Informațiile Financiare Interimare Consolidate la data de 30 iunie 2024, incluse prin referință în prezentul Prospect. APM-urile nu au fost auditate, revizuite sau raportate în alt mod de auditori independenți.

Denumirea indicator	31 decembrie 2023 (auditat)	30 iunie 2024 (neatestat)	31 decembrie 2024 (auditat)	30 iunie 2025 (neatestat)
Profit net al exercițiului financiar, milioane MDL	1.223	679	1.396	803
CIR*	49,7%	53,1%	50,4%	50,5%
ROE*	17,4%	18,0%	18,0%	20,0%
ROA*	2,6%	2,5%	2,5%	2,6%
Câștiguri pe acțiuni, MDL	11,79	6,53	13,56	7,79
Capital propriu, milioane MDL	7.584	7.497	7.954	8.130
Fonduri proprii de nivel 1	22,2%	20,6%	19,0%	18,3%

**CIR este calculat fără ajustările pentru depreciere și provizioane (constituiri/reluări), iar ROE/ROA este calculat pe baza valorilor de început și de sfârșit.*

Indicatorii prezentați în tabelul de mai sus, reprezentând CIR, ROE și ROA, aferenți Băncii, nu sunt auditați sau revizuiți de către Auditor, aceștia nefiind incluși în Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2024 și Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2024 și 30 iunie 2025. Indicatorii au fost determinați utilizând informațiile incluse în Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2024 și Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite (pentru 30 iunie 2024 și 30 iunie 2025) după cum urmează:

- **CIR** reprezintă Costul Veniturilor, acesta fiind determinat în baza următoarei formule: Venit operațional net/Cheltuieli operaționale; Venitul operațional net este suma dintre marja netă din dobânzi și venituri similare, veniturile nete din speze și comisioane, câștigurile/pierderile din tranzacționarea în valută străină și reevaluarea soldurilor în valută străină, alte venituri operaționale. Cheltuielile operaționale reprezintă suma dintre cheltuielile cu personalul, cheltuielile cu amortizarea și deprecierea, alte cheltuieli operaționale;
- **ROE** reprezintă rentabilitatea capitalului propriu și este calculat în baza următoarei formule: Profitul net al exercițiului financiar/Capitalul mediu calculat în baza soldului de deschidere și închidere al exercițiului financiar;
- **ROA** reprezintă rentabilitatea activelor și este calculată în baza următoarei formule: Profitul net al exercițiului financiar/Activele medii calculate în baza soldului de

deschidere și închidere al exercițiului financiar; și

În pofida condițiilor economice dificile, în anul 2023 Banca a reușit să își crească profitul net, datorită generării de venituri solide în toate categoriile de venituri, precum și a gestionării eficiente a costurilor.

4.11.2 Situațiile financiare (Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii sunt dezvăluite la punctul 4.11.1)

4.11.3 Auditarea informațiilor financiare anuale

Maib declară și confirmă că, Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale au fost auditate de către ICS „PricewaterhouseCoopers Audit” SRL.

Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale și Rapoartele Auditorului pentru exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2024 sunt publicate pe pagina oficială maib

<https://www.maib.md/storage/publication/897/Maib%20Situatiile%20Financiare%202024.pdf>.

Auditorul a exprimat o opinie fără rezerve asupra situațiilor financiare.

4.11.4 Data celor mai recente informații financiare

Ultima perioadă financiară pentru care informațiile au fost auditate și publicate este exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024.

4.11.5 Informații financiare intermediare și alte informații

Conform Regulamentului BNM cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 158 din 9 iulie 2020, **maib** publică pe pagina sa oficială www.maib.md, la rubrica **publicarea informației** conform cerințelor și criteriilor informația privind activitatea economico-financiară, prestarea serviciilor și oferirea produselor bancare, guvernanță, inclusiv acționariatul Băncii, cadrul de administrare a activității, fondurile proprii, cerințele de capital, expunerile la risc, amortizoarele de capital, politicile interne, inclusiv politica de remunerare.

Astfel, **maib** lunar publică Situația poziției financiare, Situația profitului sau pierderii și principalii indicatori de lichiditate, profitabilitate și fondurile proprii.

4.11.6 Proceduri judiciare

Declarație negativă: Nu sunt proceduri judiciare cu caracter pecuniar, fie proceduri judiciare care au drept obiect schimbarea de acționariat/deținători de părți sociale (inclusiv orice astfel de procedură în derulare sau potențială de care emitentul are cunoștință) din ultimele 12 luni, cel puțin, care ar putea avea sau a avut recent efecte semnificative asupra situației financiare sau a profitabilității Emitentului.

4.11.7 Modificări semnificative ale situației financiare a Emitentului

Declarație negativă: Emitentul declară că nu există evenimente ulterioare care să deterioreze semnificativ perspectivele financiare a Grupului și Băncii după sfârșitul exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2024 pentru care au fost publicate Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale auditate și nici după perioada încheiată la 30

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

iunie 2025 pentru care au fost întocmite Informațiile Financiare Interimare Consolidate la 30 iunie 2025.

4.12. CONTRACTE IMPORTANTE

Nu se aplică.

Nu au fost încheiate careva contracte importante care ar atribui oricărui membru al Grupului un drept sau o obligație cu consecințe semnificative asupra capacității **maib** de a-și îndeplini obligațiile care îi revin în legătură cu valorile mobiliare emise față de deținătorii acestora.

4.13. INFORMAȚII FURNIZATE DE TERȚI, DECLARAȚII ALE EXPERTILOR ȘI DECLARAȚII DE INTERESE

Nu se aplică.

Fișa (documentul) de înregistrare nu conține o declarație sau un raport atribuit unei persoane care acționează în calitate de expert.

4.14. DOCUMENTE ACCESIBILE PUBLICULUI

Emitentul declară, că în Perioada de valabilitate a Fișei (documentului) de înregistrare a Emitentului, pot fi consultate, după caz, următoarele documente (sau copii ale acestora), puse la dispoziția Investitorilor:

- a) rapoartele anuale ale Emitentului pentru ultimele două exerciții bugetare și bugetul exercițiului în curs;
- b) Prospectul Ofertei Publice; și
- c) Statutul Emitentului.

Documentele vor fi disponibile, pe suport fizic și în format electronic:

- La oficiul Emitentului, BC „MAIB” S.A., pe adresa: et.7, str. 31 August 1989, 127, MD-2012, mun. Chișinău, Republica Moldova, în zilele lucrătoare, conform orarului de lucru, și
- pe pagina web al Emitentului: www.maib.md

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA
V. NOTA PRIVIND OBLIGAȚIUNILE OFERITE DE CĂTRE EMITENT**5.1 PERSOANE RESPONSABILE****5.1.1 Persoanele responsabile pentru informațiile incluse în Nota privind Obligațiunile oferite de Emitent.**

Emitentul, BC „MAIB” S.A., cu sediul în municipiul Chișinău. **Adresa juridică:** MD-2012 mun. Chișinău, strada 31 August 1989, 127 , IDNO 1002600003778, telefon + 373 22 45 06 03, pagina web www.maib.md, adresă de email aib@maib.md, reprezentat prin șeful Departamentului Investiții Corporative dna Ecaterina Russu, responsabilă pentru informațiile incluse în Nota privind Obligațiunile oferite de către Emitent (Nota) și Vicepreședintele Comitetului de Conducere, dl. Macar Stoianov , responsabil de datele financiare furnizate la întocmirea prezentei Note.

5.1.2 Declarații ale persoanelor responsabile.

BC „MAIB” S.A., reprezentată prin dl. Macar Stoianov și dna. Ecaterina Russu, în calitate de Persoane Responsabile pentru întocmirea prezentei secțiuni ale Prospectului, confirmă și declară pe propria răspundere, că prezenta Notă conține toate informațiile importante cu privire la Ofertă, că ele sunt conforme cu realitatea și nu a fost făcută nici o omisiune de natură să afecteze semnificativ conținutul prezentului document de Ofertă.

5.2 FACTORI DE RISC

Orice investiție în obligațiuni implică anumite riscuri. Înainte de a lua decizia de a investi în Obligațiuni, se recomandă ca Investitorii să citească și să ia în considerare următorii factori de risc, asociate Ofertei Emitentului, de rând și cu celelalte informații prezentate în acest Prospect. Materializarea unuia sau a mai multor riscuri prezentate mai jos poate avea un impact nefavorabil semnificativ asupra randamentului investiției în Obligațiunile Emitentului , caz în care investitorii își pot pierde integral sau parțial investiția. Ordinea în care sunt descrise riscurile nu reflectă o gradare a probabilității de materializare sau a importanței acestora. Investițiile în Obligațiuni pot fi afectate și de alte riscuri sau incertitudini pe care Emitentul nu le cunoaște în acest moment sau le consideră, în urma unei evaluări diligente, ca nefiind semnificative și care pot avea efectele descrise mai sus.

Astfel, potențialii Investitori ar trebui să manifeste o grijă deosebită atunci când evaluează riscurile implicate și trebuie să decidă, în mod individual, dacă o astfel de investiție este potrivită în lumina acestor riscuri.

Factori de risc care sunt materiali pentru evaluarea riscurilor de piață asociate Obligațiunilor emise

Riscul lichidității Lichiditatea presupune posibilitatea realizării rapide a Obligațiunilor pe piață fără a reduce considerabil valoarea sa. Acest gen de risc este relevant pentru Investitorii care nu intenționează să păstreze Obligațiunile până la maturitatea acestora. Emitentul se obligă prin prezentul Prospect să depună o cerere de listare a Obligațiunilor pe Piața reglementată, administrată de BVM, însă după admitere, nu există siguranța existenței unei piețe lichide pentru Obligațiuni. Astfel, inexistența unei Piețe lichide atractive poate avea un impact negativ asupra prețului care poate fi obținut prin vânzarea Obligațiunilor. Variațiile de preț pot fi influențate de evoluția ratei dobânzii pe piața monetară.

Astfel, pentru a menține eficiența investițiilor, aceasta trebuie să fie caracterizată printr-un grad înalt de lichiditate. În condițiile create pe piață națională de capital, riscul lichidității Obligațiunilor este considerabil, deoarece la momentul actual nivelul lichidității portofoliului

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

este condiționat de climatul investițional în țară și dinamica conjuncturii pieței de capital, care nu o favorizează.

Riscul pieței Este definit ca volatilitatea venitului sau a valorii de piață, cauzată de fluctuațiile factorilor de piață specifici, îndeosebi valutari și cei ai ratelor dobânzii. Deci, putem afirma că riscul pieței este probabilitatea că Deținătorul de Obligațiuni va obține pierderi ca rezultat al modificărilor nefavorabile a prețurilor de pe piață. În cazul pieței de capital a Republicii Moldova, apariția acestui instrument este influențat considerabil de nivelul de dezvoltare a pieței de capital, per ansamblu, și economiei în general, or, în lipsa unei piețe suficient de mature ale obligațiunilor de stat (VMS), piața este incapabilă să asigure condiții pentru stabilirea unui preț adecvat al altor valori mobiliare, precum sunt și obligațiunile corporative. Astfel, o piață continuă, dezvoltată a VMS reprezintă punctul de sprijin și de referință pentru dezvoltarea oricăror altor instrumente investiționale, prin faptul că rata obligațiunilor de stat, reprezintă rata fără risc în economie, sau minimul cu care un investitor este remunerat în cazul împrumutării resurselor sale. Prin urmare, toate celelalte instrumente de datorie, ca să fie atractive, trebuie să comporte, ca referință, o rată mai înaltă decât rata obligațiunilor de stat (rata fără risc). Se mai remarcă și faptul că investițiile în Obligațiuni sunt sensibile la modificările prețurilor și din cauza segmentului limitat de instrumente financiare de pe piață de capital a Republicii Moldova, ceea ce determină concentrarea investițiilor într-un număr limitat de valori mobiliare (atât sub incidența numărului, cât și a tipului) și o dependență excesivă legată de prețurile acestora. Volatilitate este caracteristică atât pentru piețele dezvoltate, cu o lichiditate stabilă, cât și pentru piețele noi, cu nivel scăzut al lichidității (în cazul cărora volatilitatea ia amploare). Totuși, acest risc pe piața autohtonă de capital are specificul său, și anume inexistența platformei de tranzacționare continue, ceea ce rezultă în imposibilitatea calculării unui preț ajustat la realitatea zilei.

Riscul de reinvestire Constituie riscul imposibilității potențialilor Investitori de a investi cash-flow-urile generate de deținerea Obligațiunilor la un randament acceptabil în cadrul altor proiecte. În cazul pieței de capital a Republicii Moldova, această incapacitate este influențată considerabil de lichiditatea joasă a pieței și lipsa unei piețe continue a VMS și Obligațiunilor, în particular.

De regulă, riscul pentru Investitori este acoperit în ceea ce privește a doua componentă a riscului de reinvestire, și anume riscul de retragere preventivă, or nu e și cazul prezentei Oferte, considerând lipsa clauzei de răscumpărare înainte de termen de către Emitent a valorilor mobiliare. Astfel, retragerea preventivă are loc dacă conjunctura pieței beneficiază scăderea ratei dobânzii, care la rândul său determină imposibilitatea reinvestirii mijloacelor bănești acumulate de Investitor înainte de scadență la același randament. A se reține că, în cazul prezentei Oferte, investitorii nu vor beneficia de dreptul la retragerea preventivă, respectiv, acest risc fiind eminent pentru Obligațiunile oferite.

Riscul operațional Reflectă posibilitatea înregistrării unor cheltuieli suplimentare (pierderi) legate de reținerea plăților în cazul realizării Obligațiunii, transferului drepturilor de proprietate sau primirii Cupoanelor. Este tangent la situația de înregistrare greșită sau cu întârziere în Registrul Deținătorilor Obligațiunilor și a modificărilor care reflectă transmiterea dreptului de proprietate asupra lor, precum și păstrarea necorespunzătoare a informațiilor Registrului Deținătorilor Obligațiunilor.. Totodată, exprimă posibilitatea pierderilor din cauza imobilității, încălcărilor sau insuficienței controlului intern asupra efectuării operațiunilor și respectării regulilor. Se referă și la posibilitatea pierderilor din cauza măsurilor ineficiente de protejare a informației. Expunere la pierderi ca urmare a lipsei unor tehnologii informaționale adecvate și SOFT-uri corespunzătoare exigențelor informaționale performante în domeniul evaluării performanțelor societăților comerciale, elaborarea prognozelor atât micro, cât și macroeconomice pe termen scurt, mediu și lung, analizei tehnice și fundamentale în vederea evoluției și dinamicii pieței de capital

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

(capitalizarea pieței valorilor mobiliare corporative și de stat, evoluția prețurilor de piață, etc), sistemului financiar (volumul masei monetare, rata procentuală a creditelor și depozitelor) și economiei naționale în ansamblu (volumul și ritmurile de creștere PIB, rata inflației) și pe ramuri în parte, etc.

Considerăm că acest risc a fost diminuat odată cu aprobarea noii legislații conform normativelor Uniunii Europene, precum și odată cu ajustarea legii privind Depozitarul Central Unic, care conform prevederilor îndeplinește funcțiile de tinere a registrelor, realizează funcțiile de clearing și decontare. Acesta a fost instituit conform normelor actuale și adecvate pentru realizarea circuitului documentar aferent procesului de transmitere a dreptului de proprietate asupra valorilor mobiliare, asigurarea operativității și mobilității la momentul pregătirii, efectuării și înregistrării operațiunilor de vânzare-cumpărare, fiind create toate premisele pentru a reprezintă Rata dobânzii asigurarea operativității proceselor, cu riscul reduse operaționale.

Fluctuațiile cursului de schimb ar putea afecta negativ randamentul investiției în Obligațiuni Fluctuația cursului de schimb valutar și o eventuală devalorizare a monedei naționale, în care sunt emise Obligațiunile, pot influența în mod semnificativ situația financiară și rezultatele operaționale ale Emitentului, precum și afecta negativ valoarea investițiilor realizate. Obligațiunile sunt emise și vor fi tranzacționate în MDL. Prin urmare, investitorii în obligațiuni care nu au în prezent mijloacele în monedă națională, MDL, sunt expuși riscului de schimb valutar și în funcție de eventualele fluctuații, este posibil să nu își poată recupera integral valoarea investiției inițiale, menținute în prezent în valută. În plus, BNM ar putea impune anumite restricții cu privire la operațiunile valutare derulate în Republica Moldova.

Investiția în Obligațiuni ar putea să nu fie o investiție potrivită pentru toți investitorii, or unii ar putea să nu aibă capacitatea de a evalua singuri scenariile posibile aferente evoluțiilor economice, ale ratei dobânzii și ale oricăror altor factori care pot afecta investiția în Obligațiuni și abilitatea potențialului Investitor de a- și asuma riscurile asociate investiției în Obligațiuni. În acest sens, apelarea la ajutorul consultanților financiari sau a altor tipuri de consultanți pe aspectele juridice, fiscale, comerciale, financiare sau altele, relevante subscrierii la Emisiunea dată, - se încurajează.

5.3. INFORMAȚII DE BAZĂ

Motivele ofertei și utilizarea fondurilor

Majorarea surselor de finanțare pe termen lung

În contextul economic actual din Republica Moldova, marcat de persistența incertitudinii regionale generate de conflictul armat din Ucraina, de volatilitatea mediului geopolitic și de ajustările macroeconomice post-criză energetică, preferințele populației și ale companiilor privind economisirea rămân orientate preponderent către depozitele pe termen scurt (până la 1 an). Însă, în același timp cererea din partea agenților economici cât și a populației pentru credite pe termen lung prevalează considerabil asupra creditelor pe termen scurt.

Obligațiunile sunt pe termen de 3 ani, acestea devenind o sursă sigură de finanțare pe termen lung și au scopul să acopere decalajul creat.

Diversificarea instrumentelor de finanțare

Principalele surse de finanțare ale **maib** sunt reprezentate de depozitele atrase de la clienți și de disponibilitățile existente în conturile curente ale acestora. În acest context, strategia de menținere și consolidare a bazei de depozite, prin fidelizarea clienților existenți și

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

atragera de noi clienți, reprezintă un element esențial pentru asigurarea unui profil de lichiditate și finanțare adecvat și sustenabil.

Principalele produse prin care Banca se finanțează sunt conturile curente, depozitele la vedere și depozite la termen (inclusiv pe termene lungi, respectiv mai mari de 12 luni), în toate cele trei valute semnificative (MDL, EUR, USD). Structura ratelor de dobândă este diferențiată în funcție de segmentul de clientelă și este ajustată periodic, în concordanță cu necesitățile de lichiditate, evoluțiile pieței și politica de finanțare a Băncii.

Pe piața internă, maib oferă clienților conturi curente și depozite în principalele monede străine - EUR și USD. Astfel, Banca operează doar cu valute principale pe piața valutară internațională, cu o convertibilitate deplină, ceea ce permite transformarea rapidă a unui eventual surplus de lichiditate dintr-o valută în alta, atunci când este necesar. Valute ca EUR și USD cu care operează Banca, au acceptabilitate globală, net superioară monedei naționale MDL.

Repartizarea pe benzi de scadență a fondurilor atrase de la clienți la 30 iunie 2025 este:

mii MDL

	Depozite ≤ 1 lună	1 lună < D ≤ 3 luni	3 luni < D ≤ 12 luni	1 an < D ≤ 5 ani	5 ani > D	Total
Depozite atrase de la clienți	28.827.935	3.418.550	5.866.312	10.237.402	40.900	48.391.099

Sursa: Date ale Emitentului neauditate și nerevizuite la 30 iunie 2025

La 30 iunie 2025, aproximativ 58% din totalul fondurilor atrase de la clienți aveau o scadență mai mică de o lună (depozite la vedere și conturi curente), în timp ce restul de 42% erau distribuite relativ uniform pe celelalte benzi de maturitate. Fondurile atrase cu scadențe mai mari de 12 luni reprezentau aproximativ 23% din total, reflectând inclusiv aportul resurselor semnificative atrase în MDL și EUR pe termene ce depășesc un an, comparativ cu celelalte intervale de scadență.

O altă sursă de finanțare o reprezintă împrumuturile subordonate. La finele anului 2021 Banca a semnat 2 acorduri de împrumut subordonat: cu The European Fund of Southeast Europe, SA, SICAV-SIF (EFSE) în suma de 15 mil EUR (echivalent în moneda națională MDL) și cu Green For Growth Fund Southeast Europe S.A. (GGF) în valoare 10 mil EUR (echivalent în moneda națională MDL). Împrumutul contractat de la EFSE a fost debursat la finele anului 2021, cel contractat de la GGF a fost debursat în 2022, după începerea conflictului armat din Ucraina.

mii MDL

Denumire	Valuta	30 iunie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	Data maturității
Fondul European pentru Europa de Sud-Est S.A., "SICAF-SIF"	MDL	299.374	298.807	298.914	25.11.2028
Green for Growth Fund, Southeast Europe S.A., SICAF-SIF	MDL	203.652	203.745	204.789	20.05.2029
Total		503.026	502.552	503.703	

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Sursa:

31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2024: Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru anul 2024;

30 iunie 2025: Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite pentru 30 iunie 2025.

Pe lângă aceasta Banca atrage surse de finanțare pe termen scurt, mediu și lung direct de la Instituții Financiare Internaționale (i.e. Banca Europeană de Reconstrucții și Dezvoltare) și prin intermediul Oficiului de Gestionare a Programelor de Asistență Externă (OGPAE) finanțări în cadrul liniilor oferite de Banca Mondială (FIDA, RISP, Provocările Mileniului, CEB COVID-19, Livada Moldovei, Filiera Vinului, KfW, PAC).

Împrumuturile acordate pot fi în diferite valute (MDL, USD și/ori EUR), iar cele atrase prin OGPAE pot fi trase la necesitate.

Soldul împrumuturilor atrase de Bancă în 2023-2025 (în echivalent mii MDL) sunt prezentate în tabelul de mai jos:

Mii lei

Instituțiile financiare creditoare	Valuta	Scadența	30 iunie 2025	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Fondul Internațional de Dezvoltare Agricolă	MDL/USD/EUR	23.05.2033	691.846	712.171	663.781
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare	EUR	22.12.2027	264.850	419.140	911.254
Proiectul Livada Moldovei	MDL/EUR	17.11.2033	812.296	788.685	701.312
Proiectul de Ameliorare a Competitivității	MDL/USD/EUR	01.10.2031	343.560	367.654	345.904
Proiectul "Filiera Vinului"	EUR/MDL	03.12.2029	40.088	48.805	70.143
Institutul de credit pentru reconstrucție (KfW)	MDL/USD/EUR	16.07.2029	37.793	45.539	53.562
Proiectul de Investiții și Servicii Rurale	MDL/USD/EUR	01.04.2031	428.146	463.149	389.774
Proiectul Băncii Centrale Europene CEB Covid-19	MDL/USD/EUR	10.12.2027	93.821	126.068	170.323

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

International Finance Corporation (IFC)	EUR	15.06.2027	260.793	318.735	190.505
Total împrumuturi			2.973.193	3.289.946	3.496.558

Sursa:

31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2024: *Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale pentru anul 2024;*

30 iunie 2025: *Datele financiare ale Băncii neauditate și nerevizuite pentru 30 iunie 2025.*

Facilitățile de la BNM la care **maib** are acces reprezintă de asemenea o sursă de finanțare accesibilă. Acordul de participare la operațiunile pe piața monetară, semnat cu BNM, permite Băncii participarea la următoarele tipuri de operațiuni pe piața monetară:

- **Operațiuni de absorbție de lichiditate** (certificate emise de BNM, tranzacții reverse repo cu active eligibile, atragere de depozite la termen, vânzări definitive de VMS)
- **Operațiuni de furnizare de lichiditate** (tranzacții repo cu active eligibile, acordare de credite garantate cu active eligibile, cumpărări definitive de VMS)

În baza Acordului privind piața valutară interbancară în Republica Moldova, semnat între Banca Națională a Moldovei și instituțiile financiare din Republica Moldova, Banca are acces la surse alternative de finanțare prin efectuarea operațiunilor spot, forward, swap, options.

În vederea menținerii accesului la facilitățile de finanțare oferite de BNM, maib păstrează permanent un nivel adecvat de active eligibile necesare accesării acestor instrumente. La data de 30 iunie 2025, Banca deținea un portofoliu de titluri de datorie în valoare de 8.080.612mii MDL (31 decembrie 2024: 7.809.567 mii MDL; 31 decembrie 2023: 6.202.842 mii MDL), format din obligațiuni municipale în valoare de 52.427 mii MDL și obligațiuni de stat locale și străine în valoare de 8.028.185 mii MDL, cu maturități cuprinse între 3 și 84 de luni.

Astfel, Banca își propune finanțarea activelor preponderent prin atragerea depozitelor de la clienți, totuși reieșind din strategia băncii ce se bazează pe 4 piloni de bază în scopul realizării viziunii pe termen lung – cea de a fi la un click distanță de fiecare client orice ar face și oriunde s-ar afla, emiterea de Obligațiuni ar fi o alternativă pentru atragerea economiilor persoanelor fizice.

Diminuarea indicatorului poziției dominante (depozite persoane fizice)

Fiind deschiși și orientați către deponenții băncii – persoane fizice, care își încredințează economiile Băncii, în scopul de a promova diferite instrumente pe piața financiară inclusiv pe piața de capital prin oferirea clienților posibilitatea de a plasa convenabil nu doar în depozite dar și în obligațiuni sigure și flexibile, un produs unic emis de vreo Banca din Moldova – obligațiunile, la fel de sigure precum depozitele.

5.4 INFORMAȚII PRIVIND OBLIGAȚIUNILE CARE URMEAZĂ A FI OFERITE/ADMISE LA TRANZACȚIONARE

5.4.1 Descrierea naturii și categoriei de Obligațiuni oferite și admise la tranzacționare și numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN).

BC „MAIB” S.A. propune spre plasare Obligațiuni corporative de clase diferite, cu următoarele caracteristici:

Obligațiuni Corporative de clasa II

a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă;**

b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță;**

c) caracteristicile Obligațiunilor:

- ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune;**
- ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
- ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere).
- ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **(-1,0%)**
- ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (-1,0%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
- ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
- ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
- ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
- ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă - **nu se plătește.**
- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot Pz / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisiuni în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**

Obligațiuni Corporative de clasa III

a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă;**

b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță;**

c) caracteristicile Obligațiunilor:

- ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune;**
- ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
- ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere).
- ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **(-0,5%)**
- ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (-0,5%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
- ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
- ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
- ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
- ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă - **nu se plătește.**
- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarelor formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot P_z / 365$$

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN):

_____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.

e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;

f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;

g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;

h) valuta: **MDL**;

i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;

j) Numărul de emisii în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;

k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;

l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.

m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.

n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;

o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;

p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;

q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**

Obligațiuni Corporative de clasa IV

a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă**;

b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță**;

c) caracteristicile Obligațiunilor:

✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune**;

✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
- ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **0,00%**
- ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (0,00%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
- ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
- ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
- ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
- ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă - **nu se plătește.**
- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot Pz / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN):

_____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisiuni în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**

Obligațiuni Corporative de clasa V

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă**;
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță**;
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
 - ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune**;
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)).
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **0,5%**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul**

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (0,5%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.

- ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
- ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
- ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
- ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă - **nu se plătește.**
- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarelor formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot P_z / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

P_z — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN):

_____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.

- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile;**
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont;**
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL;**
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL;**

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- j) Numărul de emisiuni în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**

Obligațiuni Corporative de clasa VI

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă**;
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță**;
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
 - ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune**;
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere).
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **1,0%**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (1,0%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
 - ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar)**;
 - ✓ termenul de circulație: **3 ani**;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- ✓ **Data scadenței: 3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
- ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă - **nu se plătește**.
- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarelor formule de calcul:

$$\Sigma B = VN \cdot R_1 \cdot P_z / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

P_z — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN):

_____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.

- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisii în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**

Obligațiuni Corporative de clasa VII

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă**;
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță**;
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
- ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune**;
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere).
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **1,5%**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (1,5%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
 - ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar)**;
 - ✓ termenul de circulație: **3 ani**;
 - ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor**;
 - ✓ **condiții de răscumpărare benevolă**: Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă - **nu se plătește**.

- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot P_z / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

P_z — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN):

_____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.

- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisii – în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului;**
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**

Obligațiuni Corporative de clasa VIII

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă;**
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță;**
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
- ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune;**
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **2,0%**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (2,0%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
 - ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
 - ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
 - ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
 - ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă **-nu se plătește.**
 - ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\Sigma B = VN \cdot R_1 \cdot Pz / 365$$

VN – Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisii în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**

Obligațiuni Corporative de clasa IX

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă**;
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță**;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

c) caracteristicile Obligațiunilor:

- ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune;**
- ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
- ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
- ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **2.5%**
- ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (2.5%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
- ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
- ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
- ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
- ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă **-nu se plătește.**
- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot Pz / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisiuni în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**.

Obligațiuni Corporative de clasa X

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă**;
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță**;
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
- ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune**;
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **3.0%**
- ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (3.0%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
- ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
- ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
- ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
- ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă **-nu se plătește.**
- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot P_z / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

P_z — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile;**
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont;**
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisiuni în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**.

Obligațiuni Corporative de clasa XI

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă**;
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță**;
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
 - ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune**;
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **0.25%**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (0.25%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar)**;
- ✓ termenul de circulație: **3 ani**;
- ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor**;
- ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă **-nu se plătește**.
- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot Pz / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisii în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**.

Obligațiuni Corporative de clasa XII

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă**;
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță**;
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
 - ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune**;
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **0.75%**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (0.75%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
 - ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar)**;
 - ✓ termenul de circulație: **3 ani**;
 - ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor**;
 - ✓ **condiții de răscumpărare benevolă**: Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

acestui, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă **-nu se plătește**.

- ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\Sigma B = VN \cdot R_1 \cdot Pz / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisii în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;

- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului;**
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare.**

Obligațiuni Corporative de clasa XIII

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă;**
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță;**
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
 - ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune;**
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **1.25%**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (1.25%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
 - ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
 - ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
 - ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
 - ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă **-nu se plătește.**
 - ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot Pz / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisiuni în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**.

Obligațiuni Corporative de clasa XIV

- a) tipul valorilor mobiliare: **Obligațiuni corporative cu dobândă flotantă;**
- b) categoria valorilor mobiliare: **valori mobiliare de creanță;**
- c) caracteristicile Obligațiunilor:
 - ✓ Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) MDL/Obligațiune;**
 - ✓ **rata dobânzii** flotantă, egală cu **Rata de referință + Marja**
 - ✓ Rata de referință: rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)
 - ✓ Marja fixă stabilită pentru clasa dată de obligațiuni: **1.75%**
 - ✓ Periodicitatea modificării ratei dobânzii: **Rata de referință se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început** perioada de derulare a ofertei pentru ciclul corespunzător de emisie (perioada de subscriere) **ceea ce semnifică că, pentru Cupoanele 1-12, rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă de (1.75%), stabilită pentru clasa dată de obligațiuni.**
 - ✓ periodicitatea plății Cuponului: **o dată pe lună (lunar);**
 - ✓ termenul de circulație: **3 ani;**
 - ✓ Data scadenței: **3 ani de la Data Emisiunii Obligațiunilor;**
 - ✓ **condiții de răscumpărare benevolă:** Deținătorul de Obligațiuni are dreptul de a solicita răscumpărarea totală sau parțială a obligațiunilor deținute, dar până la 250 Obligațiuni per Deținător de Obligațiuni în cadrul unei Emisiuni. Valoarea de răscumpărare a Obligațiunilor va fi Valoarea nominală. Dreptul la răscumpărare poate fi exercitat pe parcursul cuponului III din cadrul unui trimestru până la plata acestuia, dar nu mai târziu de o zi, înainte de Data de Referință (ex: în primul an de circulație dreptul la răscumpărare poate fi exercitat doar pe parcursul cuponului III, VI, IX și XII, precum și în mod similar în anul 2 și 3 de circulație, exclusiv perioada de plată a celui din urmă Cupon (al 36-a), care se suprapune cu data de Plată a principalului). În caz de solicitare din partea Deținătorului de Obligațiuni de a răscumpăra anticipat Obligațiunile deținute, indiferent de motiv, înainte de maturitatea obligațiunii, **ultimul Cupon** din cadrul unui trimestru, care coincide cu Cuponul din luna în care se solicită răscumpărarea benevolă **-nu se plătește.**
 - ✓ **alte condiții:** mijloacele bănești, achitate pentru subscrierea la Obligațiunile Băncii, sunt purtătoare de dobândă din data finalizării termenului de plasare a Obligațiunilor până în data înregistrării subscriitorului în lista Deținătorilor de Obligațiuni. Astfel, Emitentul va achita persoanelor identificate drept Deținători de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor la data de plată pentru perioada între data închiderii Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii, odată cu plată primului Cupon, o sumă conform următoarei formule de calcul:

$$\sum B = VN \cdot R_1 \cdot Pz / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R₁ – rata dobânzii corespunzătoare primului Cupon (%);

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Pz — Perioada, numărul de zile între ultima zi de închidere a Subscrierii și data de înregistrare a Emisiunii.

- d) numărul internațional de identificare a valorilor mobiliare (codul ISIN): _____, valabil pentru primul ciclu de emisii de clasa dată în cadrul Programului de Ofertă. Pentru orice emisie ulterioară de clasa respectivă, în cadrul Programului de Ofertă, de către DCU se va atribui un cod ISIN distinct, care se va indica în Anunțul de Ofertă.
- e) posibilitatea conversiunii în alte valori mobiliare: **neconvertibile**;
- f) forma Emisiunii Obligațiunilor: **nematerializate, prin înscrieri în cont**;
- g) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000** (zece mii) Obligațiuni;
- h) valuta: **MDL**;
- i) Valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL**;
- j) Numărul de emisii în cadrul unei clase va fi în funcție de decizia Comitetului de Conducere, care are autoritatea să stabilească clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferite public în cadrul Programului de Ofertă;
- k) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**;
- l) cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%**.
- m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt**.
- n) restricții pentru posesorii potențiali ai Obligațiunilor, dacă se preconizează: **nu se preconizează**;
- o) modul de stingere (răscumpărare) înainte de termen de către Emitent a Obligațiunilor și modul de determinare a prețului de răscumpărare a Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt prevăzute**, cu excepția răscumpărării anticipate benevole la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni și/sau în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale ale legislației, care aduc la imposibilitate executării Obligațiunilor asumate de către Emitent;
- p) garantarea Obligațiunilor care reies din Emisiune (plata Cuponului și răscumpărarea Obligațiunilor): **din contul veniturilor proprii ale Emitentului**;
- q) scopul folosirii mijloacelor obținute în rezultatul Emisiei Obligațiunilor: **majorarea surselor de finanțare pe termen lung, diversificarea instrumentelor de finanțare**.

Pentru fiecare Emisie din cadrul Programului, Emitentul, la decizia Comitetului de Conducere, stabilește clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferită public în cadrul Programului de Ofertă.

Notă: Datele exacte de emisiune, de scadența (răscumpărare) Obligațiunilor, graficul de plată a Cupoanelor, vor fi stabilite și publicate în Avizul privind rezultatele emisiunii Obligațiunilor, pe pagina web a Emitentului BC „MAIB” S.A. www.maib.md

5.4.2 Legislația în temeiul căreia se emit Obligațiunile:

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Obligațiunile se emit în conformitate cu prevederile legislației în vigoare a Republicii Moldova, și anume:

- ✓ Legea privind societățile pe acțiuni nr. 1134/1997 în vigoare;
- ✓ Lega privind piața de capital nr. 171/2012 în vigoare;
- ✓ Legea privind Comisia Națională a Pieței Financiare, nr. 192/1998 în vigoare;
- ✓ Legea cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, nr. 234/2016 în vigoare;
- ✓ Codul Fiscal al RM nr. 1163/1997 în vigoare;
- ✓ Instrucțiunea privind etapele, termenele, modul și procedurile de înregistrare a valorilor mobiliare (punctul 54 al Instrucțiunii), aprobată prin Hotărârea CNPF nr. 13/10/2018;
- ✓ Regulile pieței reglementate a Bursei de Valori a Moldovei, acceptate prin Hotărârea CNPF nr.23/3/2015, cu modificările ulterioare;
- ✓ Regulile Depozitarului Central Unic al Valorilor Mobiliare, aprobate prin Hotărârea Consiliului de supraveghere al DCU nr. 14 din 19.04.2019, coordonate cu Banca Națională a Moldovei (Hotărârea BNM nr. 114 din 18.04.2019) și CNPF (Hotărârea CNPF nr. 16/1 din 18.04.2019).

5.4.3 Indicarea formei sub care sunt emise Obligațiunile. Denumirea/ adresa entității care asigură ținerea Registrului Deținătorilor de Obligațiuni:

Forma emisiunii Obligațiunilor: **nematerializată**, care reprezintă înscrieri făcute la conturile personale ale persoanelor înregistrate (Deținătorilor de Obligațiuni).

Entitatea care asigură ținerea Registrului Deținătorilor de Obligațiuni - **Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare**, cu sediul: str. Bănulescu-Bodoni, nr. 57/1, mun. Chișinău, MD-2005, Republica Moldova.

5.4.4 Moneda în care se face Oferta:

Obligațiunile vor fi emise în monedă națională a Republicii Moldova – **lei moldovenești (MDL)**

5.4.5 Rangul valorilor mobiliare oferite, inclusiv un rezumat al oricărei clauze prin care se urmărește influențarea rangului sau subordonarea valorilor mobiliare în cauză oricărui alt angajament curent sau viitor al emitentului:

Obligațiunile reprezintă *valori mobiliare ce nu sunt titluri de capital* și constituie un titlu de creanță, echivalentă unui împrumut, Obligațiunea este un titlu financiar de împrumut care atestă dreptul Deținătorului de obligațiuni de a primi de la Emitentul ei Valoarea nominală sau Valoarea nominală și Cuponul aferente în mărimea și în termenele stabilite prin decizia de emitere a obligațiunilor. Deținătorii de obligațiuni apar în calitate de creditori ai societății. Deținătorii de obligațiuni au dreptul preferențial față de acționari la primirea unei părți din profitul societății sub formă de dobândă sau alt profit.

Obligațiunile sunt create și emise în baza legislației aplicabile din Republica Moldova și reprezintă obligații directe, necondiționate și neconvertibile ale Emitentului și vor avea același rang de preferință între ele și un rang de preferință egal și proporțional cu toate celelalte obligații ale Emitentului rezultând din emisiuni de obligațiuni, prezente sau viitoare.

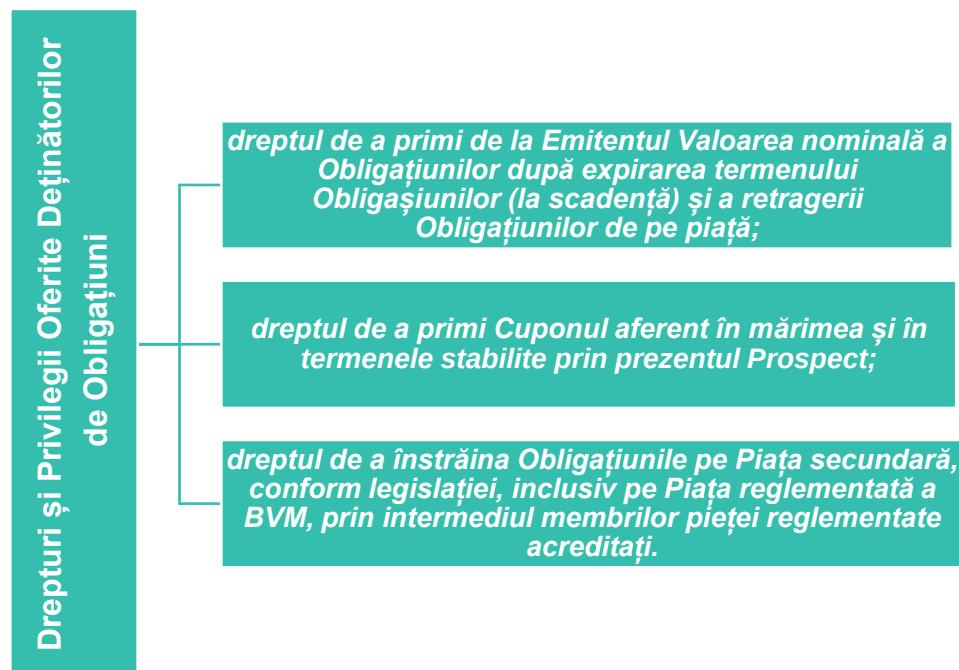
Modul și consecutivitatea onorării Obligațiunilor de către Emitent și de satisfacere a pretențiilor deținătorilor de Obligațiuni (la emisiunea Obligațiunilor de diferite clase).

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

BC „MAIB” S.A. garantează achitarea plății integrale a Valorii nominale pentru toate clasele de Obligațiuni emise și care urmează a fi plasate și a Cupoanelor aferente, cu o parte din creanțele și veniturile viitoare generate din activitatea sa.

5.4.6 O descriere a drepturilor aferente valorilor mobiliare, inclusiv a oricărei restricții care le este aplicabilă, a modalităților de exercitare a drepturilor în cauză și a clauzelor de convertire:

Obligațiunile oferă Deținătorilor săi următoarele drepturi și privilegii:



Restricții pentru posesorii Obligațiunilor: **nu se preconizează.**

Dreptul de proprietate asupra Obligațiunilor subscrise, plătite și alocate va fi dobândit de către Deținătorii de Obligațiuni la Data Decontării. Dreptul de proprietate asupra Obligațiunilor va fi atestat de extrasul de cont eliberat de către DCU.

Plata Cupoanelor și a Valorii nominale (Principalului) aferente Obligațiunilor va fi efectuată de către BC „MAIB” S.A. în calitate de Agent de plată/decontare al prezentei Emisiuni de Obligațiuni, în conformitate cu informația din Registrul Deținătorilor de Obligațiuni.

Ulterior plasării în circulație a Obligațiunilor și admiterii lor spre tranzacționare pe Piața reglementată, administrată de BVM, transferul dreptului de proprietate asupra Obligațiunilor, rezultate din tranzacțiile de vânzare – cumpărare executate prin sistemul BVM, vor avea loc la Data Decontării tranzacțiilor, în conformitate cu Regulile pieței reglementate. Calitatea de Deținător al oricărei Obligațiuni conferă dobânditorului toate drepturile referitoare la acestea sau decurgând din acea Obligațiune cu toate riscurile potențiale aferente acestei dețineri, fără ca prin aceasta să se înțeleagă o garanție suplimentară față de garanția acordată potrivit prezentului Prospect.

Răscumpărarea anticipată a Obligațiunilor poate avea loc la solicitarea Deținătorului de Obligațiuni în cazul în care Emitentul nu execută Obligațiunile asumate prin prezentul Prospect, Contractul de subscriere și/sau în cazul modificărilor esențiale a legislației, care aduc la imposibilitatea executării obligațiunilor asumate de către Emitent. La solicitarea Deținătorului de Obligațiuni Emitentul va răscumpăra benevol Obligațiunile emise în conformitate cu condițiile stipulate în prezentul Prospect.

5.4.7 Rata nominală a Cuponului și dispozițiile privind cupoanele datorate:**a) Data la care se calculează cuponul și Data scadenței cupoanelor:**

Rata Cuponului este flotantă, **Perioada pentru care se plătește Cuponul este începând cu Data Emisiunii Obligațiunilor, inclusiv această dată, și până la Data Scadenței Obligațiunilor, excluzând această dată.**

Cuponul se plătește lunar (de 12 ori pe an) la Data de Plată a Cuponului după fiecare lună, începând cu prima dată de plată a Cuponului. Plata se va face lunar, ceea ce semnifică 36 plăți pe parcursul termenului de circulație a Obligațiunilor de 3 ani, în cadrul fiecărui ciclu de Emisiuni înregistrate potrivit Programului de Ofertă.

Dacă Data de Plată a Cuponului nu este o Zi Lucrătoare, plata se va realiza în Ziua Lucrătoare imediat ulterioară datei calendaristice care este Data de Plată a Cuponului, Deținătorii de Obligațiuni nefiind îndreptățiți la plata vreunei dobânzi penalizatoare sau a oricărei alte sume pentru efectuarea plății Cuponului conform regulii menționate mai sus.

Schema plăților este după cum urmează:



**Au dreptul de încasare a cupoanelor corespunzătoare Împrumutului obligatar toți Deținătorii de Obligațiuni înregistrați în Registrul Deținătorilor de Obligațiuni la Datele de Referință, care sunt T -3, unde T este Data de Plată a Cuponului, iar 3 semnifică 3 Zile Lucrătoare, excluzând Data de Plata a Cuponului.*

*** Intervalul de plată se prelungește cu numărul de zile declarate nelucrătoare*

Un exercițiu tehnic a datei plății Cuponului pentru o claritate a frecvenței. Astfel, dacă considerăm ipotetic, în scopul realizării acestui exercițiu, Data Emisiunii Obligațiunilor 15 februarie 2026 atunci graficul datelor de plată va fi după cum urmează: 15.03.2026, 15.04.2026, 15.05.2026, 15.06.2026, 15.07.2026, 15.08.2026, 15.09.2026, 15.10.2026, 15.11.2026, 15.12.2026, 15.01.2027, 15.02.2027, 15.03.2027, 15.04.2027, 15.05.2027, 15.06.2027, 15.07.2027, 15.08.2027, 15.09.2027, 15.10.2027, 15.11.2027, 15.12.2027, 15.01.2028, 15.02.2028, 15.03.2028, 15.04.2028, 15.05.2028, 15.06.2028, 15.07.2028, 15.08.2028, 15.09.2028, 15.10.2028, 15.11.2028, 15.12.2028, 15.01.2029, 15.02.2029 (ultima plată a cuponului și rambursarea Principalului).

La stabilirea caracteristicilor Obligațiunilor, și anume alegerea Ratei Cuponului flotantă a fost considerat și termenul emisiunii respective. Rata pentru primul an de circulație a obligațiunilor va acoperi toate riscurile asociate cu schimbările ce pot avea loc pe termen lung, de incertitudinea de lungă durată și investiție pe termen lung. Întrucât, aceasta se va stabili reieșind din situația pe piață la momentul începerii perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere).

Astfel, pentru respectiva Emisiune de Obligațiuni, Rata Cuponului va fi **flotantă**, având ca element subiacent - **rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni,**

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere) + Marja fixă stabilită pe clase (II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI, XII, XIII, XIV), la data înregistrării rezultatelor Emisiunii publice de obligațiuni. Experiența anterioară de succes a Programului I de ofertă din 4 emisiuni și a Programului II, Programul III de ofertă din 9 emisiuni de obligațiuni corporative înregistrate consecutiv, va oferi o siguranță în relațiile cu Investitorii, care se bazează pe securitatea financiară.

Rata de referință în cadrul fiecărui ciclu de Emisie se modifică anual la aceeași data (luna și zi) când a început perioada de derulare a ofertei corespunzătoare (perioada de subscriere) ceea ce semnifică că pentru primele 12 Cupoane rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere).

Factorii cu impact asupra Ratei de referință sunt următorii:

- Modificarea ratei dobânzii la depozitele noi atrase este influențată de conjunctura pieței monetare și valutare, evoluția ratelor de dobândă la principalele instrumente de reglementare monetară.
- Concurența acerbă din sectorul bancar autohton conduce băncile la modificarea ratelor dobânzilor la depozitele noi atrase.
- Situația economică națională, dinamica proceselor inflaționiste, așteptările prognozate ale indicatorilor macroeconomici sunt factori ce sunt luați în calcul la luarea deciziei de modificare a ratei dobânzii.
- Excedentul/ deficitul de Lichiditatea din sistem, este un semnal ce va determina banca să modifice prețul la resursele atrase sub formă de depozite.

De asemenea, pentru a corespunde unor politici tarifare competitive altor instrumente de investire disponibile, a fost stabilită **marja fixă pe clase (II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI, XII, XIII, XIV)** reieșind din necesitatea ajustării unei prime de risc pentru Obligațiuni versus valori mobiliare de stat (considerând și aspectul familiarității potențialilor Investitori cu acest instrument). Respectiv, **Marja fixă** a fost stabilită în funcție de clasă: **II: (1,0%); III: (0,5%); IV: 0,00%; V: 0,5%; VI: 1,0%; VII: 1,5%; VIII: 2,0%; IX: 2,5%; X: 3,0%; XI: 0,25%; XII: 0,75%; XIII: 1,25%; XIV: 1,75%.**

În continuare, informativ și pentru o bună înțelegere a modului de stabilire a ratei flotante, prezentăm un calcul a Ratei Cuponului reieșind din situația actuală.

Astfel, ca referință pentru calculele de comparație a fost luată ceea ce semnifică că pentru primul Cupon rata de referință va fi rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, la data 20.11.2025, în valoare de 5,67%, dată, care, convențional, ar corespunde sau ar fi cea mai recentă către dată primei zile a perioadei de derulare a ofertei. În funcție de clasa de obligațiuni, oferită pentru subscriere, această rată de referință se va ajusta (adăuga sau scădea) la Marja fixă aferentă clasei și vom obține rata dobânzii care ar fi achitată în cadrul unei clase de obligațiuni: **II: 4,67%; III: 5,17%; IV: 5,67%; V: 6,17%; VI: 6,67%; VII: 7,17%; VIII: 7,67%; IX: 8,17%; X: 8,67%; XI: 5,92%; XII: 6,42%; XIII: 6,92%; XIV: 7,42%.**

Rata Cuponului corespunzătoare Perioadei, se calculează lunar, la Data de Referință, după formula:

$R_n = \text{Rata de referință} + \text{marja fixă pe clase (II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, ,XI, XII, XIII, XIV)}$

unde:

Indice de referință rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md

și

marja fixă pe clase (II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI, XII, XIII, XIV)

Formula de calcul a mărimii Cuponului:

$$C_n = VN \cdot R_n \cdot D_n / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

R_n – rata Cuponului corespunzătoare Perioadei n (%);

D_n — durata Cuponului, numărul de zile corespunzătoare Perioadei pentru care se plătește (zile);

n — numărul de ordine al Cuponului (1, 2, 3, ... 36);

b) termenul de prescriere a cupoanelor și a capitalului;

Dreptul la acțiune privind plata Principalului și a fiecărui Cuponul se va prescrie în termenul prevăzut de lege și prezentul Prospect, de la Data de Plată în care respectiva plată a Principalului și a Cuponului au devenit scadente.

Sumele aferente stingerii Obligațiunilor ce nu au fost primite de către Deținătorii de Obligațiuni se transferă pe contul bancar al Deținătorului de Obligațiuni sau, în cazul în care nu pot fi transferate pe contul bancar al Deținătorului de Obligațiuni, se păstrează pe un cont bancar separat al Emitentului pentru satisfacerea cerințelor legitime ale Deținătorilor de Obligațiuni, în conformitate cu normele legale. Mijloacele de pe acest cont bancar separat al Emitentului nu pot fi utilizate de acesta în alte scopuri.

c) o descriere a oricărei perturbări a pieței sau a procedurilor de regularizare care ar putea influența elementele subiacente;

Nu se aplică.

d) o descriere a normelor de ajustare aplicabile în cazul unui eveniment care influențează elementele subiacente;

Nu se aplică.

Nu sunt situații în care Emitentul va aplica ajustări la elementele subiacente decât cele stipulate în prezentul Prospect.

e) numele persoanei de la care pot fi solicitate explicații clare privind modul de calculare;

BC „MAIB” S.A. în calitate de Emitent, inclusiv Agent de plată/decontare al prezentei Emisiuni de Obligațiuni.

5.4.8 Data scadenței și o descriere a modalităților de stingere a împrumutului, inclusiv a procedurilor de rambursare. O descriere a condițiilor și modalităților de stingere anticipată, la inițiativa Emitentului sau a Deținătorului:

Data Scadenței constituie 3 ani din Data Emisiunii Obligațiunilor. La Data Scadenței va fi rambursată toată Valoarea nominală (Principalul) a Emisiunii. Dacă Data Scadenței cade

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

Într-o zi nelucrătoare, Data Scadenței va fi considerată următoarea Zi Lucrătoare. La scadența Obligațiunilor circulația lor se sistează.

BC „MAIB” S.A. în calitate de Emitent, inclusiv Agent de plată/decontare al prezentei Emisiuni de Obligațiuni va realiza Plata Cupoanelor și a Valorii nominale (Principalului) aferente Obligațiunilor, în conformitate cu informația din Registrul Deținătorilor de Obligațiuni la Data de Referință.

Emisiunea de Obligațiuni nu este în condițiile unei stingeri anticipate din inițiativa Emitentului. Condițiile și modalitățile de stingere anticipată, la inițiativa Deținătorului, vor fi reglementate de legislația în vigoare la momentul apariției unei astfel de inițiative.

5.4.9 Randamentul Cuponului. O scurtă descriere a metodei de calcul al acestui randament:

Randamentul anual brut al Obligațiunilor este egal cu Rata Cuponului.

Rata Cuponului corespunzătoare Perioadei, se calculează lunar, la Data de Referință, după formula:

$R_n = \text{rata de referință} + \text{marja fixă pe clase (II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI, XII, XIII, XIV)}$

rata de referință reprezintă **rata medie ponderată a dobânzilor la depozitele noi atrase în monedă națională total pe sectorul bancar, cu termenul de la 6 până la 12 luni**, publicată pe site-ul oficial al BNM www.bnm.md, către data care corespunde cu prima zi a perioadei de derulare a ofertei (perioada de subscriere)

și

marja fixă pe clase (II, III, IV, V, VI, VII, VIII, IX, X, XI, XII, XIII, XIV)

Formula de calcul a mărimii Cuponului:

$$C_n = VN \cdot R_n \cdot D_n / 365$$

VN - Valoarea nominală a unei obligațiuni;

Rn – rata Cuponului corespunzătoare Perioadei n (%);

Dn — durata Cuponului, numărul de zile corespunzătoare Perioadei pentru care se plătește (zile);

n — numărul de ordine al Cuponului (1, 2, 3. . 36);

Cuponul se plătește la fiecare Dată de Plată a Cuponului. Ultimul Cupon se plătește la Data Scadenței Obligațiunilor, concomitent cu achitarea Principalului.

5.4.10 Modul în care sunt reprezentați Deținătorii de Obligațiuni, inclusiv organizația care reprezintă Investitorii și dispozițiile aplicabile reprezentării. Locurile în care publicul poate avea acces la textele contractelor privind aceste modalități de reprezentare:

La subscrierea Obligațiunilor în cazul în care Subscriitorul activează din numele propriu el prezintă specialiștilor împuterniciți ai BC „MAIB” S.A. următoarele documente:

- ✓ actul de identitate;
- ✓ dovada efectuării plății Obligațiunilor (după caz).

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

În cazul în care contractul este semnat de reprezentantul Subscriitorului, specialistul băncii în calitate de Societate de Investiții verifică împuternicirile acestuia. Împuternicirile reprezentantului se confirmă prin prezentarea unui document de identitate și:

- ✓ prin procură, eliberată în conformitate cu legislația în vigoare pe numele acestuia;
- ✓ în cazul persoanelor, declarate incapabile în modul stabilit de legislație - prin extrasul din hotărârea judecătorească cu privire la declararea persoanei incapabile și cu privire la desemnarea tutelei;
- ✓ în cazul minorilor care nu au atins vârsta de 16 ani - prin înscrierea din documentele de identitate ale părinților (adoptatorilor) sau adeverința de naștere.

În cazul în care Subscriitorul este o persoană fizică nerezidentă el prezintă la solicitarea specialistului băncii documentele confirmative legalizate/apostilate cu traducere legalizată în limba română.

Luând în considerație că legislația în vigoare a Republicii Moldova nu prevede reprezentarea intereselor Investitorilor în cadrul subscrierii Obligațiunilor de către organizații de reprezentare, careva modalități de reprezentare în acest sens nu se prezintă în Prospect.

5.4.11 O declarație conținând hotărârile, autorizațiile și aprobările în temeiul cărora au fost sau vor fi emise Obligațiunile:

Proiectul investițional pentru care această Emisiune are loc și achiziția planificată este în corespundere cu prevederile Planului Strategic al Băncii pentru anii 2026-2028, aprobat prin decizia Consiliul Băncii nr.30 din 18 decembrie 2025 în scopul de diversificare a instrumentelor de finanțare și majorare a surselor de atrase pe termen lung.

Prin Decizia Consiliul Băncii nr. 33 din 29 ianuarie 2026, BC „MAIB” S.A. a fost împuternicită pentru a demara toate procedurile necesare Emisiunii de obligațiuni corporative pe termen de 3 ani, în sumă de 2.000.000.000 MDL.

5.4.12 Data prevăzută pentru această Emisiune:

Oferta va fi inițiată în condițiile punctului 90 din Instrucțiunea privind etapele, termenele, modul și procedurile de înregistrare a valorilor mobiliare, aprobată prin Hotărârea CNPF nr. 13/10/2018, în decurs de **22 zile calendaristice**, după cel mult 5 zile calendaristice din data publicării Anunțului de Ofertă, cu posibilitatea închiderii anticipate a Ofertei în cazul subscrierii întregului volum.

Orice modificare a termenelor prezentei oferte se va face la cererea Emitentului, cu aprobarea la CNPF a suplimentului la Prospect. Suplimentul va fi publicat de către Emitent, în aceleași condiții ca și Oferta, conform legislației în vigoare.

5.4.13 O descriere a tuturor restricțiilor impuse asupra liberei transferabilități a Obligațiunilor emise:

Sub rezerva restricțiilor de vânzare și transfer în alte jurisdicții, nu se aplică restricții asupra liberei transferabilități a Obligațiunilor emise. Tranzacționarea pe piața secundară a Obligațiunilor va avea loc pe Piața reglementată, gestionată de către BVM, în conformitate cu legislația în vigoare și Regulile pieței reglementate.

5.4.14 Pentru Emitentul de Obligațiuni:

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

a) informații privind orice reținere la sursă aplicabilă veniturilor generate de Obligațiunile emise;

Nu se aplică.

b) indicații privind asumarea sau neasumarea responsabilității reținerii la sursă de către Emitent.

Emitentul nu își asumă responsabilitatea de reținere la sursă de plată a careva impozite, acestea urmează a fi achitate de către Deținătorul de Obligațiuni în conformitate cu legislația în domeniul fiscal în vigoare.

5.5. CONDIȚIILE OFERTEI

5.5.1 Condițiile ofertei, statisticile privind Oferta, calendarul provizoriu și modalitățile de solicitare a subscrierii:

5.5.1.a Prezentarea condițiilor care reglementează Oferta.

- a) volumul total al Emisiunilor care urmează a fi plasată: **2.000.000.000 MDL;**
- b) numărul de emisiuni – **10** (fiecare Emisiune în valoarea nominală de 200.000.000,00 (două sute de milioane lei 00 bani)). Pentru fiecare Emisie din cadrul Programului, Emitentul, la decizia Comitetului de Conducere, stabilește clasa concretă de obligațiuni, care urmează a fi oferită public în cadrul Programului de Ofertă.
- c) valoarea nominală totală a unei Emisiuni: **200.000.000 MDL;**
- d) prețul de subscrie constituie Valoarea nominală: **20.000 (douăzeci mii) lei/Obligațiune;**
- e) Perioada de derulare a ofertei: **în decurs de 22 zile calendaristice, după cel mult 5 zile calendaristice din Data publicării Anunțului de Ofertă, cu posibilitatea închiderii anticipate a Ofertei în cazul subscrierii întregului volum, se aplică pentru fiecare Emisiune din cadrul Programului de oferte;**
- f) Data inițierii ofertei: **nu mai târziu de a 6 zi calendaristică din Data publicării Anunțului de Ofertă.** Dacă data inițierii cade într-o zi nelucrătoare, aceasta va fi considerată următoarea zi lucrătoare;
- g) tipul de distribuie: **Alocare „Primul venit, Primul servit” – Obligațiunile vor fi alocate în ordinea înregistrării cererilor de subscriere, conform datei, orei și minutului înregistrării cererilor de subscriere;**
- h) Investitorul se obligă să asigure, până la Data expirării perioadei de subscriere, disponibilitatea mijloacelor bănești **pe Contul de plată special nr. MD32AG000280644610094498, codul IBAN MD32AG000280644610094498, deschis de către Emitent.**
- i) numărul total de Obligațiuni din clasa dată, oferite spre plasare în cadrul unei Emisiuni: **10.000 (zece mii) unități;**
- j) modalitatea ofertei emisiei Obligațiunilor (publică, închisă): **publică;**
- k) restricții pentru subscrierea minimă: **nu sunt;**
- l) mărimea minimă a resurselor bănești scontate a fi obținute în cadrul unei Emisiuni – **2.000.000 MDL**, respectiv cota Obligațiunilor la plasarea cărora Emisiunea va fi considerată ca efectuată – **1%;**

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

m) condițiile în care Emitentul are dreptul să renunțe la continuarea plasării Obligațiunilor, dacă asemenea cazuri sunt prevăzute: **nu sunt.**

5.5.1.b Valoarea totală a ofertei.

Valoarea totală a ofertei: **2.000.000.000 MDL**, în **10 emisiuni**, Valoarea unei Emisiuni **200.000.000 MDL** (două sute milioane lei 00 bani), Valoarea nominală de **20.000 (douăzeci mii) lei/per obligațiune, 10.000 unități.**

Plasarea se va efectua prin intermediul ofertei publice și este dedicată tuturor persoanelor fizice interesate, fără a se orienta la careva investitori țintă.

Dacă valoarea totală nu este stabilită, o descriere a modalităților și a termenului în care valoarea finală va fi anunțată public.

Nu se aplică

5.5.1.c Durata de valabilitate a ofertei, inclusiv orice modificare posibilă și o descriere a procedurii de subscriere.

Perioada de Subscriere și procesul de subscriere: Durata de valabilitate a ofertei va constitui 22 zile calendaristice, de la **Data Deschiderii Ofertei**, care începe să decurgă după cel mult 5 zile calendaristice din data publicării Anunțului de Ofertă și până la **Data Închiderii Ofertei**.

Oferta publică se consideră închisă la **data expirării perioadei de Subscriere** enunțată mai sus, **sau la data închiderii anticipate a Ofertei**, în baza deciziei Emitentului, în cazul în care toate obligațiunile vor fi subscribe integral până la Data Închiderii Ofertei.

Derularea subscrierii se va desfășura prin intermediul Emitentului, în zilele lucrătoare din Perioada de valabilitate a ofertei. Subscriitorii vor depune la Emitent Cererea privind subscrierea la Obligațiuni și vor încheia un Contract privind subscrierea la Obligațiuni, semnat tripartit, în 2 (două) exemplare, între Subscriitor și Emitent.

Derularea ofertei și semnarea documentelor va avea loc la sediul Emitentului.

Subscrierea la Obligațiuni va fi validată după virarea sumei pentru subscrierea valorilor mobiliare, în contul IBAN al Emitentului, Cont special deschis pentru acumularea tuturor mijloacelor bănești primite de la Investitori în cadrul ofertei publice de Obligațiuni, nu mai târziu de Data Închiderii Ofertei.

Prin subscrierea obligațiunilor în cadrul ofertei și depunerea cererilor de subscriere, investitorii confirmă că au primit, au citit, au acceptat și au agreeat termenii și condițiile din acest Prospect și că aceștia au scris conform acestora, înțelegându-se că orice subscriere făcută cu încălcarea prezentului Prospect va fi anulată. Semnarea Contractului privind subscrierea (vânzarea-cumpărarea) Obligațiunilor și a Cererii privind subscrierea la obligațiunile emise de BC „MAIB” S.A. reprezintă acceptarea necondiționată a termenilor și condițiilor din Prospect.

5.5.1.d O descriere a tuturor posibilităților de reducere a subscrierii și modul de rambursare a sumelor excedentare plătite de Subscriitori.

Nu se aplică.

Nu este prevăzută plată redusă sau excedentară, considerând mecanismul Primul venit, Primul servit, precum și subscrierea la valoare fixată, și anume Valoarea nominală.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

5.5.1.e Quantumul minim și maxim al unei subscrieri (exprimat fie în număr de valori mobiliare (Obligațiuni), fie în valoarea globală a investiției).

Nu este limitat valoarea subscrierii de către un singur Investitor, respectiv un Investitor poate să subscrie de la 1 (una) Obligațiune. Valoarea maximă a unei subscrieri de către un Investitor în cadrul unui ciclu de emisie constituie 10.000 Obligațiuni.

5.5.1.f Metoda și termenele limită pentru plata și livrarea Obligațiunilor.

Plata pentru subscrierea Obligațiunilor se efectuează prin transferul mijloacelor bănești necesare subscrierii la Contul de plată special, deschis de Emitentul, la următoarele rechizite bancare:

Beneficiar: BC „MAIB” S.A.

Cont beneficiar: MD32AG000280644610094498

Cod fiscal: 1002600003778

Mijloacele bănești necesare pentru procurarea de Obligațiuni se asigură de către Investitor pe Contul de plată special deschis de Emitent până la Data expirării perioadei de subscriere.

Investitorul obține dreptul de proprietate asupra Obligațiunilor achiziționate la momentul efectuării transferului, în Sistemul DCU, a valorilor mobiliare noi emise din contul emitentului în contul de valori mobiliare al investitorului (primului deținător), conform listei subscriitorilor prezentate de emitent, pe care, conform legislației în vigoare, Emitentul este obligat să-l asigure în termen de cel mult 5 zile lucrătoare după înregistrarea în REVM a rezultatelor Emisiunii de obligațiuni.

5.5.1.g O descriere integrală a modalităților de publicare a Prospectului ofertei publice, a rezultatelor Ofertei și data publicării.

Prospectului ofertei publice și informația aferentă rezultatelor Ofertei vor fi disponibile pe site-ul Emitentului www.maib.md

De asemenea, Investitorii pot lua cunoștință de Prospectul ofertei publice și de alte documente ale Emitentului, precum și pot achiziționa (subscrie) Obligațiunile:

- oficiul Emitentului B.C. „MAIB” S.A., pe adresa: et. 7, str. 31 August 1989, 127, MD-2012, municipiul Chișinău, Republica Moldova, în zilele lucrătoare, conform orarului de lucru.

Investitorii pot achiziționa (subscrie) Obligațiunile la orice sucursală maib, precum și la oficiul Emitentului B.C. „MAIB” S.A., pe adresa: et. 7, str. 31 August 1989, 127, MD-2012, municipiul Chișinău, Republica Moldova, în zilele lucrătoare, conform orarului de lucru.

5.5.1.h O descriere a procedurii de exercitare a oricărui drept preferențial de subscriere, a transferabilității drepturilor de subscriere și a regimului aplicat drepturilor de subscriere neexercitate.

Nu se aplică.

Nu au fost instituite drepturi preferențiale de subscriere.

5.5.2 Planul de distribuire și de alocare a Obligațiunilor:

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

5.5.2.a Diversele categorii de potențiali Investitori cărora le sunt oferite Obligațiunile. Dacă Oferta se face simultan pe diferite piețe și dacă o tranșă a fost sau este rezervată anumitor piețe, indicarea acestei tranșe.

Oferta se face pe piața de capital al Republicii Moldova, și nu este accesibilă pe piețele altor țări. Obligațiunile din cadrul Ofertei sunt oferite către toți Investitori potențiali: persoanele fizice, obișnuiți și calificați/profesioniști, care activează pe piața de capital al Republicii Moldova personal, sau prin reprezentanți.

5.5.2.b Procedura de notificare a Subscriitorilor cu privire la volumul de Obligațiuni care le-a fost alocat și informații privind posibilitatea demarării tranzacțiilor înainte de această notificare.

Emitentul va transmite Subscriitorilor informația privind numărul de Obligațiuni care le-a fost alocat în termen de maxim 5 Zile Lucrătoare din data închiderii ofertei, prin poșta electronică sau alte mijloacele de contact, indicate de către Subscriitor.

5.5.3 Stabilirea prețului:

Prețul estimat la care vor fi oferite Obligațiunile sau metoda de stabilire și procedura de publicare a prețului. Quantumul cheltuielilor sau taxelor solicitate Subscriitorilor sau cumpărătorilor.

Obligațiunile din cadrul Ofertei vor fi oferite Investitorilor la Valoarea nominală a unei Obligațiuni, care constituie 20.000 MDL/Obligațiune. Investitorul are drept se subscie la orice cantitate a valorilor mobiliare în cadrul unei Emisiuni, reieșind din numărul total al Obligațiunilor, preconizate spre plasare (10.000 de Obligațiuni) și numărul Obligațiunilor rămase accesibile la momentul depunerii de către Investitor a cererii de subscriere.

În cadrul subscrierii Obligațiunilor, Subscriitorii nu vor suporta careva cheltuieli și taxe.

5.5.4 Plasamentul și subscrierea

5.5.4.a Numele și adresa coordonatorilor, Intermediarilor ofertei în general și a diverselor părți ale acesteia

Emitent/Agent de plată/decontări - BC „MAIB” S.A., adresa: str. 31 August 1989, 127, MD-2012, municipiul Chișinău, Republica Moldova.

5.5.4.b Denumirea și adresa Bursei de Valori a Moldovei, Depozitarului Central și a tuturor Societăților de investiții implicate în ofertă

Bursa de Valori a Moldovei, adresa: str. Maria Cebotari, 16, municipiul Chișinău, MD-2012, Republica Moldova;

Depozitarului Central Unic al valorilor Mobiliare, adresa: str. Bănulescu-Bodoni, 57/1, municipiul Chișinău, MD-2005, Republica Moldova;

5.5.4.c Denumirea și adresa entităților care s-au angajat să subscie Emisiunea și ale celor care s-au angajat să plaseze Obligațiunile fără o subscriere fermă sau în temeiul unui acord de investiție la cel mai bun preț. Se indică principalele caracteristici ale acordurilor încheiate, inclusiv cotele. Dacă subscrierea fermă nu vizează întreaga Emisiune, se indică cota parte care nu a fost subscisă. Se indică

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA
cuantumul global al comisionului de investiție și al comisionului de garanție (pentru subscrierea fermă).

Subscrierea la Obligațiunile va fi efectuată în baza principiului „Primul venit, Primul servit”.

5.5.4.d Momentul în care Contractul de subscriere fermă a fost sau va fi onorat

Nu se aplică.

5.6. ADMITEREA LA TRANZACȚIONARE ȘI MODALITĂȚI DE TRANZACȚIONARE

5.6.1 Se indică dacă Obligațiunile oferite fac sau vor face obiectul unei solicitări de admitere la tranzacționare, în vederea distribuirii lor pe o piață reglementată/MTF. Se indică, dacă sunt cunoscute, datele cele mai apropiate la care vor fi admise la tranzacționare Obligațiunile emise.

După înregistrarea Obligațiunilor emise în conturile Deținătorilor de Obligațiuni, deschise la Depozitarul Central, Emitentul, maxim de 15 Zile Lucrătoare, se obligă să efectueze toate demersurile necesare pentru admiterea la tranzacționare și menținerea pe Piața reglementată administrată de operatorul de piață BVM a acestei Emisiuni de Obligațiuni pe toată durata de circulație a acestora. În acest sens, a fost obținut un accept prealabil al administrației BVM referitoare la corespunderea Emitentului și Emisiunii condițiilor și limitelor impuse de legislație.

5.6.2 Denumirea și adresa entităților care și-au asumat un angajament ferm de a acționa ca Intermediari pe piețele secundare și de a garanta lichiditatea acestora prin cotații de vânzare și cumpărare; o descriere a principalelor caracteristici ale angajamentului lor.

Nu se aplică.

5.7. INFORMAȚII SUPLIMENTARE

5.7.1 În cazul în care în Notă sunt menționați consilieri care au legătură cu Oferta, se va prezenta o declarație precizând calitatea în care au acționat aceștia:

Nu se aplică.

5.7.2 Se precizează ce alte informații din Notă au fost verificate sau examinate de către auditori și dacă aceștia au elaborat un raport, atunci se prezintă raportul în întregime.

Informațiile incluse în prezenta Notă nu au fost verificate sau examinate de către Auditor.

5.7.3 În cazul în care Nota conține o declarație sau un raport atribuit unei persoane care acționează în calitate de expert, se indică numele, adresa de la locul de muncă, calificările persoanei în cauză și, după caz, orice interese semnificative ale persoanei respective cu privire la Emitent. În cazul în care raportul sau declarația au fost întocmite la cererea Emitentului, se anexează o declarație prin care se confirmă faptul că documentele în cauză au fost incluse, în forma și în anumitul context, cu consimțământul persoanei care a autorizat conținutul acelei părți din Nota privind Obligațiunile oferite:

Nu se aplică.

Nota nu conține o declarație sau un raport atribuite unei persoane care acționează în calitate de expert.

PROSPECTUL DE OFERTĂ PUBLICĂ DE OBLIGAȚIUNI CORPORATIVE EMISE DE BC „MAIB” SA

5.7.4 În cazul în care informațiile provin de la o terță parte, se furnizează o confirmare a faptului că informațiile în cauză au fost reproduse cu acuratețe și că, după cunoștințele Emitentului și în măsura în care acesta poate să confirme având în vedere datele publicate de terță parte în cauză, nu au fost omise fapte care ar face ca informațiile reproduse să fie incorecte sau să inducă în eroare. Se menționează, de asemenea, sursa (sursele) informațiilor în cauză:

Nu se aplică.

VI. ANEXELE PROSPECTULUI

Următoarele Anexe reprezintă parte integrantă din acest Prospect.

- 1) modelul Anunțului de Ofertă publică;
- 2) procesul-verbal ale Consiliului care a decis Emisiunea publică de valori mobiliare și aprobarea Prospectului ofertei publice de valori mobiliare, precum și desemnarea Societății de Investiții;
- 3) hotărârea privind Emisiunea valorilor mobiliare;
- 4) proiectul contractului de subscriere la obligațiuni;
- 5) Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2024;
- 7) Rapoartele Auditorului Independent privind Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale aferente exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2024;
- 8) Informațiile Financiare Interimare Sumarizate Consolidate ale Grupului la data de 30 iunie 2025 neauditare, dar revizuite;
- 9) Raportul de revizuire a Informațiilor Financiare Interimare Sumarizate Consolidate ale Grupului la data de 30 iunie 2025 emis de Auditorul Independent
- 10) modelul cererii de subscriere;
- 11) modelul cererii de revocare a subscrierii valorilor mobiliare oferite;
- 12) declarația pe propria răspundere a emitentului privind lipsa modificărilor semnificative ale situației economico-financiare a emitentului față de datele prezentate în prospect;
- 13) declarația pe propria răspundere al emitentului privind faptul că, pe parcursul ultimilor 3 ani până la data luării deciziei de Emisiune, emitentul nu a fost tras la răspundere pentru încălcarea prevederilor legislației privind dezvăluirea informației și privind drepturile Deținătorilor de valori mobiliare, precum și dacă au existat sau nu cazuri de neexecutare sau de nerespectare a termenelor de executare a obligațiilor sale față de Deținătorii de obligațiuni plasate anterior;
- 14) Declarația Intermediarului privind lipsa conflictului de interese la intermedierea Oferte publice;
- 15) Decizia Comisiei Naționale a Pieței Financiare privind aprobarea Prospectului

VII. CONTACTE

Emitentul

BC „MAIB” S.A., cu sediul în municipiul Chișinău. **Adresa juridică:** MD-2012 mun. Chișinău, strada 31 August 1989, 127 , IDNO 1002600003778, telefoane + (373) 22450603 (+373)22303397/(+373) 22303297, pagina web www.maib.md, adrese de email aib@maib.md, investment@maib.md / cristian.cojocari@maib.md

În conformitate cu reglementările CNPF privind Oferta Publică Primară, inițială în vigoare:

Verificând conținutul acestui Prospect, Emitentul acceptă responsabilitatea pentru conținutul acestuia și confirmă că nu sunt omisiuni sau declarații neadevărate referitoare la această Ofertă, semnând:

EMITENTUL :

BC „MAIB” S.A.
în persoana Dlui Macar Stoianov,
Vicepreședinte
al Comitetului de Conducere al băncii

Digitally signed by Stoianov Macar
Date: 2026.01.29 10:43:32 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

MOLDOVA EUROPEANĂ



Persoanele responsabile pentru informațiile incluse:

Dna Caraman Angela,
Contabil șef al băncii

Digitally signed by Caraman Angela
Date: 2026.01.29 11:04:11 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

MOLDOVA EUROPEANĂ



Dna Ecaterina Russu,
Șef al Departamentului Investiții Corporative al băncii

Digitally signed by Russu Ecaterina
Date: 2026.01.29 10:14:02 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

MOLDOVA EUROPEANĂ



INTERMEDIARUL:

BC „MAIB” S.A.
în persoana Dlui Alexandru Sonic,
Vicepreședinte
al Comitetului de Conducere al băncii

Digitally signed by Sonic Alexandru
Date: 2026.01.29 13:27:20 EET
Reason: MoldSign Signature
Location: Moldova

MOLDOVA EUROPEANĂ

