



Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC "MAIB" S.A.

din 25 iunie 2026

Proiecte de hotărâri asupra subiectelor de pe ordinea de zi

ORDINEA DE ZI

a Adunării generale ordinare anuală a acționarilor

BC „MAIB” S.A. din 25 iunie 2026

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

Proiect

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

B.C.“MAIB”S.A.

H O T Ă R Ă R E

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

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

HOTĂRĂȘTE:

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

Notă: Situațiile financiare anuale sunt dezvăluite pe pagina web a băncii și pot fi accesate la link-ul: <https://www.maib.md/ro/publicarea-informatiei/situatiile-financiare-ale-bancii>

Proiect

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC "MAIB" S.A.

HOTĂRÂRE

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

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

HOTĂRĂȘTE:

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

DAREA DE SEAMĂ ANUALĂ a Consiliului BC „MAIB” S.A. privind activitatea desfășurată în perioada 19.06.2025 – 25.06.2026

Stimați acționari,

În conformitate cu art. 64 alin. (6) al Legii privind societățile pe acțiuni, punctele 10.3.-10.4. din Regulamentul Consiliului BC “MAIB” S.A., Consiliul băncii vă prezintă Darea de seamă anuală privind activitatea desfășurată în perioada **19.06.2025 – 25.06.2026**.

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

I. Componența Consiliului

Consiliul **maib** este format din șapte membri, dintre care trei membri independenți, având o combinație diversificată de competențe în domeniile bancar, investițional, audit, managementul riscurilor, guvernanta corporativă și strategie.

Până la data de 17.08.2025, Consiliul băncii a activat în componența a șapte membri, aleși de Adunarea Generală Anuală a Acționarilor din 23.07.2020 și aprobați de Banca

Națională a Moldovei, respectiv: dl Vytautas Plunksnis, dl Victor Miculeț, dl Vasile Tofan, dna Natalia Vrabie, dna Maryna Kvashnina, dl Ivane Gulmagarashvili și dl Konrad Kozik.

În conformitate cu hotărârea Adunării Generale a Acționarilor din 19.06.2024 și ulterior recepționării aprobărilor din partea Băncii Naționale a Moldovei, începând cu data de 18.08.2025, Consiliul și-a început activitatea în componența nouă, respectiv:

Vytautas Plunksnis – Președintele Consiliului

Are peste 20 de ani de experiență în private equity și pieței de capital în Europa Centrală și de Est. Activează în cadrul grupului INVL și deține funcții de conducere în multiple companii din regiunea baltică. Expertiza sa acoperă investițiile, strategia și guvernarea corporativă.

Victor Miculeț – Vicepreședintele Consiliului

Face parte din Consiliul **maib** din anul 2002, inclusiv în calitate de Președinte până în 2020. Deține experiență antreprenorială extinsă în sectorul auto și în reprezentarea mediului de afaceri.

Vasile Tofan – Membru al Consiliului și Președinte al Comitetului de Numire și Remunerare

Specializat în capital de risc, strategie și antreprenariat, cu experiență în Europa de Est și SUA. Este Senior Partner la Horizon Capital și are experiență în consultanță strategică, investiții și dezvoltarea companiilor de tehnologie și sănătate digitală.

Natalia Vrabie – Membru al Consiliului

Dispune de peste 50 de ani de experiență în sectorul bancar, majoritatea în cadrul **maib**. A exercitat funcția de Președinte al Comitetului de Conducere al băncii în perioada 1996–2013, având o contribuție semnificativă la dezvoltarea instituției.

Andreea-Marina Pipernea – Membru independent

Are peste 25 de ani de experiență în servicii financiare, administrarea activelor, pensii private și piețe de capital. Activează în domeniul consultanței M&A și este implicată în ecosistemul startup-urilor și leadershipului feminin.

Konrad Kozik – Membru independent și Președinte al Comitetului de Administrare a Riscurilor

Are peste 25 de ani de experiență în banking, asigurări și administrarea activelor în Europa. A ocupat funcții executive în cadrul Allianz și UniCredit și deține expertiză relevantă în management financiar și administrarea riscurilor.

Madeline-Dalila Alexander – Membru independent și Președinta Comitetului de Audit

Are peste 30 de ani de experiență internațională în audit, raportare financiară și guvernare corporativă. A deținut funcții de conducere în cadrul Deloitte și KPMG, având expertiză extinsă în industrii reglementate, inclusiv sectorul bancar și piețele de capital.

Per ansamblu, componența Consiliului reflectă un nivel ridicat de diversitate profesională și experiență internațională, asigurând competențe colective adecvate pentru supravegherea strategică și prudentă a activității băncii.

Consiliul băncii beneficiază de o structură echilibrată și complementară de competențe, experiențe profesionale și expertiză internațională, care susține exercitarea eficientă a atribuțiilor de supraveghere, administrare strategică și monitorizare prudentă a activității băncii. Diversitatea profilurilor profesionale ale membrilor Consiliului contribuie la consolidarea procesului decizional și la menținerea unor standarde înalte de guvernanză corporativă.

Evaluarea adecvării colective a Consiliului confirmă că acesta dispune de un profil solid și echilibrat, adecvat modelului de afaceri, strategiei și profilului de risc al băncii. Consiliul întrunește competențe relevante și complementare în domenii esențiale, precum strategia bancară, guvernanză corporativă, managementul riscurilor, auditul și conformitatea, asigurând astfel o capacitate eficientă de supraveghere și luare a deciziilor.

La nivel colectiv, competențele Consiliului sunt evaluate preponderent la un nivel înalt sau mediu-înalt, asigurând acoperirea adecvată a domeniilor critice. Expertiza este deosebit de puternică în aria guvernanză, a controlului intern, a conformității și a riscului de credit, asigurând o acoperire adecvată pentru gestionarea riscurilor specifice activității bancare.

Diversitatea profesională și experiența internațională a membrilor contribuie la o perspectivă strategică amplă și la un proces decizional robust, care îmbină cunoașterea profundă a instituției cu bune practici internaționale. În același timp, dimensiunea Consiliului și structura acestuia permit funcționarea eficientă a comitetelor de specialitate și asigură un echilibru optim între eficiență și diversitatea opiniilor.

În perioada de raportare, Consiliul societății a analizat și s-a pronunțat asupra principalelor aspecte care țin de guvernanză corporativă și de funcționarea generală a societății, în conformitate cu atribuțiile sale statutare și cerințele cadrului normativ aplicabil.

Astfel, Consiliul a evaluat eficacitatea funcționării sale ca organ de supraveghere, precum și performanțele comitetelor specializate, concluzionând asupra nivelului adecvat de organizare, funcționare și contribuție a acestora la procesul decizional și de supraveghere.

De asemenea, a fost analizat gradul de respectare a cerințelor privind independența membrilor Consiliului, fiind constatată respectarea prevederilor aplicabile, fără a fi identificate situații de neconformitate care să afecteze statutul de independență al membrilor vizați.

Consiliul a examinat, totodată, eficacitatea funcționării și performanțele organului executiv, apreciind nivelul de implementare a obiectivelor operaționale și gradul de aliniere la strategia aprobată a societății.

A fost analizat și modul de respectare de către organul executiv a politicii de administrare a riscurilor, concluzionându-se că aceasta este implementată în mod corespunzător, fiind asigurate mecanisme adecvate de identificare, monitorizare și control al riscurilor semnificative.

În cadrul evaluării strategice, Consiliul a examinat strategia societății și principalele riscuri aferente activității, asigurându-se că direcțiile strategice rămân relevante în contextul evoluțiilor de piață și al mediului de reglementare.

Totodată, au fost analizate schimbările semnificative, atât pozitive, cât și negative, înregistrate în perioada de raportare, cu accent pe impactul acestora asupra activității societății, performanței financiare și profilului de risc.

II. Ședințele Consiliului băncii

În cadrul procesului de evaluare a eficacității Consiliului și a membrilor acestuia, a fost analizat nivelul de participare la ședințele Consiliului pe parcursul perioadei de raportare. Niciun membru nu a participat la mai puțin de jumătate din ședințele Consiliului,

În perioada de raportare, **19.06.2025 – 25.06.2026**, au fost petrecute în total **46** de ședințe ale Consiliului băncii, dintre care, **2** cu prezență fizică, la care au fost examinate **26** subiecte; **23** prin mijloace electronice, unde au fost examinate **107** subiecte, și **21** prin corespondență, la care au fost examinate în total **123** subiecte.

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

Se constată că nivelul general de participare al membrilor Consiliului a fost adecvat, asigurându-se cvorumul necesar și desfășurarea în condiții corespunzătoare a procesului decizional.

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

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

1. Cu privire la Hotărârea Comitetului Executiv a Băncii Naționale a Moldovei privind aprobarea noilor membri a Consiliului Băncii, precum și desemnarea secretarului Consiliului, constituirea Comitetelor Specializate ale Consiliului Băncii și numirea membrilor în componența acestora, stabilirea cuantumului lunar de retribuire a muncii membrilor Consiliului băncii, unor membri ai comitetelor specializate, secretarului Consiliului și secretarii comitetelor specializate;
2. Reevaluarea adecvării membrilor organului de conducere al băncii (Consiliul Băncii și Comitetul de Conducere al Băncii) și prelungirea termenului contractelor individuale de muncă încheiate cu unii membri ai Comitetului de Conducere;
3. Aprobarea Dării de seama a Comitetului de Conducere al băncii despre rezultatele activității băncii (trimestrial);
4. Examinarea Raportului privind rezultatele activității funcției de audit intern (trimestrial);
5. Examinarea Raportului privind riscul de credit, operațional și financiar (trimestrial);
6. Examinarea Raportului privind activitatea funcției de conformitate și analiza indicatorilor riscului de conformitate (trimestrial);
7. Examinarea Raportului privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului pentru anul 2025;
8. Aprobarea Raportului privind Procesul de Evaluare a Adecvării Capitalului Intern la Riscuri (ICAAP) al BC „MAIB” S.A. pentru anul 2025, Raportul privind măsurile luate pe

linia administrării riscurilor semnificative BC „MAIB” S.A. și Politica privind Procesul de Evaluare a Adecvării Capitalului Intern al BC „MAIB” S.A. la Riscuri (ICAAP);

9. Aprobarea Raportului privind condițiile în care s-a desfășurat controlul intern în BC „MAIB” S.A. pe parcursul anului 2025;

10. Aprobarea Raportului BC “MAIB” S.A. privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital, la situația din 31.12.2025;

11. Aprobarea Situațiilor financiare consolidate și individuale auditate ale BC “MAIB”SA, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2025;

12. Aprobarea modelului de afaceri actualizat și bugetului pentru anul 2026 aferent proiectului de expansiune în România;

13. Semnarea unor scrisori de intenție de achiziționare a unor participațiuni la anumite societăți;

14. Executarea Planului de motivare pe termen lung;

15. Succesiunea Președintelui Comitetului de Conducere al băncii;

16. Raportul anual de remunerare (anual);

17. Aprobarea Planului Strategic pentru anii 2026-2028, a Bugetului băncii pentru anul 2026 și Bugetului aferent Planului strategic al băncii pentru anii 2026-2028;

18. Ajustarea Bugetului aferent Planului Strategic al băncii pentru anii 2026–2028 și aprobarea Bugetului ajustat al băncii pentru anul 2026;

19. Modificarea Structurii Organizatorice a BC „MAIB” S.A.;

20. Distribuirea funcțiilor (responsabilităților) între membrii Comitetului de Conducere al băncii;

21. Modificarea contractelor individuale de muncă ale membrilor Comitetului de Conducere al băncii;

22. Actualizarea, definitivarea și semnarea contractului de mandat MAIB IFN S.A., precum și aprobarea Planului de motivare pe termen lung aferent subsidiarei;

23. Distribuirea capitalului și repartizarea profitului anual, inclusiv plata dividendelor anuale pentru anul 2025, și adresarea către BNM;

24. Convocarea Adunării generale ordinare anuale a acționarilor băncii;

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

- Comitetul de Numire și Remunerare în perioada de raportare s-a întrunit în 15 ședințe, la care a examinat 48 subiecte;
- Comitetul de Administrare a Riscurilor, care în perioada de raportare s-a întrunit în 13 ședințe și a examinat 30 subiecte;
- Comitetul de Audit, care în perioada de raportare s-a întrunit în 7 ședințe fiind examinate 14 subiecte.

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

Cele mai importante subiecte examinate de comitetele specializate ale Consiliului băncii în perioada de raportare sunt:

Comitetul de Administrare a Riscurilor:

1. Actualizarea Planului de redresare a BC „MAIB” SA;
2. Starea Sistemului de Management al Securității Informației și TI în bancă și evoluția acestuia (trimestrial);
3. Raportul privind riscul de credit, operațional și financiar (trimestrial);
4. Raportul privind activitatea funcției de conformitate și analiza indicatorilor riscului de conformitate (trimestrial);
5. Raportul privind activitatea funcției de conformitate și evaluarea riscului de conformitate la situația din 31.12.2025 (anual);
6. Evoluția riscului de credit, operațional și financiar (lunar);
7. Limitele riscului de țară în cadrul operațiunilor efectuate de BC “MAIB” S.A;
8. Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital (anual);
9. Raportul privind Procesul de Evaluare a Adecvării Capitalului Intern la Riscuri (ICAAP) al BC „MAIB” S.A. (anual);
10. Planul de finanțare pentru perioada 2025-2027 BC „MAIB” S.A;
11. Politica de management al riscului de lichiditate și finanțare în cadrul B.C. „MAIB” S.A;
12. Planul de urgență pentru lichiditate, BC „MAIB” S.A;
13. Raportul privind Procesul de Evaluare a Adecvării Lichidității Interne (ILAAP) al BC „MAIB” S.A. (anual);
14. Raportul privind condițiile în care s-a desfășurat controlul intern în BC „MAIB” S.A. (anual);
15. Raportul privind identificarea și evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului pentru anul 2025;
16. Strategia de administrare a riscurilor în cadrul BC “MAIB” S.A. și Declarația privind apetitul la risc;
17. Modificările preconizate a fi operate în Politica băncii în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, Procedurile „Cunoaște-ți clientul – persoană fizică”, Procedurile „Cunoaște-ți clientul – persoană juridică”, și în reglementările interne în domeniul administrării riscului de conformitate și a riscului de spălare a banilor și finanțare a terorismului;
18. Modificarea Regulamentului privind Competențele aferente activității de creditare;
19. Politica BC “MAIB” S.A. privind expunerile neperformante și cele cu risc ridicat de nerambursare;
20. Politicile în domeniul administrării riscului de credit și anume: Politica de creditare pentru Clienții Retail ai BC “MAIB” S.A.; Politica de creditare pentru Clienții Corporativi ai BC “MAIB” S.A.; Politica de creditare pentru Clienții Business Banking ai BC “MAIB” S.A. În cadrul examinării acestora, a fost realizată stabilirea, reieșind din evoluția riscurilor, nivelurilor de competențe ale persoanelor din cadrul **maib**;
21. Planul misiunilor de audit pentru anul 2026 (în comun cu cel de Audit);

22. Politica de gestionare a Riscului operațional în cadrul **maib**;
23. Politica de management al riscului de piață și ratei dobânzii în cadrul **maib**, aferente activității în domeniul administrării riscurilor financiare;
24. Cu privire la evaluarea personalului identificat pentru anul 2025.

Comitetul de Numire și Remunerare:

1. Politica de Remunerare a BC „MAIB” S.A. și sistemul de remunerare aplicat în bancă, inclusiv revizuirea și alinierea acestora la modificările legislative și cerințele de reglementare ale BNM;
2. Politica BC „MAIB” S.A. privind numirea și remunerarea membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, inclusiv modificări determinate de schimbări legislative și cerințe de guvernare corporativă;
3. Numirea și reevaluarea adecvării membrilor organelor de conducere (Comitetul de Conducere și Consiliul băncii), inclusiv evaluări individuale și colective, desemnări interimare și procese de succesiune la nivel executiv;
4. Aprobarea indicatorilor de performanță (KPI) pentru membrii Comitetului de Conducere și pentru persoanele care dețin funcții-cheie;
5. Evaluarea performanței membrilor organului de conducere și a persoanelor cu funcții-cheie, pe baza indicatorilor de performanță (KPI);
6. Stabilirea și revizuirea remunerației persoanelor care dețin funcții-cheie;
7. Planul de motivare pe termen lung (LTIP) – aprobarea modificărilor și monitorizarea implementării planului, inclusiv mecanismele de decontare și alinierea acestora la cerințele legale și prudențiale;
8. Prelungirea contractului individual de muncă cu Prim-Vicepreședintele Comitetului de Conducere al băncii;
9. Evaluarea personalului identificat, în conformitate cu cerințele de reglementare aplicabile;
10. Actualizarea Regulamentului Comitetului de Numire și Remunerare;
11. Actualizarea Procedurii privind calcularea și achitarea primei pentru rezultatele activității salariaților BC „MAIB” S.A.

Comitetul de Audit:

1. Raportul privind rezultatele activității funcției de audit intern - trimestrial;
2. Examinarea și aprobarea Planului anual al misiunilor de audit al Departamentului Audit Intern în anul 2026, inclusiv Universul de Audit al **maib**;
3. Planul de audit al PwC aferent situațiilor financiare pentru anul încheiat la 31.12.2025;
4. Aprobarea în redacție nouă a unor reglementări interne aferente activității Departamentului Audit Intern;
5. Raportul PwC către Comitetul de Audit privind rezultatele auditului extern al situațiilor financiare anuale ale **maib** pentru anul încheiat la 31 decembrie 2025;
6. Procedura de selecție a entității de audit extern și recomandarea către Consiliul băncii privind numirea auditorului statutar pentru perioada 2026–2028 și remunerarea aferentă;
7. Darea de seamă anuală a Comitetului de Audit al BC „MAIB” S.A. privind activitatea desfășurată în anul 2025;

8. Monitorizarea raportării financiare a băncii;
9. Evoluția controlului desfășurat de Banca Națională a Moldovei;
10. Cazurile de fraudă raportate în activitatea băncii.

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

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

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

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

De către Consiliul băncii au fost aprobate politici și alte reglementări interne primare pentru a menține cadrul de guvernare a riscurilor actualizat și conform bunelor practici în conformitate cu legislația națională și standardele internaționale aplicabile în domeniul activității bancare, precum și cu Statutul **maib**, a examinat și aprobat Raportul privind Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri, în care au fost integrate recomandările parvenite de la Banca Națională a Moldovei în cadrul procesului de supraveghere și evaluare.

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

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

Pe parcursul perioadei de raportare au fost întreprinse în continuare acțiunile necesare în vederea administrării adecvate a riscului de conformitate la care este expusă banca. În acest context, Banca a întreprins măsurile necesare implementării cerințelor legislației aplicabile, inclusiv a cerințelor regulatorii ale Băncii Naționale a Moldovei.

Suplimentar, au fost întreprinse în continuare măsurile necesare pentru asigurarea consolidării domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului prin:

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

Misiunea de audit extern a fost efectuată în perioada septembrie – decembrie 2025 de entitatea de audit ÎCS „PricewaterhouseCoopers Audit” SRL, a cărei concluzie generală a fost că Programul în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, implementat de Bancă, este operațional și funcționează la un nivel adecvat. Acest lucru este reflectat prin acțiunile și activitățile desfășurate, precum actualizarea politicilor și procedurilor interne, implementarea unor noi controale și rapoarte, monitorizarea tranzacțiilor, precum și prin celelalte activități specifice ariei de Conformitate. Există câteva aspecte care necesită îmbunătățiri, în acest context fiind înaintate unele recomandări;

- d) derularea unui exercițiu de identificare și evaluare, la nivel de Bancă, a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului pentru anul 2025, ținând cont de evaluarea acestor riscuri la nivel național, cu determinarea acțiunilor necesare de întreprins pentru minimizarea vulnerabilităților și amenințărilor identificate.

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

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

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

În perioada de raportare, Consiliul a examinat 3 tranzacții cu conflicte de interese și nicio tranzacție de proporții, în sensul art.84 și, corespunzător, art.81 din Legea privind societățile pe acțiuni nr.1134/1997.

La examinarea situațiilor cu conflict de interese, s-a asigurat că pe perioada dezbaterii din ordinea de zi, în care persista situație cu conflict de interese, persoana interesată și-a declarat conflictul de interese și nu a participat atât în dezbateri, cât și la vot.

Tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii, aprobate de Consiliul și de organul executiv, au fost încheiate în aceleași condiții și pe aceleași termene ca și tranzacțiile cu persoane care nu sunt afiliate băncii. Adică, aceste tranzacții nu prevăd careva condiții mai avantajoase comparativ cu tranzacțiile similare, încheiate de bancă cu clienții săi care nu sunt afiliați băncii (cu excepția salariaților care nu sunt persoane afiliate băncii).

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

V. Politica de remunerare

În perioada de raportare, remunerarea membrilor organului de conducere și a salariaților băncii a fost efectuată în conformitate cu cadrul normativ intern aplicabil, în special cu Politica băncii în domeniul managementului resurselor umane, Politica privind numirea și remunerarea membrilor organului de conducere al băncii și a persoanelor care dețin funcții-cheie, Politica de remunerare a băncii, precum și cu alte acte normative interne aprobate în bancă, în limitele fondului de retribuire a muncii și ale bugetului aprobat.

Sistemul de remunerare aplicat în bancă este aliniat obiectivelor strategiei de afaceri și strategiei de risc ale băncii, este armonizat cu cultura și valorile corporative și reflectă interesele pe termen lung ale acționarilor. Acesta asigură evitarea conflictelor de interese și nu încurajează asumarea de riscuri excesive, contribuind la promovarea unei guvernante corporative solide și responsabile.

Politica de remunerare vizează realizarea echității interne, prin aplicarea principiilor de nediscriminare, corectitudine și coerență, în vederea asigurării unei remunerări egale pentru muncă de valoare egală.

Sistemul de remunerare aplicat în bancă este compus din remunerație fixă și remunerație variabilă, structurate astfel încât componenta fixă să reprezinte o pondere suficient de mare din remunerația totală, permițând aplicarea unei politici flexibile și prudente privind remunerația variabilă, inclusiv posibilitatea de a nu acorda componenta variabilă, atunci când situația financiară sau profilul de risc al băncii nu permit acest lucru.

Remunerația fixă reflectă experiența profesională relevantă, nivelul de competență, responsabilitățile și complexitatea funcției exercitate, fiind stabilită în conformitate cu legislația în vigoare și cu reglementările interne ale băncii. Aceasta are un caracter stabil, transparent și predictibil.

Remunerația variabilă are rolul de a stimula performanța individuală și instituțională sustenabilă și este acordată în funcție de realizarea obiectivelor de performanță stabilite, ajustate la risc. Acordarea acesteia este condiționată de situația financiară a băncii și de respectarea cerințelor prudentiale, necreând premise pentru asumarea de riscuri excesive sau orientate pe termen scurt.

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

- a) practicile de remunerare aplicate corespund cadrului normativ aplicabil, politicilor de remunerare ale băncii și susțin strategia de dezvoltare durabilă a acesteia pe termen lung;
- b) stimulentele prevăzute de sistemul de remunerare sunt ajustate la riscuri, capital și

lichiditate și iau în considerare probabilitatea și sustenabilitatea veniturilor, fără a crea premise pentru asumarea de riscuri excesive;

c) politica de remunerare este corelată în mod adecvat cu profilul de risc, nivelurile de capital și lichiditate și promovează o administrare solidă și eficientă a riscurilor, fiind aliniată modelului de afaceri, obiectivelor strategice, culturii și valorilor corporative ale băncii, precum și intereselor pe termen lung ale acționarilor.

În anul 2025, cheltuielile băncii aferente remunerării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie au constituit:

- remunerarea membrilor Consiliului băncii – 8 874 mii lei;
- remunerarea membrilor Comitetului de Conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie – 69 540 mii lei.

Pentru exercițiul financiar următor, Consiliul băncii va continua să se axeze pe menținerea și motivarea personalului-cheie, pe promovarea performanței sustenabile și a conduitei prudente, precum și pe atragerea și retenția specialiștilor valoroși, necesari pentru realizarea obiectivelor strategice ale băncii și consolidarea poziției acesteia pe piață.

VI. Aplicarea bunelor practici de guvernare corporativă

În perioada de raportare, BC "MAIB" SA a continuat eforturile pentru a asigura o guvernare corporativă prudentă și eficientă. Începând cu 18.08.2025, Consiliul a început activitatea sa într-o componentă nouă, constituită ca urmare a alegerii membrilor noi de către Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor băncii din 19.06.2024. Ca urmare dna Madeline-Dalila Alexander a preluat funcția de președinte a Comitetului de Audit și membru a Comitetului de Numire și Remunerare, iar dna Andreea-Marina Pipernea a preluat funcția de membru al Comitetului de Administrare a Riscurilor și membru al Comitetului de Numire și Remunerare.

Structura Consiliului respectă cerințele privind independența membrilor, cel puțin o treime din componentă fiind formată din membri independenți, ceea ce contribuie la asigurarea unei supravegheri obiective și a unui proces decizional echilibrat.

În activitatea sa Consiliul băncii a fost asistat de 3 comitete:

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

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

În corespundere cu cerințele legislației, pe parcursul perioadei de raportare, Consiliul băncii, prin intermediul Comitetului său specializat – de Numire și Remunerare a efectuat reevaluarea Comitetului de Conducere, constatând că, atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv, membrii Comitetului de Conducere sunt pe măsură să înțeleagă activitățile

desfășurate de bancă, principalele riscuri la care este expusă banca și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor. De asemenea, a fost efectuată și reevaluarea anuală a adecvării membrilor Consiliului, atât individual cât și cea colectivă, în conformitate cu cerințele stabilite de Banca Națională a Moldovei privind evaluarea adecvării organului de conducere.

Ca urmare, guvernanta corporativă a **maib** este construită pe un cadru robust de supraveghere strategică, responsabilitate managerială și control intern eficient, asigurând o separare clară între funcțiile de conducere și cele de supraveghere. Consiliul Băncii, asistat de comitetele sale specializate, monitorizează implementarea strategiei, profilul de risc și performanța executivă, contribuind la dezvoltarea sustenabilă și prudentă a băncii, în conformitate cu cerințele autorității de supraveghere și bunele practici internaționale de guvernanta corporativă.

În perioada de raportare, banca a asigurat transparența cu privire la structura și practicile de guvernanta corporativă.

Activitatea Consiliului s-a desfășurat în conformitate cu actele interne aprobate (Regulamentul Consiliului, politicile și procedurile interne), care stabilesc în mod clar atribuțiile, responsabilitățile și mecanismele de luare a deciziilor la nivelul organului de conducere.

Consiliul societății a realizat procesul de autoevaluare anuală, în baza criteriilor stabilite la nivel intern, urmărind eficiența activității, structura și funcționarea acestuia, precum și respectarea principiilor de guvernanta corporativă.

În urma procesului de autoevaluare, nu au fost identificate careva deficiențe care să impună modificări esențiale ale structurii, funcționării sau practicilor de guvernanta corporativă existente.

Cu referire la controlul tematic efectuat de Banca Națională a Moldovei în perioada 15.10.2024-15.11.2024, pe parcursul perioadei de raportare, Banca a întreprins în continuare măsurile necesare în vederea îndeplinirii Planului de măsuri privind lichidarea încălcărilor și realizarea măsurilor de supraveghere dispuse prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.227 din 02.10.2025 „Cu privire la rezultatele controlului tematic planificat pe teren efectuat la BC „MAIB” S.A. în perioada 15.10.2024-15.11.2024”, „”, aprobat prin decizia Consiliului băncii din 30.10.2025 (proces-verbal nr.21), ulterior modificat prin decizia Consiliului băncii din 27.11.2025 (proces-verbal nr.26).

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

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

VII. Dezvăluirea informației

În calitate de emitent al valorilor mobiliare, banca a asigurat dezvăluirea informației către

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

Transparența este o condiție indispensabilă pentru o guvernare corporativă sustenabilă și eficientă, iar **maib** implementează și corespunde celor mai bune practici internaționale în domeniul dezvăluirii informației și transparenței. În acest sens banca asigură dezvăluirea informației prin publicarea rapoartelor periodice, inclusiv anuale, ale băncii, prin transmiterea rapoartelor specifice către autoritățile de supraveghere sau prin alte modalități prevăzute de legislație.

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

VIII. Aplicarea Codului de Guvernare Corporativă

Eforturile operaționale ale băncii manifestă o integrare a principiilor de guvernare conturate în Codul de Guvernare Corporativă, aprobat de Comisia Națională a Pieței Financiare. În scopul alinierii continue la cerințele de conformitate și bune practici internaționale, în perioada de referință, BC „MAIB” S.A a continuat integrarea noilor norme de Guvernare Corporativă. Prin respectarea meticuloasă a acestor standarde, **maib** și-a demonstrat un angajament ferm în susținerea celor mai bune practici în guvernarea corporativă. O astfel de aliniere nu numai că subliniază devotamentul băncii de a promova încrederea și integritatea în cadrul operațiunilor sale, dar înseamnă și o abordare proactivă pentru asigurarea unui management solid al riscurilor, a unei conduite etice și a creșterii valorii pentru părțile interesate. Această aderare fermă la orientările de reglementare subliniază rolul esențial al băncii în promovarea unui ecosistem financiar robust, sustenabil și rezistent.

IX. Rezultatele financiare și indicatorii cheie de performanță

În baza rezultatelor financiare ale BC „MAIB” S.A., la 31 decembrie 2025 banca a înregistrat o evoluție semnificativ pozitivă comparativ cu 31 decembrie 2024, atât la nivelul bilanțului, cât și al principalilor indicatori de profitabilitate, eficiență și risc.

Evoluția principalelor poziții de bilanț și performanță financiară

Totalul activelor a înregistrat o creștere de 14.0% față de exercițiul financiar precedent, de la 59,517,817 mii MDL la 67,853,888 mii MDL, reflectând extinderea substanțială a activității bancare și consolidarea poziției competitive pe piață.

Capitalurile proprii au consemnat o majorare de 1,396,225 mii MDL (+17.6%), atingând nivelul de 9,350,648 mii MDL la 31 decembrie 2025, comparativ cu 7,954,423 mii MDL la finele anului precedent. Această evoluție atestă o capitalizare robustă și o capacitate sporită de absorbție a riscurilor.

Venitul net din dobânzi și venituri similare a crescut cu 32.7% (+737,242 mii MDL),

ajungând la 2,989,337 mii MDL, reflectând îmbunătățirea semnificativă a activității de intermediere financiară.

Veniturile nete din taxe și comisioane au înregistrat o diminuare moderată de 2.5% (-12,717 mii MDL), situând-se la 501,811 mii MDL, indicând o recalibrare a structurii veniturilor non-dobânda.

Profitul net al exercițiului financiar a crescut cu 40.3% (+562,926 mii MDL), atingând 1,958,980 mii MDL la 31 decembrie 2025, fata de 1,396,054 mii MDL in 2024, confirmând o performanță financiară excepțională și sustenabilă.

Indicatori de bilanț la nivel de Bancă	31 decembrie 2025 <i>mii MDL</i>	31 decembrie 2024 <i>mii MDL</i>
<i>Total active</i>	67,853,888	59,517,817
<i>Total capitaluri proprii</i>	9,350,648	7,954,423
<i>Marja netă din dobânzi și venituri similare</i>	2,989,337	2,252,095
<i>Venituri nete din taxe și comisioane</i>	501,811	514,528
<i>Profit net al exercițiului financiar</i>	1,958,980	1,396,054

Evoluția indicatorilor de rentabilitate, eficiență și risc

Rentabilitatea capitalului propriu (ROE) a crescut de la 18.0% la 22.6% (+4.6 pp), reflectând o eficiență superioară a utilizării capitalului în generarea de profit net.

Rentabilitatea activelor (ROA) s-a îmbunătățit de la 2.5% la 3.1% (+0.6 pp), indicând o alocare mai eficientă a activelor în susținerea activității generatoare de venituri.

Raportul cost/venit (CIR) s-a redus cu 3.7 pp, de la 50.5% la 46.8%, demonstrând o îmbunătățire materială a eficienței operaționale, prin creșterea mai rapidă a veniturilor în raport cu cheltuielile.

Costul riscului (COR) a scăzut de la 0.5% la 0.4%, semnalând o reducere a provizioanelor aferente riscului de credit și o calitate îmbunătățită a portofoliului.

Marja neta de dobânzi (NIM) a crescut de la 4.3% la 5.0% (+0.7 pp), reflectând o rentabilitate sporită a activelor generatoare de dobândă.

Rata de acoperire a lichidității (LCR) a înregistrat o ameliorare considerabilă de 103.8 pp, urcând de la 274.1% la 377.9%, ceea ce confirmă o poziție de lichiditate foarte solidă și conformitatea deplină cu cerințele prudențiale.

Rata creditelor neperformante (NPL) s-a redus semnificativ de la 1.7% la 0.8% (-0.9 pp), atestând o îmbunătățire substanțială a calității portofoliului de credite și eficacitatea politicilor de gestiune a riscului.

Indicatori de rentabilitate, eficiența și risc la nivel de	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
--	-------------------	-------------------

Bancă	%	%
ROE	22.6	18.0
ROA	3.1	2.5
CIR	46.8	50.5
COR	0.4	0.5
NIM	5.0	4.3
LCR	377.9	274.1
NPL	0.8	1.7

Evoluția depozitelor și creditelor

Totalul depozitelor a crescut cu 14.1% (+6,502 mil. MDL), ajungând la 52,576 mil. MDL, cu o cotă de piață în ușoară creștere la 36.4%, consolidând poziția de lider a Băncii în atragerea resurselor.

Totalul creditelor brute a înregistrat o expansiune semnificativă de 27.4% (+8,306 mil. MDL), urcând la 38,745 mil. MDL, cu o cotă de piață stabilă la 37.9%, reflectând o creștere aliniată cu evoluția sectorului.

Rata creditelor nete la depozite a crescut de la 63.4% la 71.3% (+7.9 pp), indicând o utilizare mai activă și eficientă a resurselor atrase în finanțarea economiei reale.

Depozite și credite	31 decembrie 2025	31 decembrie 2024
<i>Total depozite, mil. MDL</i>	52,576	46,075
<i>Cota de piață a totalului depozitelor, %</i>	36.4	35.7
<i>Total credite, mil. MDL</i>	38,745	30,439
<i>Cota de piață a totalului creditelor, %</i>	37.9	37.9
<i>Rata creditelor nete la depozite, %</i>	71.3	63.4

Indicatorii financiari aferenți exercițiului 2025 confirmă în mod neechivoc soliditatea poziție financiare a BC "MAIB" S.A. și sustenabilitatea traiectoriei de creștere. Majorarea substanțială a activelor, capitalurilor proprii și profitului net, coroborată cu îmbunătățirea tuturor indicatorilor de rentabilitate, eficiența operațională, lichiditate și calitate a activelor, validează eficacitatea strategiei de dezvoltare și robustețea modelului de afaceri al Băncii.

BC "MAIB" S.A. își menține poziția de lider pe piața bancară din Republica Moldova, cu o cota de piață de peste 35% din totalul activelor sectorului, și își reafirmă angajamentul față de acționari, clienți și parteneri de a genera valoare sustenabilă pe termen lung, în

conformitate cu cele mai înalte standarde de guvernanță corporativă și prudență bancară.

X. Alte subiecte

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

1. Aprobarea tranzacțiilor de credit din categoria expuneri "mari";
2. Ajustarea cadrului normativ intern;
3. Aprobarea emisiunilor de obligațiuni corporative ale BC "MAIB" SA prin ofertă publică;
4. Resetarea și realizarea inițiativelor strategice, inclusiv mersul îndeplinirii inițiativei privind proiectul de expansiune în România;
5. Semnarea unor Acorduri cu Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD), persoană afiliată Băncii;
6. Raportul de monitorizare a inițiativei ESG (trimestrial);
7. Subscrierea în portofoliul investițional al Băncii a acțiunilor emise de „Bursa de Valori Chișinău” S.A.;
8. Aprobarea Planului de redresare a băncii;
9. Reducerea capitalului social al companiei fiice a băncii O.C.N. „MAIB-Leasing” S.A.;
10. Prelungirea Contractului și achiziția de la Temenos Headquarters SA, a licențelor Temenos până în anul 2035;
11. Aprobarea Strategiei IT pentru anii 2025 – 2027;
12. Aprobarea Strategiei de Securitate a Informației 2026 – 2027;
13. Aprobarea rezultatelor evaluării performanței individuale și acordării primei de performanță persoanelor care dețin funcțiile-cheie în cadrul BC „MAIB” S.A. pentru rezultatele activității anului 2025;
14. Aprobarea remunerației membrilor Comitetului de Conducere a băncii;
15. Aducerea la cunoștință a indicatorilor de performanță pentru persoanele care dețin funcții-cheie, pentru anul 2026;
16. Contractarea de către bancă a unor împrumuturi subordonate;
17. Aprobarea direcției strategice de gestionare a numerarului;
18. Aprobarea indicatorilor cheie de performanță (KPI) pentru Comitetul de Conducere pentru anul 2026;
19. Aprobarea nivelului realizării indicatorilor de performanță în anul 2025 realizați de către membrii Comitetul de Conducere al băncii pentru achitarea primei anuale de performanță 2025;
20. Modificarea Planului de Redresare al BC „MAIB” S.A.;
21. Aprobarea Politicii privind guvernarea inteligenței artificiale în cadrul BC "MAIB" S.A.;
22. Aprobarea dărilor de seamă anuale privind activitatea Comitetelor Specializate ale Consiliului Băncii pentru anul 2025;
23. Aprobarea Planului anual al misiunilor de audit al Departamentului Audit Intern pentru anul 2026;

24. Aprobarea proiectelor de hotărâri și examinarea altor chestiuni legate de pregătirea și ținerea Adunărilor generale ale acționarilor băncii;
25. Aprobarea Strategiei de administrare a riscurilor în cadrul băncii, Declarației privind apetitul la risc a BC "MAIB" S.A.;
26. Stabilirea categoriei de risc și a mărimii limitei riscului de țară pentru Austria, Italia, Germania, România, Ucraina, SUA, Belarus, Marea Britanie, Franța;
27. Aprobarea reglementărilor interne primare ale băncii, care țin de competența Consiliului (regulamente, politici ș.a.).

XI. Opinia Consiliului privind activitatea băncii în perioada de raportare

Pe parcursul perioadei 2025–2026, Consiliul **maib** a analizat în mod exhaustiv și a aprobat Strategia băncii, asigurând revizuirea și actualizarea acesteia în mod operativ, în funcție de evoluțiile mediului economic, dinamica piețelor financiare și necesitățile reale ale activității băncii. Consiliul a monitorizat în mod constant implementarea Strategiei și realizarea obiectivelor strategice, inclusiv aplicarea Strategiei de administrare a riscurilor.

Consiliul **maib** a asigurat supravegherea respectării cadrului legislativ și de reglementare aplicabil, precum și funcționarea unui sistem adecvat și eficient de control intern.

În exercitarea atribuțiilor sale, Consiliul a aprobat politicile de administrare a riscurilor, stabilind și monitorizând nivelul toleranței și apetitul la risc al băncii. În perioada de raportare 2025–2026, Consiliul a continuat să acorde prioritate transformării digitale, consolidării infrastructurii tehnologice și întăririi securității informaționale, în vederea susținerii proceselor de digitalizare și adaptării la noile riscuri operaționale și cibernetice.

Membrii Consiliului și-au exercitat mandatul în baza principiilor de echilibru între dezvoltarea sustenabilă a activității băncii, utilizarea eficientă a resurselor disponibile și administrarea prudentă a riscurilor aferente.

Ședințele Consiliului și ale comitetelor sale specializate s-au desfășurat într-un cadru activ și constructiv, caracterizat prin dezbateri profesionale, schimb de opinii critice și contribuții orientate spre îmbunătățirea continuă a proceselor interne și a guvernantei corporative.

Maib și Consiliul său au menținut un accent strategic asupra susținerii clienților și contribuției la dezvoltarea economiei, Strategia și politicile băncii fiind orientate spre client, adaptarea produselor și serviciilor la necesitățile acestuia și livrarea acestora într-o manieră agilă și inovatoare.

În perioada 2025–2026, membrii Consiliului au continuat procesul de dezvoltare profesională continuă, participând la programe de instruire și aprofundând bunele practici internaționale în domenii precum guvernanta corporativă, ESG (mediu, social și guvernanta), tehnologiile informaționale, administrarea riscurilor, adecvarea capitalului, managementul lichidității și alte arii relevante pentru consolidarea rezilienței și performanței băncii.

Pe parcursul perioadei de raportare, Consiliul băncii a gestionat eficient provocările generate de contextul regional, evoluțiile economice și modificările cadrului legislativ și de reglementare. Performanța financiară pozitivă a băncii, confirmată prin rezultatele raportate de conducerea executivă și reflectată în opinia auditorului independent, demonstrează eficiența supravegherii exercitate și soliditatea modelului de guvernanta.

În pofida incertitudinilor macroeconomice și a factorilor externi, Consiliul și Comitetul de Conducere au asigurat o administrare prudentă, responsabilă și eficientă a băncii, caracterizată prin reacție promptă la schimbările mediului operațional și orientată spre dezvoltarea stabilă, durabilă și pe termen lung a **maib**.

Cu respect,

Consiliul BC "MAIB" S.A.

Anexa nr. 1

Numărul de subiecte examinate și participarea membrilor Consiliului la examinarea acestora

Perioada 19.06.2025 – 17.08.2025

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

Perioada 18.08.2025 – 25.06.2026

Numele, Prenumele	Nr. total de ședințe	Nr. de ședințe la care a participat fiecare membru al Consiliului	Nr. total de subiecte examinate in perioada	Nr. de subiecte la examinarea cărora a participat fiecare membru al Consiliului
Vytautas Plunksnis		39	232	232
Victor Miculeț		32		186
Natalia Vrabie		39		232

Vasile Tofan	39	39		232
Andreea-Marina Pipernea		37		222
Madeline-Dalila Alexander		39		232
Konrad Kozik		35		210

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC "MAIB" S.A.

H O T Ă R Ă R E

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

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

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă normativul de repartizare a profitului net al băncii din anul 2026 în următorul mod:

1.1. de la 30% până la 50% din profitul net - spre plata dividendelor în formă pecuniară;

1.2. de la 50% până la 70% din profitul net - profit nedistribuit, la dispoziția băncii.

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

Proiect

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC"MAIB"S.A.

HOTĂRĂRE

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

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

HOTĂRĂȘTE:

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

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

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

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

1.2. Se completează cu subpunctul 9.27.15¹ cu următorul conținut: “9.27.15¹. aprobă și monitorizează procesul de implementare a planului de audit intern, după examinarea prealabilă de către Comitetul de Administrare a Riscurilor și de către Comitetul de Audit;”

1.3. Subpunctul 9.27.27 se expune în redacție nouă după cum urmează: “9.27.27. supraveghează și monitorizează procesul decizional și acțiunile Comitetului de

Conducere, astfel încât să asigure o supraveghere eficace a acestuia, inclusiv monitorizarea și examinarea performanței sale individuale și colective;"

- 1.4. Se completează cu subpunctul 9.27.40¹ cu următorul conținut: "9.27.40¹. asigură aprobarea și supravegherea punerii în aplicare și menținerii unei politici eficiente privind identificarea, evaluarea, gestionarea și atenuarea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale la nivel de Bancă;"
 - 1.5. Subpunctul 9.40.16. se expune în redacție nouă, după cum urmează: „9.40.16. hotărăște cu privire la repartizarea responsabilităților ce revin personalului băncii în legătură cu aprobarea încheierii tranzacțiilor pe piață monetară a Băncii Naționale a Moldovei, pe piața primară și secundară a valorilor mobiliare de stat, pe piață valutar – monetară, cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piețele respective, cu facilități permanente acordate de către Banca Națională a Moldovei, care constituie nu mai mult de 4% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare.”
2. Modificările intră în vigoare din data înregistrării de stat a acestora.

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC"MAIB"S.A.

H O T Ă R Ă R E

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

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

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul Consiliului BC "MAIB"S.A., aprobat prin hotărârea Adunării generale extraordinare a acționarilor băncii din 14.12.2022, procesul-verbal nr. 64, cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

- 1.1. Punctul 3.8. la final se completează cu sintagma "sau din data indicată în cererea adusă la cunoștința Consiliul Băncii."
- 1.2. La punctul 3.10. cuvântul „acesta” se substituie cu sintagma “membrul Consiliului Băncii”, iar sintagma “membrul Consiliului Băncii” se substituie cu cuvântul “acesta”;
- 1.3. La subpunctul 3.12.1. sintagma “în următoarele cazuri:” se exclude;
- 1.4. Subpunctele 3.12.1.1. și 3.12.1.2 se exclud;
- 1.5. La punctul 3.14, cuvântul “persoane” se substituie cu cuvântul “membri”;
- 1.6. Punctul 3.18. se completează cu următoarea propoziție: “De asemenea, aceștia trebuie să dispună de capacitatea de a acționa cu gândire independentă și de a aloca timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin.”
- 1.7. La punctul 3.19, după cuvintele “suficient de largă de” se adaugă cuvintele “calități, competențe și”;
- 1.8. La punctul 3.24. sintagma ” un Comitet specializat” se substituie cu sintagma ” Comitetul de Numire și Remunerare”;
- 1.9. La punctul 3.25. sintagma ”Comitetul specializat” se substituie cu sintagma ”Comitetul de Numire și Remunerare”;
- 1.10. La punctul 3.29., sintagma ”Comitetul specializat, abilitat cu atribuțiile respective” se substituie cu sintagma ”Comitetul de Numire și Remunerare”;
- 1.11. Punctul 4.10. se expune în redacție nouă după cum urmează: “4.10. În cazul în care este necesară participarea altor persoane decât cele indicate la pct. 4.9 din prezentul Regulament, la discutarea unor chestiuni de pe ordinea de zi, notificarea privind convocarea ședinței, și după caz, materialele relevante, se transmit

- persoanelor respective. Participarea persoanelor respective se coordonează cu Președintele Consiliului Băncii și se aprobă de către acesta, în mod verbal.”;
- 1.12. La punctul 4.13. cuvintele ”și în termen de maximum 5 zile din momentul recepționării unei solicitări oficiale” se exclude;
 - 1.13. La punctul 4.19. cifra “10” se substituie cu cifra “5”;
 - 1.14. La punctul 4.22. sintagma „coordonată cu Președintele Comitetului de Conducere al Băncii” se substituie cu sintagma ”a căror participare este aprobată de către Președintele Consiliului Băncii potrivit pct. 4.10. din prezentul Regulament”;
 - 1.15. La punctul 4.23. cuvintele ”care nu au fost indicate în Lista” se exclude și punctul se completează la final cu cuvintele „dacă persoanele respective nu au semnat anterior un document ce conține obligația de păstrare a confidențialității cu banca.”;
 - 1.16. Subpunctul 4.30.3. se exclude;
 - 1.17. La subpunctul 4.36.2. cuvintele “și de șeful/șeful-adjunct al Departamentului Juridic” se substituie cu cuvintele “iar proiectul de decizie este vizat, suplimentar și de salariatul Departamentului Juridic care a acordat suport pe subiect”;
 - 1.18. La subpunctul 4.36.3. cuvintele “șeful/șeful-adjunct al Departamentului Juridic al Băncii” se substituie cu cuvintele “de salariatul Departamentului Juridic care a acordat suport pe subiect”;
 - 1.19. La punctul 4.38. cuvintele ”în limba rusă” se substituie cu cuvintele „în altă limbă”;
 - 1.20. La punctul 4.39. cuvintele “persoanelor incluse în Listă” se substituie cu cuvintele “persoanelor a căror participare este aprobată de către Președintele Consiliului Băncii”;
 - 1.21. La punctul 4.42. cuvintele ”în limba rusă” se substituie cu cuvintele „în altă limbă”;
 - 1.22. Punctul 4.55. se completează cu următoarea propoziție: ” În termen de 10 zile lucrătoare după ținerea ședinței prin corespondență, Secretarul Consiliului va informa membrii Consiliului Băncii despre rezultatul votului exprimat prin corespondență.
 - 1.23. La punctul 4.58., sintagma “, inclusiv referitoare la situațiile cu conflict de interese,” se exclude;
 - 1.24. La punctul 4.81., sintagma “Președintelui Comitetului de Conducere al Băncii” se substituie cu sintagma “Comitetului de Conducere al Băncii și/sau membrilor acestuia, după caz”;
 - 1.25. Subpunctul 5.1.6. se expune în redacție nouă după cum urmează: “5.1.6. decide cu privire la încheierea tranzacțiilor cu conflict de interese ce nu depășesc 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare, precum și a tranzacțiilor, obiectul cărora sunt bunurile ce constituie peste 1%, dar nu mai mult de 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare, *inclusiv a* tranzacțiilor pe piața monetară a Băncii Naționale a Moldovei, pe piața primară și secundară a valorilor mobiliare de stat, pe piață valutar – monetară, cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piețele respective, cu facilități permanente acordate de către Banca Națională a Moldovei, obiectul cărora constituie peste 6%, dar nu mai mult de 10% din valoarea activelor Băncii potrivit ultimelor situații financiare.
Ca excepție, tranzacțiile pe piața monetară a Băncii Naționale a Moldovei, pe piața primară și secundară a valorilor mobiliare de stat, pe piață valutar – monetară, cu instrumente financiare tranzacționate în mod obișnuit pe piețele respective, cu facilități permanente acordate de către Banca Națională a Moldovei obiectul cărora

constituie până la 6% se aprobă în modul prevăzut la subpunctele 9.40.16 și 9.40.16¹ din Statut.

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

- 1.26. Se completează cu subpunctul 5.1.15¹ cu următorul cuprins: “5.1.15¹ aprobă și monitorizează procesul de implementare a planului de audit intern, după examinarea prealabilă de către Comitetul de Administrare a Riscurilor și de către Comitetul de Audit;”
- 1.27. Subpunctul 5.1.20 se expune în redacție nouă după cum urmează: “5.1.20. supraveghează și monitorizează procesul decizional și acțiunile Comitetului de Conducere, astfel încât să asigure o supraveghere eficace a acestuia, inclusiv monitorizarea și examinarea performanței sale individuale și colective.”
- 1.28. La subpunctul 5.1.32 cuvintele ”ținând cont de principiile prevăzute în Directiva 2013/36/UE și în Ghidul ABE privind politicile solide de remunerare, în temeiul Directivei 2013/36/UE” se exclud;
- 1.29. Subpunctul 5.1.40 se expune în redacție nouă după cum urmează: “5.1.40. asigură faptul că funcțiile de control intern, pot acționa în mod independent și, indiferent de responsabilitatea de a raporta altor organe interne, linii de raportare, pot să aducă în discuție probleme și să avertizeze în mod direct consiliul, dacă este cazul, atunci când există evoluții adverse ale riscurilor care afectează sau pot afecta banca;”
- 1.30. Subpunctul 5.1.45 se expune în redacție nouă după cum urmează: “5.1.45. monitorizează în mod constant aplicarea culturii privind riscurile, care promovează conștientizarea riscurilor și așteptările organului de conducere ca activitățile Băncii să nu depășească apetitul la risc și limitele de risc stabilite și aprobate la nivelul Băncii, precum și să nu depășească responsabilitățile respective ale personalului;”
- 1.31. Subpunctul 5.1.46 se expune în redacție nouă după cum urmează: “5.1.46. asigură aprobarea și supravegherea punerii în aplicare și menținerii unei politici eficiente privind identificarea, evaluarea, gestionarea și atenuarea sau prevenirea conflictelor de interese actuale și potențiale la nivel de Bancă;”
- 1.32. La punctul 5.2. cifrele ”5.1.1.” se substituie cu cifrele ”5.1.3.”;
- 1.33. La subpunctul 6.2.2. cuvintele ”strânse, informale” se substituie cu cuvintele „lucrative”;
- 1.34. La punctul 8.6. cuvintele „acordul de muncă” se substituie cu cuvintele „contractul civil”;
- 1.35. La subpunctul 8.9.10 cuvintele „acordul de muncă” se substituie cu cuvintele „contractul încheiat în conformitate cu prevederile Codului Civil”;
- 1.36. Punctul 9.6. se expune în redacție nouă, precum urmează: „9.6. Obligația de nedivulgare a informației confidențiale continuă și după încetarea mandatului de membru al Consiliului Băncii/exercitare a funcțiilor de secretar al Consiliului Băncii.”
- 1.37. La punctul 11.2 cuvântul „Difuzarea” se substituie cu cuvântul „Divulgarea”, cuvântul „angajații” se substituie cu cuvântul „salariații”, iar cuvântul „confidențialitate” se substituie cu cuvintele „privind respectarea cerințelor de securitate a informației”.

Adunarea generală ordinară anuală a acționarilor

BC"MAIB"S.A.

H O T Ă R Ă R E

VII. Cu privire la confirmarea societății de audit și stabilirea cuantumului retribuiției serviciilor acesteia

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

HOTĂRĂȘTE:

1. Se confirmă în calitate de societate de audit pentru efectuarea auditului situațiilor financiare individuale și consolidate pentru perioada 2026-2028, societatea de audit I.C.S. "KPMG Moldova" S.R.L. cu stabilirea cuantumului retribuiției serviciilor prestate de societatea de audit în mărime de până la 873,500 EUR, inclusiv taxa pe valoarea adăugată.

2. În cazul survenirii unor evenimente specifice (timpul suplimentar necesar pentru prestarea serviciilor, examinarea suplimentară a informațiilor furnizate, etc.) care pot duce la stabilirea costurilor suplimentare, se împuternicește Comitetul de Conducere al băncii de a lua hotărârea cu privire la ajustarea corespunzătoare a onorariilor pentru serviciile prestate de societatea de audit în limitele cheltuielilor generale și de administrare bugetate.